

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна  
Должность: проректор по учебной работе  
Дата подписания: 08.06.2022 18:44:36  
Уникальный программный ключ:  
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

1

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное**  
**учреждение высшего образования**  
**«Юго-Западный государственный университет»**  
**(ЮЗГУ)**

Кафедра финансов и кредита



**РИСКИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Методические рекомендации для проведения практических  
занятий для бакалавров направления подготовки 38.03.01  
Экономика профиль «Финансы и кредит»

Курск 2018

УДК 336

Составитель: Н.А. Машкина, Т.Н. Полякова

Рецензент

Доктор экономических наук, профессор Т.С. Колмыкова

Риски банковской деятельности: методические рекомендации для проведения практических занятий для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Н.А. Машкина, Т.Н. Полякова. - Курск, 2018. - 21 с.

В методических рекомендациях определены цели и задачи изучения дисциплины «Риски банковской деятельности», указаны темы лекций и практических занятий, изложено их содержание, приведены лабораторные задания по темам дисциплины, так же приведен перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

Предназначены для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 14.02.18. Формат 60x84 1/16.  
Усл. печ. л.1,0. Уч.-изд. л. 0,9 . Тираж экз. Заказ 1104. Бесплатно.  
Юго-Западный государственный университет.  
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
4. ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	20

## **1. ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Изучение теории и практики управления банковскими рисками будущими работниками кредитных организаций является необходимым для получения ими систематического, качественного образования в сфере банковской деятельности.

Целью преподавания дисциплины «Риски банковской деятельности» является формирование у студентов представления о природе и основных видах банковских рисков, методах их оценки и сущности управления ими. Овладение данной дисциплиной является важной составляющей в процессе формирования умений принимать правильные решения в неопределенных, быстроизменяющихся условиях функционирования финансово-кредитной системы.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- формирование представления о внешней и внутренней среде коммерческого банка как сферах возникновения банковских рисков;
- систематизация и углубления знаний о причинах возникновения и сущности рисков в банковской деятельности;
- овладение методами оценки различных видов рисков в деятельности кредитной организации,
- развитие навыков работы с нормативными документами, регулирующими банковскую деятельность в части управления рисками.

## **2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование у студента следующих компетенций:

ОК-3: способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

ПК-1: способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-

экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

ПК-11: способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### ***Тема 1 «Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка»***

Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка. Состав внутренней среды. Структура и характеристика внешней среды. Микро- и макросреда, их составляющие. Методы анализа и прогнозирования внутренней и внешней среды коммерческого банка для выявления рисков. SWOT- анализ и PEST-анализ. Матрица экрана бизнеса. Отраслевой и конкурентный анализ. Метод анализа иерархий, его использование для прогнозирования состояния сложных систем.

#### ***Тема 2 «Риск: сущность, виды, математическая оценка»***

Понятия риск, угроза, неопределенность, вероятность, шанс. Свойства риска. Виды рисков. Методы оценки риска. Классификация рисков. Банковские риски.

#### ***Тема 3 «Кредитный риск»***

Кредитный риск. Система управления кредитным риском в коммерческом банке. Оценка индивидуального кредитного риска. Скоринг. Оценка риска кредитного портфеля. Методы регулирования кредитных рисков. Требования Банка России по оценке кредитных рисков. Создание резерва на возможные потери по ссудам.

#### ***Тема 4 «Процентный риск»***

Процентный риск. Сущность, виды и факторы процентного риска. Система управления процентным риском: элементы и модели. Способы оценки процентного риска: оценка уровня и динамики процентной маржи; оценка уровня и динамики коэффициента спреда; GAP-анализ; оценка процентного риска на основе дюрации (длительности инструментов); оценка процентного риска на основе методов имитационного моделирования.

***Тема 5 «Риск несбалансированной ликвидности»***

Риск несбалансированной ликвидности, его внутренние и внешние факторы. Методы оценки риска несбалансированной ликвидности: методы вертикального, горизонтального, сравнительного, факторного анализа; методы разрывов ликвидности (гар-анализ), стоимостного анализа (VaR), стресс-тестирования.

***Тема 6 «Операционный риск»***

Операционный риск, его виды. Факторы, классификация, методы оценки. Управление операционными рисками, основные методы. Нормативные акты Банка России по управлению операционными рисками в кредитных организациях.

***Тема 7 «Валютный риск»***

Валютный риск, его виды. Методы минимизации валютных рисков: страхование, хеджирование, диверсификация. Валютная позиция. Регулирование риска открытой валютной позиции.

***Тема 8 «Рыночный риск»***

Рыночный (фондовый) риск. Рекомендации Банка России по оценке рыночных рисков. Методология VaR.

## **4 ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Лабораторная работа №1**

#### **Анализ внутренней и внешней среды коммерческого банка с помощью SWOT-анализа**

Основные понятия:

SWOT анализ — это инструмент оценки состояния организации и ее способности достичь заявленных целей на основе понимания ее внутренних сильных и слабых сторон и внешней среды, которая представляется в виде возможностей и угроз.

Внутренняя среда организации состоит из элементов, которые находятся в пределах организации. К ним относятся различные функциональные сферы деятельности организации и внутренние ситуационные переменные: производство, финансы, маркетинг, персонал, технологии, организационная структура, корпоративная культура.

Внешняя среда организации состоит из элементов, которые воздействуют косвенно на деятельность организации — политические, экономические, технологические и социальные.

Сильные стороны организации — это то, в чем она преуспела, отличительные особенности, которые усиливают конкурентоспособность фирмы и дают преимущества на рынке. Сильные стороны могут быть использованы как основа для формирования стратегии и создания конкурентного преимущества. Например: хорошая репутация у потребителей услуг и в обществе, современные технологии, преимущество по издержкам, доля рынка, опыт работы, доступ к дешевым ресурсам и др.

Слабые стороны организации связаны в основном с отсутствием чего-то важного для функционирования фирмы или с тем, что у нее получается хуже в сравнении с конкурентами. Слабые стороны, в большинстве случаев не дают использовать существующие возможности внешней среды и делают организацию уязвимой в конкурентной борьбе. Политика организации может быть направлена на устранение слабых сторон. Например: отсутствие четкой стратегии развития, высокая себестоимость продукции, низкое качество услуг, неразвитая филиальная сеть, неэффективная тарифная политика, низкое качество рекламы и т.д.



Возможности – благоприятные факторы внешней среды, которые дают возможность достижения целей организации.

Например: появление новых технологий, ослабление позиций конкурентов, снижение барьеров на привлекательных внешних рынках, изменения в законодательстве, рост доходов населения.

Угрозы — это факторы внешней среды, которые могут затруднить или сделать невозможным достижение целей.

Например: проявление новых конкурентов, замедление роста и насыщение рынка, неблагоприятные демографические изменения, нестабильность политической ситуации.

### Матрица SWOT

	Положительное влияние	Отрицательное влияние
Внутренняя среда	Strengths (сильные стороны):	Weaknesses (слабые стороны):
Внешняя среда	Opportunities (возможности):	Threats (угрозы):

### Расширенная матрица SWOT

	Возможности	Угрозы
Сильные стороны	Как воспользоваться возможностями, используя сильные стороны?	За счет каких сильных сторон можно снизить имеющиеся угрозы?
Слабые стороны	Как слабые стороны могут помешать воспользоваться возможностями?	Каковы самые серьезные угрозы, которые трудно нейтрализовать?

### Цель работы.

Овладение практическими навыками анализа внутренней и внешней среды коммерческого банка с помощью SWOT-матрицы для выявления основных рисков в его деятельности.

Задание: В качестве объекта анализа может быть выбран банк, являвшийся базой прохождения экономической практики, либо другой, осуществляющий деятельность в Курской области. В ходе работы необходимо построить и проанализировать SWOT-матрицу коммерческого банка и расширенную матрицу. Выводы должны касаться основных рисков в деятельности анализируемого банка на настоящем этапе и возможных способов их снижения.

Этапы работы:

1. Сбор информации (отчетность банка, опросы работников и клиентов, материалы Банка России, аналитические статьи в научных журналах, рыночные исследования и др.)

2. Определение параметров, по которым будет проводиться оценка.

Для оценки внутренней среды могут быть выбраны: используемые технологии, персонал, продуктовая линейка, ценовая политика, филиальная сеть, дистанционное обслуживание и т.д.

Для оценки внешней среды: экономическая ситуация, политическая ситуация, правовое поле, спрос на банковские услуги, уровень конкуренции, существующие технологии банковского обслуживания.

3. Составление SWOT – матрицы

а) определение параметров внутренней среды, способствующих развитию банка, повышающих его конкурентоспособность (сильные стороны) и препятствующих этому (слабые стороны); При этом надо обратить внимание, что те или иные параметры могут считаться сильными или слабыми сторонами, только если их так воспринимают потребители, или по сравнению с характеристиками.

б) выявление факторов внешней среды, оказывающих положительное влияние на деятельность банка (возможности) и отрицательное влияние (угрозы).

4. Составление расширенной матрицы.

5. Характеристика основных рисков в деятельности анализируемого банка.

6. Определение возможных направлений работы по регулированию рисков.

Рекомендации по оформлению отчета о лабораторной работе.

1. В отчете должна быть представлена краткая характеристика анализируемого банка: объем его собственного капитала, активов, место в банковских рейтингах, специализация, уровень развития филиальной сети, особенности предлагаемых продуктов и т.п. (1-2 страницы).

2. Все характеристика, включенные в матрицы, должны быть подтверждены данными финансовой отчетности, статистическими

и фактографическими данными, которые при необходимости оформляют как приложение.

3. Выводы по 5 и 6 должны быть сделаны только на основе анализа данных, представленных в матрицах, с указанием номера пункта и квадранта (например, S1-W2).

4. В списке использованных источников указывают источники информации для проведения анализа – учебники, учебные пособия, монографии, публикации в научных журналах, издания Банка России, Интернет-ресурсы, в т.ч. официальные сайты ЦБ РФ и коммерческих банков.

## **Лабораторная работа №2**

### **Анализ кредитных рисков в деятельности российских коммерческих банков на основе статистических данных**

Цель работы: формирование исследовательских навыков при работе со статистической информацией о состоянии банковской системы: сравнение, группировка, установление зависимости, выявление тенденций (в т.ч. с помощью графических методов), определение причин, формулировка выводов.

#### **Задание 1:**

1) Оценить рискованность жилищных кредитов, предоставленных кредитными организациями России физическим лицам в динамике на основе показателя доли просроченной задолженности (отдельно по жилищным кредитам в целом и по ипотечным кредитам). Используйте графический метод представления данных.

2) Объясните различие в данных, представленных в колонках «Объем предоставленных кредитов» и «Задолженность по предоставленным кредитам».

3) Определите, какая доля жилищных кредитов предоставляется на условиях ипотеки, изменяется ли она в течение рассматриваемого периода.

4) Сделайте вывод о наличии тенденции изменения показателей и попытайтесь определить ее причины.

Основные понятия:

Жилищные кредиты - это следующие виды кредитов, предоставленные физическим лицам:

- на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство (земельный кредит);
- для финансирования строительных работ (строительный кредит);
- для приобретения жилья (кредит на приобретение жилья).

Ипотечные жилищные кредиты – это жилищные кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости в порядке, установленном Федеральным законом “Об ипотеке (залоге недвижимости)”.

Задание 2:

1. Определите средний размер ипотечного кредита, выдаваемый банками каждой группы. Есть ли связь между величиной банка и размером выдаваемых ипотечных жилищных кредитов?

2. Определите долю просроченной задолженности для каждой группы банков. Есть ли зависимость между этим показателем и величиной банка?

Задание 3: Какое направление вложения средств является более рискованным (характеризуется наибольшей долей просроченной задолженности)? Банки какой группы проводят более рискованную кредитную политику?

### **Лабораторная работа №3**

#### **Оценка индивидуального кредитного риска**

Цель работы: закрепление теоретических знаний и практических навыков оценки кредитного риска при кредитовании хозяйствующих субъектов.

Задание: а) оценить индивидуальный кредитный риск на основе финансовой отчетности предприятия с помощью методики одного из коммерческих банков (обязательны для расчета коэффициенты ликвидности, независимости, рентабельности, оборачиваемости; определение класса кредитоспособности).

б) сформулировать предположение о возможных целях кредитования, о сроке и графике погашения, об обеспечении ссуды.

Рекомендации по оформлению отчета:

1. К отчету должны быть приложены формы отчетности, на основании которых проводится анализ.
2. Расчет должен быть проведен на 2 отчетные даты, рекомендуется сделать выводы о величине показателей и направлении изменения их значений (благоприятном или неблагоприятном для предприятия).

## Лабораторная работа №4

### Анализ риска кредитного портфеля

Цель работы: закрепление теоретических знания и овладение практическим навыками анализа риска кредитного портфеля коммерческого банка и формулировка рекомендаций по совершенствованию управления им.

Задание: Показатели, характеризующие кредитный портфель коммерческого банка представлены в таблице 1.

Рассчитайте коэффициенты риска портфеля, воспользовавшись таблицей 2. Оцените состояние и изменения, произошедшие в кредитном портфеле, с точки зрения его риска. Сделайте выводы, сформулируйте предложения по оптимизации совокупного кредитного риска.

Таблица 1 - Показатели, характеризующие кредитный портфель банка, тыс.руб.

№	Показатель	На 01.01.2014	На 01.01 2015	На 01.01.2016
1	Ссудная задолженность	4856325	5440810	6215673
2	Кредиты с просроченной задолженностью по основному долгу и процентам:			
	с задержкой платежа сроком до 30 дней	41529	41494	42050
	с задержкой платежа сроком от 1 до 3 месяцев	30260	60753	76836
	с задержкой платежа сроком свыше 3-х месяцев (неработающие кредиты)	430652	560863	705673
3	Резерв на возможные потери по ссудам	581425	738945	887824
4	Капитал банка	785000	931000	998000
5	Кредитные требования к крупнейшему заёмщику	65973	64972	136060
6	Резерв на возможные потери по кредитам крупнейшему заемщику, %	20	20	20

7	Коэффициент риска по п.5	20	20	20
8	Кредитные требования к акционерам банка	38680	45097	49035
9	Резерв на возможные потери по ссудам акционерам	0	0	0
10	Коэффициент риска по п.8, %	50	50	50
11	Сумма кредитов десяти крупнейшим заемщикам	467025	684902	1589360
12	Кредиты предприятиям отрасли с максимальной долей в кредитном портфеле	820784	1068436	1698403
13	Сумма обеспечения по кредитному портфелю	4952040	5605949	8894032

Таблица 2 - Расчетная таблица

№	Показатель	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016
1	Доля просроченных ссуд			
2	Доля ссуд, просроченных свыше 30 дней			
3	Доля неработающих кредитов			
4	Доля качественных кредитов			
5	Коэффициент резервирования (покрытия)			
6	Коэффициент обеспеченности просроченных ссуд резервом на возможные потери (ПЗ/РВП)			
7	Коэффициент обеспеченности неработающих ссуд резервом на возможные потери			
8	Чистый кредитный портфель (КП - РВП)			
9	Норматив Н6			
10	Норматив Н7			
11	Норматив Н9.1			
12	Коэффициент концентрации кредитов по заемщикам (Доля кредитов десяти крупнейшим заемщикам)			
13	Коэффициент отраслевой концентрации портфеля			
14	Коэффициент обеспечения (отношение суммы обеспечения к объему кредитного портфеля)			

## Лабораторная работа №5

### Расчет процентного риска методом гэп-анализа

Цель работы: овладение практическими навыками проведения гэп-анализа.

Основные понятия: Гэп - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по статьям актива и пассива баланса (финансовым инструментам), чувствительным к изменению процентных ставок в каждом временном интервале.

Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов (в каждом временном интервале или рассчитанной нарастающим итогом), к сумме обязательств (соответственно, в каждом временном интервале или рассчитанной нарастающим итогом). Величина гэпа, может быть как положительной, так и отрицательной, что позволяет сформулировать прогноз направления и величины изменения чистого процентного дохода кредитной организации при снижении или росте рыночных процентных ставок.

Положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если совокупный гэп (рассчитанный нарастающим итогом) в относительном выражении колеблется в пределах 0,9 - 1,1.

Задание:

1. В каждом временном интервале рассчитать сумму активов и сумму обязательств нарастающим итогом (в пределах 1 года) (стр. 6 и стр. 12).
3. В каждом временном интервале рассчитать величина гэпа (стр. 13) как разность между суммой активов и суммой обязательств (стр. 5 –стр. 11).
4. В каждом временном интервале рассчитывается накопленный гэп.
5. В каждом временном интервале рассчитывается относительный гэп (строка 5 /строка 11).

6. Рассчитать коэффициент разрыва (строка 16) путем деления в каждом временном интервале строки 6 на строку 12.

7. Определить возможное изменение чистого процентного дохода (процентной маржи) посредством применения стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 0,04- на 400 базисных пунктов) по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Изменение процентной маржи = абсолютный гэп \* изменение процентной ставки \* временной коэффициент.

Временной коэффициент для периода до 1 месяца: 345 дней/360 дней, Для периода от 1 до 3 месяцев: 300 дней/360 дней, Для периода от 3 до 6 месяцев: 225 дней / 360 дней, Для периода от 6 месяцев до 1 года: 90 дней / 360 дней.

8. Определить изменение чистого процентного дохода за год при изменении ставки на 400 базисных пунктов.

9. Сделать выводы.

Таблица 1 - Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа, тыс. руб.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 2 лет	Более 2 лет
	<i>Активы</i>						
1	Средства в кредитных организациях	103077	3510	6252	0	1570	700
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	147736	3200	10536	3043	23212	6576
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	10396	0	3025	1499	1098	990
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6271	0	0	0	2000	1300
5	Итого активов						
6	Итого активов нарастающим итогом					X	X
	<i>Обязательства</i>						



7	Средства кредитных организаций	35081	10300	12230	5301	1450	500
8	Средства клиентов	45463	49120	40061	18494	15200	5051
9	Выпущенные долговые обязательства	6055	3078	12800	5430	3080	4730
10	Прочие заемные средства	88099	65072	68651	31525	20300	10511
11	Итого обязательств						
12	Итого обязательств нарастающим итогом					X	X
13	Гэп						
14	Накопленный абсолютный гэп					X	X
15	Относительный гэп (стр.5:стр.11)						
16	Коэффициент разрыва					X	X

### Лабораторная работа №6

#### Оценка процентного риска банка на основе показателя дюрации

Цель работы: закрепить знание теоретических аспектов оценки процентного риска на основе показателя и умение рассчитывать показатель дюрации и использовать его в финансовом анализе.

Основные понятия:

Дюрация – средневзвешенный срок потока платежей, взвешенный по дисконтированной сумме. Для инструментов с единой выплатой дюрация равна сроку до погашения инструмента. Дюрация активов (обязательств) определяется как средневзвешенная величина дюрации всех их составляющих.

Гэп дюрации – используется для оценки влияния изменения процентных ставок на капитал банка. Рассчитывается как разница между дюрацией активов и дюрацией обязательств, умноженной на соотношение размера обязательств и размера активов банка.

Задание: 1. Рассчитать дюрацию по каждому финансовому инструменту, дюрацию активов и пассивов и заполнить соответствующие поля таблицы 1. Предварительно нужно все абсолютные величины, представленные в таблице, умножить на число, соответствующее номеру студента в списке группы. Сделать вывод об уровне процентного риска и о

том, как повлияет на чистый процентный доход снижение и рост рыночных процентных ставок.

3. Определить гэп дюрации.

4. Разработать предложения по реструктуризации баланса для уменьшения процентного риска. Рассчитать новый гэп дюрации (его величина должна уменьшиться по сравнению с первым вариантом).

Таблица 1 – Упрощенный баланс коммерческого банка

Активы	Сумма, руб.	Процентная ставка (годовая)	Дюрация	Пассивы	Сумма, руб.	Процентная ставка (годовая)	Дюрация
Касса	1000			Срочный депозит (2 года)	50000	10	
Ссуда (до погашения – 3 года, погашение равными долями в конце каждого года)	100000	20		Депозитный сертификат (1 год, выплата процентов в конце срока)	20000	8	
Облигация (срок – 3 года)	20000	12		Сберегательный сертификат (3 года выплата процентов в конце каждого года)	30000	7	
Вексель (1 год)	3000	8		Итого обязательств			
Итого				Капитал	24000		
				Итого			

## Лабораторная работа №7

### Анализ риска несбалансированной ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств

Цель работы: закрепление теоретических знаний, овладение практическими навыками анализа риска несбалансированной ликвидности на основе данных о денежных потоках коммерческого банка

Задание:

1. Рассчитать показатели ликвидности – избыток (дефицит) ликвидности по периодам и нарастающим итогом; коэффициент избытка (дефицита) ликвидности.

2. Идентифицировать риск несбалансированной ликвидности, оценить его уровень, охарактеризовать ситуацию.



## **5 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **5.1 Основная учебная литература**

1. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 663 с. Режим доступа: <http://biblioclub.ru>.

2. Банковское дело [Текст]: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 687 с. - ISBN 978-5-238-019 79-6.

3. Скоробогатый С.В. Особенности управления рисками в условиях российского рынка [Электронный ресурс] / С.В. Скоробогатый. – Москва: Лаборатория книги, 2012. - 129 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

### **5.2 Дополнительная учебная литература**

1. Банковское дело [Текст]: учебник для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. - М.: Юрайт, 2012. - 591 с. - (Бакалавр. Углубленный курс). - ISBN 978-5-9916-19 78-3.

2. Банковское дело [Текст]: учебник. / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.

3. Банковская система в современной экономике [Текст]: учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – Москва: Кнорус, 2012. - 368 с.

4. Банковское дело. Управление и технологии [Текст]: учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 671 с.

5. Белозеров, С.А. Банковское дело [Текст]: учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.

6. Бурдина, А.А. Банковское дело [Текст]: учебник / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2014. - 96 с.

7. Валенцева, Н.И. Банковское дело [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2013. - 800 с.

8. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке [Текст]: практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2013. - 156 с.

9. Воробьев, С.Н. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие / С. Н. Воробьев, К. Балдин. - Москва: Юнити-Дана, 2012. - 512 с. Режим доступа: <http://biblioclub.ru>.

10. Жуков, Е.Ф. Банковское дело [Текст]: учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 591 с.

11. Костерина, Т.М. Банковское дело [Текст]: учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 с.

12. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.

13. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум [Текст]: учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 251 с.

14. Перетягтько, Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке [Текст]: учебное пособие / Н.М. Перетягтько, А.А. Рождествина. - М.: КноРус, 2013. - 304 с.

15. Фёдорова, Н.В. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров) [Текст]: учебное пособие / Н.В. Фёдорова, О.Ю. Минченкова. - М.: КноРус, 2014. - 328 с.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. [www.lib.swsu.ru](http://www.lib.swsu.ru) - Электронная библиотека ЮЗГУ
2. <http://biblioclub.ru> - Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн»
3. <http://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека elibrary

**Периодические издания**

Финансы и кредит

Экономист

Экономический анализ: теория и практика

Вопросы экономики

Российский экономический журнал