

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

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

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

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

О.Г. Локтионова

« 8 »

2021 г.



РИСКИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Методические указания для самостоятельной работы студентов
направления подготовки 38.03.01 Экономика

Курск 2021

УДК 336.7

Составитель Т.Н.Полякова

Рецензент

Кандидат социологических наук, доцент Е.С.Беляева

Риски банковской деятельности: методические указания для самостоятельной работы студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Т.Н.Полякова. – Курск, 2021. – 22 с. Библиогр.: с. 22.

Методические указания по дисциплине «Риски банковской деятельности» содержат наименования тем самостоятельных занятий, их содержание, примеры заданий, перечень основной и дополнительной учебной литературы. Предназначены для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 17.05.2021. Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л. 1,2. Уч.-изд. л. 1,1. Тираж 100 экз. Заказ 783. Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ.....	4
2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО РАЗДЕЛАМ КУРСА	5
2 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО РАЗДЕЛАМ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
4. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ.....	16
5 ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, РЕКОМЕНДУЕМОЙ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	21

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

В современном образовании наблюдается тенденция роста значимости самостоятельной работы студентов. Становится очевидным, что успешное освоение дисциплины невозможно только за счет посещения лекций и практических занятий. Самостоятельные занятия являются равноправным элементом образовательного процесса, способствующим развитию аналитических и творческих способностей студентов, навыков самостоятельного поиска и осмысления полученной информации и, в итоге, более полному усвоению материала. Самостоятельные занятия способствуют формированию не только профессиональных навыков, но и так называемых *soft skills*: исследовательских навыков, нацеленности на результат, компьютерной грамотности, мотивации, планирования и целеполагания, аналитического мышления. В связи с этим представляется важным формирование у студентов культуры самостоятельной работы в целом и конкретных ее навыков.

Виды самостоятельной работы:

- подготовка к аудиторным занятиям,
- подготовка к контрольному опросу или тестированию,
- написание реферата, эссе
- подготовка доклада
- написание конспекта,
- составление глоссария,
- выполнение кейс-задания,
- информационный поиск,
- представление данных с помощью инфографики,
- разработка мультимедийной презентации и др.

Для того чтобы самостоятельная работа была результативной, необходимо соблюдение ряда условий: наличие материально-технической базы и необходимого фонда информации для самостоятельной работы студентов, возможность работы с ним в аудиторное и внеаудиторное время; связь самостоятельной работы с рабочими программами дисциплин; сопровождение преподавателями всех этапов выполнения самостоятельной работы студентов, контроль ее результатов.

2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО РАЗДЕЛАМ КУРСА

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Недели семестра	Время, час.
1	Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка	Состав внутренней и внешней среды. Методы анализа и прогнозирования внутренней и внешней среды коммерческого банка для выявления рисков. SWOT- анализ и PEST-анализ.	1-2 неделя	4
2	Риск: сущность, виды, математическая оценка	Понятия риск, угроза, неопределенность, вероятность, шанс. Свойства риска. Виды рисков. Методы оценки риска. Классификация рисков. Банковские риски	3-4 неделя	4
3	Кредитный риск	Система управления кредитным риском в коммерческом банке. Оценка индивидуального кредитного риска и риска кредитного портфеля. Скоринг. Методы регулирования кредитных рисков. Создание резерва на возможные потери по ссудам.	5-6 неделя	7,9
4	Процентный риск	Сущность, виды и факторы процентного риска. Система управления процентным риском: элементы и модели. Способы оценки процентного риска.	7-8 неделя	4
5	Риск несбалансированной ликвидности	Риск несбалансированной ликвидности, его внутренние и внешние факторы. Методы оценки риска несбалансированной ликвидности	9-10 неделя	4
6	Операционный риск	Виды операционного риска. Факторы, классификация, методы оценки. Управление операционными рисками, основные методы.	11-13 неделя	4
7	Валютный риск	Виды валютного риска. Методы минимизации валютных рисков. Регулирование риска открытой валютной позиции.	14-16 неделя	4
8	Рыночный риск	Рекомендации Банка России по оценке рыночных рисков. Методология VaR.	17-18 неделя	4
	Итого			35,9

3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО РАЗДЕЛАМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка

Подготовка к лекции:

1. Что такое коммерческий банк, каковы его функции и роль в экономике?
2. Какие операции называют пассивными?
3. Какие операции называют активными?
4. Как выглядит баланс коммерческого банка?
5. За счет чего коммерческий банк получает прибыль?

Темы докладов (эссе, рефератов):

1. Как политическая ситуация влияет на банковский бизнес (2014-2021гг.)
2. Интернет и банковские услуги.
3. Банковская конкуренция.
4. Как клиенты выбирают банк?

Составление сводной таблицы (граф-схемы, инфографики):

1. Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка.
2. Методы анализа внутренней и внешней среды коммерческого банка.
3. PEST – анализ в оценке внешней среды коммерческого банка.

Информационный поиск

1. SWOT-анализ: квадрант возможностей для современных российских банков.
2. SWOT-анализ: квадрант угроз для современных российских банков.
3. Сравнение двух коммерческих банков по предоставляемым услугам.

Тема 2. Риск: сущность, виды, математическая оценка.

Подготовка к лекции:

1. В чем состоят основные отличия принятия решений в условиях определенности, риска и неопределенности?

2. Перечислите основные причины возникновения неопределенности.

3. Что такое математическое ожидание случайной величины, дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации?

4. Инвестору необходимо осуществить выбор между двумя проектами, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

	Вариант 1				Вариант 2			
Прибыль, ед.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

5. Финансовый аналитик должен выбрать, акции какой компании включить в инвестиционный портфель с позиции оптимального соотношения риск/доходность. Рассчитайте коэффициент вариации для каждой ценной бумаги и сделайте вывод.

Доходность акций Компании А, %	14,75	7,23	15,66	18,45	12,14
Доходность акций Компании Б, %	20,33	10,85	5,22	22,41	19,23

Информационный поиск

Используя экономические словари и статьи, представленные в научной библиотеке eLibrary, найдите 10 различных определений понятия «банковский риск». Сделайте выводы.

Составление сводной таблицы (граф-схемы, инфографики)

1. Классификация рисков.
2. Классификация банковских рисков.

Реферирование статей:

Мешкова Е.И. Ключевые риски национального банковского сектора: актуальные тенденции. // Банковские услуги, 2018, № 8.

Тема 3. Кредитный риск

Подготовка к лекции

1. Что такое кредит, какова его роль в экономике?
2. Какие виды кредитов банк предоставляет юридическим и физическим лицам?
3. Что такое залог, заклад, ипотека, гарантия, поручительство, страхование, мониторинг, идентификация, диверсификация?
4. Назовите основные коэффициенты, на основе которых проводят оценку финансового состояния предприятия, и определите их экономический смысл.
5. Проведите анализ финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности (табл.1, 2).

Информационный поиск

1. В статистическом бюллетене Банка России найдите данные о задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям и физическим лицам. Используя Excel, постройте диаграмму доли просроченной задолженности по кредитам за последний год.

Составление сводной таблицы (граф-схемы, инфографики)

1. Методы оценки индивидуального кредитного риска.
2. Способы обеспечения кредита.
3. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.

Табл. 1. Бухгалтерский баланс предприятия, тыс.руб.

Наименование показателя	Код	31.12.19	31.12.18	31.12.17
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	993 852	935 449	1 023 675
Основные средства	1150	4 044 841	3 830 672	4 287 367
Доходные вложения в материальные ценности	1160	2 304	2 232	2 585
Финансовые вложения	1170	104 529	900	687
Прочие внеоборотные активы	1190	3 813	7 765	1 627
Итого по разделу I	1100	5 149 339	4 777 018	5 315 941
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	1 307 946	1 054 821	1 330 399
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 984	2 723	13 149
Дебиторская задолженность	1230	1 420 798	1 321 620	1 813 922
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	24 914	50 250	118 645
Прочие оборотные активы	1260	10 915	28 572	45 819
Итого по разделу II	1200	2 766 557	2 457 986	3 321 934
БАЛАНС	1600	7 915 896	7 235 004	8 637 875
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	155 729	155 729	155 729
Переоценка внеоборотных активов	1340	637 231	340 901	341 098
Резервный капитал	1360	10 167	10 167	10 167
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	496 096	821 773	1 796 637
Итого по разделу III	1300	1 299 223	1 328 570	2 303 631
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	3 199 632	2 419 632	3 670 000
Отложенные налоговые обязательства	1420	165 949	162 210	194 732
Итого по разделу IV	1400	3 365 581	2 581 842	3 864 732
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	1 680 314	1 342 683	960 102
Кредиторская задолженность	1520	1 482 460	1 893 220	1 434 162
Оценочные обязательства	1540	88 318	88 689	75 248
Итого по разделу V	1500	3 251 092	3 324 592	2 469 512
БАЛАНС	1700	7 915 896	7 235 004	8 637 875

Табл.2. Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	Код	2019	2018
Выручка	2110	9 942 137	10 407 419
Себестоимость продаж	2120	(7 265 423)	(7 205 103)
Валовая прибыль (убыток)	2100	2 676 714	3 202 316
Коммерческие расходы	2210	(1 631 138)	(1 677 103)
Управленческие расходы	2220	(247 099)	(225 043)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	798 477	1 300 170
Проценты к получению	2320	274	678
Проценты к уплате	2330	(371 745)	(448 332)
Прочие доходы	2340	693 108	456 684
Прочие расходы	2350	(655 884)	(440 128)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	464 230	869 072
Текущий налог на прибыль	2410	(86 538)	(209 567)
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(3 757)	31 931
Изменение отложенных налоговых активов	2450	18	591
Прочее	2460	(134 468)	(295)
Чистая прибыль (убыток)	2400	239 485	691 732

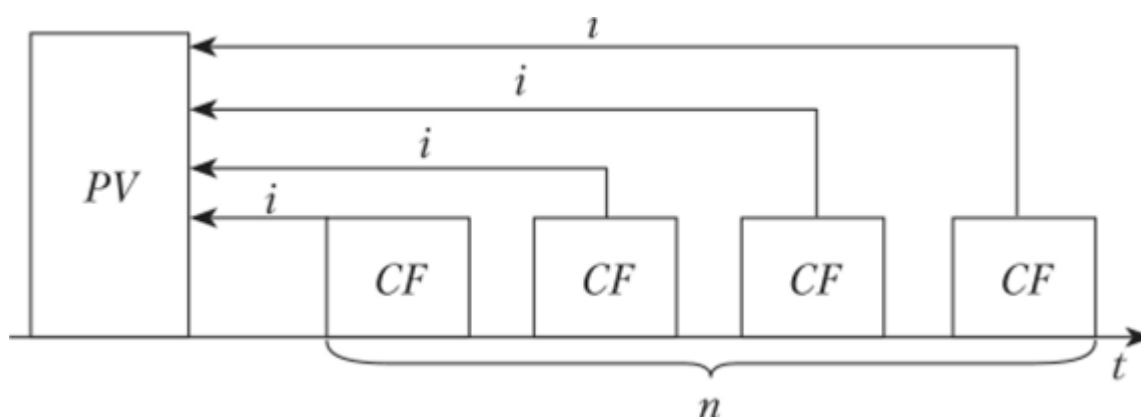
Реферирование статей

1. А. Д. Языков, А. А. Цыганов. Существенные факторы риска при выдаче ипотечного кредита. // Деньги и кредит, 2017, №8.
2. О. Б. Саттаров. Анализ обеспечения устойчивости банков путем управления рисками // Деньги и кредит, 2017, №4
3. Сметанина К.В. Теоретические и практические вопросы обеспечения возвратности банковских ссуд // Банковские услуги, 2018, № 5.
4. Афанасьева О.Н. Проблемы развития российской системы ипотечного кредитования и пути их решения // Банковские услуги, 2018, № 7.
5. Варламова С.Б. Аутсорсинг в банковских кредитных технологиях: необходимость и возможности // Банковские услуги, 2018, № 11.

Тема 4. Процентный риск

Подготовка к лекции

1. Что такое активные и пассивные операции банков?
2. Как банки получают доходы? Почему доходы делят на процентные и непроцентные?
3. Какие расходы банка относят к непроцентным?
4. Что такое процентная маржа?
5. Какие факторы определяют уровень процентных ставок на финансовом рынке?
6. В чем разница между фиксированными и плавающими процентными ставками?
7. Что означают понятия «активы, чувствительные к изменению процентных ставок» и «пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок». Приведите примеры.
8. Что такое PV, «современная стоимость денежного потока»? Поясните, как рисунок иллюстрирует смысл этой концепции.



9. Рассчитайте величину современного денежного потока для кредита, предполагающего выплату 100 000 рублей в конце каждого года на протяжении 5 лет, если ставка дисконтирования равна 8%.

Информационный поиск:

1. В статистическом бюллетене Банка России найдите данные о средневзвешенных процентных ставках кредитных организаций по привлеченным средствам и по предоставленным кредитам. Представьте их наглядно и проанализируйте, используя Excel.

Составление сводной таблицы (граф-схемы, инфографики)

1. Этапы гар- анализа.
2. Этапы оценки процентного риска методом дюрации.

Тема 5. Риск несбалансированной ликвидности

Подготовка к лекции

1. Дайте определение понятий «ликвидность». «ликвидность актива», «ликвидность баланса», «ликвидность кредитной организации».
2. Вспомните, как оценивается ликвидность нефинансовых организаций, какие коэффициенты для этого рассчитываются.

Составление сводной таблицы (граф-схемы, инфографики)

1. Нормативы ликвидности банка согласно Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".
2. Оценка финансовой устойчивости банка по группе показателей ликвидности согласно Указанию Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
3. Методика оценки риска несбалансированной ликвидности на основе письма Банка России «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» от 27 июля 2000 года N 139-Т.
4. Преимущества и недостатки различных методик оценки ликвидности кредитных организаций.

Тема 6. Операционный риск.

Составление сводной таблицы (граф-схемы, инфографики)

1. Источники операционных рисков.
2. Система управления операционным риском в коммерческом банке.
3. Рекомендации Базельского комитета по оценке операционного риска.
4. Способы регулирования операционных рисков в зависимости от вероятности и объема ущерба.

Реферирование статей

1. Санаков М.Ю. Риски коммерческих банков, внедряющих новые финансовые технологии, и обеспечение достаточности капитала // Банковские услуги, 2019, №12
2. Варламова С.Б., Мартыненко Н.Н. Основные риски и управление рисками банковского аутсорсинга // Банковские услуги, 2019, № 6.
3. Городецкая О.Ю., Гобарева Я.Л. Цифровая экономика. Проблемы развития систем искусственного интеллекта // Банковские услуги, 2020, №4.

Тема 7. Валютный риск

Подготовка к лекции

1. Дайте определение понятий: «валютный курс», «прямая котировка», «косвенная котировка», «кросс-курс», «спот-курс», «форвардный курс», «форвардные контракты», «фьючерсные контракты», «своп», «опцион», «хеджирование».
2. Решите задачи:
 - 1) Курс рубля к доллару США в косвенной котировке составляет 75,00 руб. за доллар США. Определить курс рубля к доллару в прямой котировке.
 - 2) Номинальный курс рубля по отношению к доллару в апреле 1995 года упал с 4749 до 5025 рубля за доллар. В этот месяц цены

выросли в США на 0,4 %, а в России на 8,5 %. Определите, как изменился номинальный и реальный курс рубля.

3) Определите кросс-курс валют при обмене канадских долларов на швейцарские франки, если на день проведения операции курсы валют (покупка/продажа) были:

канадский доллар/рубль - 46,0901/46,4794;

швейцарский франк/рубль - 59,6547/59,9113.

Информационный поиск

1. Найдите информацию о динамике курса доллара и евро в течение последнего года. Представьте наглядно с помощью Excel, объясните динамику.

2. На основе данных статистического бюллетеня Банка России проанализируйте динамику депозитов и предоставленных кредитов в иностранной валюте.

Составление сводной таблицы (граф-схемы, инфографики)

1. Источники и виды валютного риска.
2. Способы регулирования валютного риска.

Тема 8. Рыночный риск

Подготовка к лекции

1. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
2. Производные финансовые инструменты

Составление сводной таблицы (граф-схемы, инфографики)

1. Виды рыночного риска
2. Оценка рыночного риска на основании Положения ЦБ РФ от 14 ноября 2007 г. № 313-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”
3. Методы управления рыночным риском.

Информационный поиск

На основе данных статистического бюллетеня Банка России проанализируйте динамику объема и структуры вложений кредитных организаций в ценные бумаги.

Реферирование статей

1. Квеквескири С.Г. Рынок секьюритизации финансовых активов в Российской Федерации: анализ современного состояния и перспективы развития // Банковские услуги, 2018, № 4.

2. Мешкова Е.И., Мешкова Е.Д. Стресс-тестирование подверженности банков рыночному риску // Банковские услуги, 2020, №3.

4. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ

1. Риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения индикаторов финансового рынка – это:

- а) кредитный риск;
- б) рыночный риск;
- в) процентный риск;
- г) риск ликвидности.
- д) операционный риск.

2. Риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок – это:

- а) кредитный риск;
- б) рыночный риск;
- в) процентный риск;
- г) риск ликвидности.

3. К методам оценки рыночного риска относят:

- а) метод VaR;
- б) метод сценарного анализа;
- в) метод стресс-тестирования;
- г) все вышеперечисленное.

4. Процесс выявления и классификации рисков называется:

- а) идентификацией рисков;
- б) актуализацией лимита риска;
- в) актуализацией категории риска;
- г) мониторингом рисков.

5. Анализ идентифицированных кредитных рисков в динамике, основанный на единообразных принципах проведения называется:

- а) идентификацией рисков;
- б) актуализацией лимита риска;
- в) актуализацией категории риска;
- г) мониторингом рисков.

6. К основным методам управления кредитными рисками относят:

- а) покрытие (снижение уровня) кредитного риска;
- б) ограничение кредитного риска;
- в) предупреждение кредитного риска;
- г) мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

7. Величина потерь, возникающих в результате несвоевременного и/или неполного исполнения или неисполнения контрагентом своих обязательств перед банком на определенном промежутке времени называется:

- а) ожидаемыми потерями;
- б) дефолтом;
- в) фактором риска;
- г) непредвиденными потерями.

8. Как определяется максимальный размер крупных кредитных рисков:

- а) как отношение величины крупных кредитных рисков к собственным средствам;
- б) как отношение величины крупных кредитных рисков к активам;
- в) как отношение величины крупных кредитных рисков к пассивам;
- г) нет правильного ответа.

9. Максимальный размер риска на одного заемщика определяется как:

- а) отношение суммы требования к заемщику к собственным средствам банка;
- б) отношение суммы требования банка к заемщику к активам банка;
- в) отношение суммы требования банка к заемщику к пассивам банка;
- г) отношение суммы требования банка к заемщику к сумме заемных средств банка;

10. Как называется специальный документ коммерческого банка, в котором определяется его кредитная политика:

- а) положение о кредитной политике;
- б) инструкция о проведении кредитования;
- в) положение об управлении кредитным риском;
- г) нет правильного ответа.

11. По масштабам кредитный риск подразделяется на:

- а) комплексный и частный;
- б) внешний и внутренний;
- в) минимальный и максимальный;
- г) нет правильного ответа.

12. Какие степени допустимости различают по кредитным рискам:

- а) минимальный, повышенный, критический, недопустимый;
- б) минимальный, средний, максимальный;
- в) пониженный, повышенный;
- г) нет правильного ответа.

13. Как рассчитывается показатель качества кредитного портфеля:

- а) отношение совокупного риска кредитного портфеля к собственному капиталу;
- б) отношение совокупного риска кредитного портфеля к активам;
- в) отношение совокупного риска кредитного портфеля к пассивам;
- г) нет правильного ответа.

14. Для оценки доходности и кредитоспособности предприятий в банках используют:

- а) показатели рентабельности;
- б) показатели финансовой устойчивости;
- в) показатели ликвидности;
- г) все ответы верны.

15. Методы регулирования кредитных рисков классифицируются по:

- а) времени (потокам) регулирования;
- б) способам минимизации;

- в) географическому положению;
- г) верны ответы а) и б).

16. В банковской практике риск изменения обменного курса, риск конвертирования, трансляционные риски, технологический риск это:

- а) виды валютных рисков;
- б) виды рыночных рисков;
- в) виды операционных рисков;
- г) верны ответы а) и б).

17. При какой котировке стоимость единицы иностранной валюты выражается в национальной денежной единице (национальная валюта делится на иностранную валюту):

- а) прямой;
- б) косвенной;
- в) обратной;
- г) нет правильного ответа.

18. Соотношение между двумя валютами по отношению к третьей валюте является:

- а) кросс-курс;
- б) прямой курс;
- в) косвенный курс;
- г) нет правильного ответа.

19. К основным методам минимизации валютных рисков НЕ относится:

- а) политика управления валютными рисками;
- б) хеджирование;
- в) диверсификация;
- г) координация.

20. Требования и обязательства уполномоченного банка в соответствующих валютах это:

- а) валютная позиция;
- б) рыночная позиция;
- в) открытая позиция;

г) правильный ответ б) и в).

21. В случае, если требования и обязательства валютной позиции количественно совпадают, то данная валютная позиция считается:

- а) открытой;
- б) закрытой;
- в) взвешенной;
- г) короткой.

22. Соглашение двух сторон о покупке или продаже определенного количества иностранной валюты по курсу обмена для выполнения в будущем времени называется:

- а) форвардные контракты;
- б) СВОП – контракты;
- в) операционные контракты;
- г) нет правильного ответа.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, РЕКОМЕНДУЕМОЙ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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/>

4. Банковские риски: учебник / колл. авторов; под ред. О.И.Лаврушина, Н.И.Валенцевой. – 3-е изд., Москва: КНОРУС, 2019. – 292с.

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. Перетяцько, Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке [Текст]: учебное пособие / Н.М. Перетяцько, 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.