

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. СИСТЕМА И СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКЕ	8
2. ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ БАНКА	11
3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ И РИСК НЕДОПОЛУЧЕННОГО ДОХОДА	15
4. КРЕДИТНЫЕ РИСКИ	23
5. РЫНОЧНЫЕ РИСКИ	28
5.1. Валютный риск и методика <i>VaR</i>	28
5.2. Ценовой (фондовый) риск.....	32
5.3. Процентный риск.....	38
6. ПРОЦЕДУРЫ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ	43
7. СИСТЕМЫ КОМПЛЕКСНОГО МОНИТОРИНГА БАНКОВСКИХ РИСКОВ. МОНИТОРИНГ КАЧЕСТВА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	46
8. ПРИМЕР ОФОРМЛЕНИЯ ОТЧЕТА О РЕЗУЛЬТАТАХ КОМПЛЕКСНОГО МОНИТОРИНГА БАНКОВСКИХ РИСКОВ	55
ПРИЛОЖЕНИЯ. Основные типовые документы, необходимые для постановки системы управления рисками в коммерческом банке ... 68	
<i>Приложение 1.</i> Положение об организации системы управления рисками в банке	68
<i>Приложение 2.</i> Положение об организации управления риском ликвидности в коммерческом банке (политика в сфере управления ликвидностью и контроль за ее состоянием в коммерческом банке).....	83
<i>Приложение 3.</i> Положение об организации управления кредитным риском в коммерческом банке	111
<i>Приложение 4.</i> Положение об организации управления рыночным риском в коммерческом банке	131