

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Костровец Лариса Борисовна  
Должность: директор  
Дата подписания: 18.05.2026 17:01:38  
Уникальный программный ключ:  
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4  
к образовательной программе

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.О.03 Риск-менеджмент**

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

**38.04.01 Экономика**

(код, наименование направления подготовки)

**Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

(наименование образовательной программы)

**заочная форма обучения**

(форма обучения)

Год набора – 2026

Донецк

**Автор-составитель РПД:**

*Бондаренко Оксана Викторовна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры учета и аудита*

**Заведующий кафедрой:**

*Петрушевский Юрий Люцианович, д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой учета и аудита*

Рабочая программа дисциплины Б1ОВ.03 Риск-менеджмент одобрена на заседании кафедры учета и аудита Донецкого филиала РАНХиГС.

протокол № 6 от «16» марта 2026 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.О.03 Риск-менеджмент обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)	Код компетенции	Наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижения компетенций	Образовательный результат
	ОПК-4.	Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	ОПК-4.1.	Предлагает экономически обоснованные управленческие решения при разработке проектов, выявляет потенциальные риски в рамках проекта и деятельности компании в целом	<b>ОПК-4.1. З-1. Знает</b> основные виды рисков и особенности их оценки, способы построения системы управления рисками <b>ОПК-4.1. У-1. Умеет</b> разрабатывать, использовать и оценивать системы управления рисками в организациях, включая выбор способов управления рисками и экономическое обоснование принимаемых решений

## 2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

4,00 з.е., 144 ак. часа

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 18 ак. часа на контактную работу с преподавателем, из них 8 ак. часов на лекции, 8 ак. часов на практические занятия и 2 ак. часа на консультацию перед экзаменом. 9 ак. часов предусмотрено на аттестацию в период экзаменационной сессии, 117 ак. часа на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.О.03 Риск-менеджмент реализуется на начальном этапе теоретического обучения в 1-м семестре 1-го курса параллельно с изучением дисциплин:

Микроэкономика (продвинутый уровень);

Стандарты аудита: теория и практика применения.

### 3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

#### 3.1. Структура дисциплины (модуля) заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточно й аттестации	
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий							Самостоятельная работа					
			Период теоретического обучения					Период промежуточной аттестации (сессия)		СРкр	СРэк	СР			
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ				Каттэк		К о н т р о л ь
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
<b>Раздел 1. Основы риск-менеджмента</b>															
Тема 1.1.	Введение в риск-менеджмент.	11	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	Дискуссия, практическое задание, тестирование	
Тема 1.2.	Принципы и примеры расчета рисковей стоимости. Стоимостные метрики риска.	13	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	15	Дискуссия, практическое задание, тестирование	
<b>Раздел 2. Внешние риски</b>															
Тема 2.1.	Рыночные риски.	13	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	Дискуссия, практическое задание, тестирование	
Тема 2.2.	Кредитные риски.	13	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	Дискуссия, практическое	

														задание, тестирование
Тема 2.3.	Валютные, процентные риски и риски ликвидности.	12	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	Дискуссия, практическое задание, тестирование
<b>Раздел 3. Внутренние риски организации</b>														
Тема 3.1.	Операционные риски.	13	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	15	Дискуссия, практическое задание, тестирование
Тема 3.2.	Стратегические риски.	13	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	15	Дискуссия, практическое задание, тестирование
Тема 3.3.	Интегрированный риск- менеджмент.	13	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	15	Дискуссия, практическое задание, тестирование
Промежуточная аттестация		11	0	0	0	0	0	0	2	9	0	0	0	Экзамен
<b>Итого</b>		<b>144</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>117</b>	

*Используемые сокращения:*

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

## 3.2. Содержание дисциплины

### **Раздел 1. Основы риск-менеджмента**

#### **Тема 1.1. Введение в риск-менеджмент. ОПК-4.1.**

Ключевые понятия и сущность риска, его место в системе управления, а также цели, задачи и принципы риск-менеджмента. Особое внимание уделяется эволюции подходов к управлению рисками, их значению для обеспечения устойчивости и конкурентоспособности бизнеса.

Изучаются основные этапы процесса управления рисками: идентификация, оценка, выбор стратегии реагирования, внедрение мер и мониторинг. Приводится классификация рисков, рассматриваются базовые инструменты и методы, применяемые на практике.

#### **Тема 1.2. Принципы и примеры расчета рисковей стоимости. Стоимостные метрики риска. ОПК-4.1.**

Способы измерения рисков. Волатильность и чувствительность как меры риска. Современный риск-менеджмент с использованием методологии VaR. Методология VaR и направления его применения. Расчет VaR на основе традиционных техник аппроксимации распределения: параметрический, моделирование по историческим данным, метод МонтеКарло, анализ сценариев.

Применение VaR для нескольких показателей, активов или проектов. Расчет VaR в некоторых специальных случаях: метод дельта-гамма-вега. Модификации показателя VaR: Conditional VaR и другие модели. Вопросы применимости показателя VaR для оценки различных видов рисков. Бэк-тестирование VaR моделей. Недостатки и примеры ошибочного использования VaR. Современные тенденции измерения рисков. Подходы к вычислению стоимостной метрики рисков: методология Corporate Metrics, методология NERA, методология, основанная на регрессионном анализе: алгоритм вычисления, область применения.

### **Раздел 2. Внешние риски**

#### **Тема 2.1. Рыночные риски. ОПК-4.1.**

Рассматриваются основные источники и виды рыночных рисков, методы их идентификации и количественной оценки, включая стресс-тестирование, сценарный анализ и использование производных финансовых инструментов для хеджирования. Особое внимание уделяется организации системы мониторинга и управления рыночными рисками в соответствии с международными стандартами и требованиями регуляторов.

Изучаются современные подходы к построению системы управления рыночными рисками, а также инструменты, позволяющие минимизировать их влияние на финансовую устойчивость и результаты деятельности организации.

#### **Тема 2.2. Кредитные риски. ОПК-4.1.**

Источники и факторы кредитных рисков, методы их идентификации и оценки, включая анализ кредитоспособности заёмщика, рейтинговые модели и стресс-тестирование. Особое внимание уделяется инструментам управления кредитными рисками: формированию резервов, диверсификации портфеля, использованию залогов и гарантий, а также применению кредитных деривативов.

Изучаются современные подходы к организации системы управления кредитными рисками в финансовых и нефинансовых организациях, а также нормативные требования и лучшие практики в этой области.

#### **Тема 2.3. Валютные, процентные риски и риски ликвидности. ОПК-4.1.**

Валютные риски рассматриваются как вероятность финансовых потерь, связанных с

неблагоприятными изменениями курсов иностранных валют. Особое внимание уделяется методам их оценки, прогнозированию и инструментам хеджирования.

Процентные риски анализируются с точки зрения воздействия колебаний процентных ставок на стоимость активов и обязательств компании. Изучаются механизмы управления данным видом риска, включая использование производных финансовых инструментов.

Риски ликвидности исследуются как угроза неспособности организации своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства. Рассматриваются методы анализа ликвидности, стресс-тестирование и формирование резервов.

### **Раздел 3. Внутренние риски организации**

#### **Тема 3.1. Операционные риски. ОПК-4.1.**

Основные источники операционных рисков: сбои в работе информационных систем, ошибки персонала, нарушения внутренних процедур, внешние события и иные непредвиденные инциденты. Особое внимание уделяется методам идентификации, оценки и мониторинга операционных рисков, а также разработке мер по их предотвращению и минимизации.

Изучаются современные подходы к построению системы управления операционными рисками, включая внедрение стандартов внутреннего контроля, организацию бизнес-процессов и формирование культуры управления рисками в коллективе.

#### **Тема 3.2. Стратегические риски. ОПК-4.1.**

Основные источники стратегических рисков: ошибки в стратегическом планировании, неверная оценка рыночной конъюнктуры, изменения в законодательстве, действия конкурентов, технологические сдвиги и репутационные угрозы. Особое внимание уделяется методам идентификации, анализа и оценки стратегических рисков, а также инструментам их минимизации на этапе разработки и реализации корпоративной стратегии.

Изучаются современные подходы к интеграции управления стратегическими рисками в систему корпоративного управления, включая сценарное планирование, стресс-тестирование и формирование резервов для реагирования на внешние вызовы.

#### **Тема 3.3. Интегрированный риск-менеджмент. ОПК-4.1.**

Принципы построения и функционирования системы интегрированного риск-менеджмента, методы агрегирования и анализа рисков различной природы (финансовых, операционных, стратегических, рыночных и др.). Особое внимание уделяется разработке корпоративной стратегии управления рисками, распределению ответственности, формированию культуры риск-ориентированного управления и интеграции процессов риск-менеджмента в общую систему корпоративного управления.

Изучаются современные международные стандарты и лучшие практики внедрения интегрированных систем управления рисками, а также инструменты для оценки совокупного риска и принятия обоснованных управленческих решений.

### **4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания**

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.О.03 Риск-менеджмент входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения

обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

#### 4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</li> <li>3. Выбрать один верный ответ.</li> <li>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.</li> <li>2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.</li> <li>3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.</li> <li>4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</li> <li>3. Выбрать несколько правильных ответов.</li> <li>4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		<p>3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.</p> <p>4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).</p>	
<p>Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора</p>	<p>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Выбрать один верный ответ.</p> <p>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.</p> <p>5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).</p>	<p>Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа</p>
<p>Задание открытого типа с развернутым ответом</p>	<p>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.</p> <p>2. Продумать логику и полноту ответа.</p> <p>3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.</p> <p>4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ</p>	<p>Ответ считается верным:</p> <p>1. Отсутствие фактических ошибок.</p> <p>2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа).</p> <p>3. Обоснованность ответа (наличие аргументов).</p> <p>4. Логическая последовательность излагаемого материала.</p>

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС Донецкого филиала РАНХиГС.

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74	Удовлетворительно		B	P/ Passed
60-69			E	P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

## **5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам**

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.03 Риск-менеджмент используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): тестирование.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

### **Раздел 1. Основы риск-менеджмента Тема 1.1. Введение в риск-менеджмент. ОПК-4.1.**

### **Примерные темы для дискуссий**

1. Условия функционирования риск-менеджмента. Основные понятия и определения
2. Эволюция моделей риск-менеджмента: история финансовых потрясений
3. Общепринятые принципы РМ: COSO / FERMA / ISO 31000
4. Виды финансовых рисков
5. Логические и исторические предпосылки создания теории управления риском. Риск и неопределенность. Роль и место риска как экономической категории. Сущность риска, основные элементы, причины возникновения.
6. Объекты и субъекты риска. Общая классификация опасностей. Системные и несистемные риски. Чистые и спекулятивные риски.

### **Пример практического задания**

1. Проведите классификацию рисков по их функциональной направленности.
2. Соберите информацию и систематизируйте ее о связи риска, предпринимательства и доходности.
3. Проанализируйте роль Банка России в управлении банковскими рисками.
4. Предложите способы снижения процентного и кредитного риска.
5. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности.

### **Типовые оценочные материалы к теме 1.2. Принципы и примеры расчета рисковей стоимости. Стоимостные метрики риска. ОПК-4.1.**

### **Примерные темы для дискуссий**

1. Стратегический анализ, ранжирование и приоритезация рисков
2. Основные методы анализа и оценки финансовых рисков
3. Способы реагирования на риски
4. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Методический арсенал диагностики рисков. Картографирование рисков фирмы. Учет рисков в экономических решениях фирмы.
5. Особенности идентификации и картографирования рисков для российских компаний. Методы прогнозирования рисков: метод использования аналогов, статистический метод, метод логических построений, математические методы, экспертный метод, натурное моделирование.

### **Пример практического задания**

1. Соберите информацию о рисках в страховом бизнесе. Сделайте классификацию страховых рисков. Используя сайты страховых компаний приведите примеры управления

страховыми рисками

2. Опишите концепцию рисковой стоимости (Value at risk – VAR).
3. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.
4. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности.

#### **Типовые оценочные материалы к теме 2.1. Рыночные риски. ОПК-4.1.**

##### **Примерные темы для дискуссий**

1. Понятие рыночных рисков, их виды и характеристика
2. Методы оценки рыночных рисков.

#### **Типовые оценочные материалы к теме 2.2. Кредитные риски. ОПК-4.1.**

##### **Примерные темы для дискуссий**

1. Понятие кредитного риска, факторы кредитного риска.
2. Методы оценки кредитного риска, их характеристика
3. Рейтинговые модели, их построение, критерии.

##### **Пример практического задания**

1. Проведите рейтинговую оценку финансовой устойчивости региональных банков.
2. Используя методику ПАО Сбербанк России проанализируйте скоринговые оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков.
3. Опишите проблемы минимизации кредитных рисков и совершенствования потребительского кредитования.
4. Обобщите опыт оценки кредитных рисков сферы среднего и малого бизнеса.
5. Проанализируйте методы и модели оценки кредитных рисков корпоративных клиентов российского и зарубежного банка.

#### **Типовые оценочные материалы к теме 2.3. Валютные, процентные риски и риски ликвидности. ОПК-4.1.**

##### **Примерные темы для дискуссий**

1. Понятие риска ликвидности и факторов на него влияющих.
2. Показатели оценки риска ликвидности и их интерпретация.
3. Активные и пассивные методы управления рисками, в том числе ликвидности.
4. Стресс-тестирование риска ликвидности: понятие, оценка, способы минимизации риска.

### **Пример практического задания**

1. Используйте стресс-тестирование банковских рисков как способ управления рисками на примере выбранного для исследования банка.
2. Используя труды зарубежных ученых, сформулируйте тенденции в области банковского риск-менеджмента в современных условиях.
3. Определите роль Базельского комитета по банковскому надзору в регулировании банковской деятельности и требованиям к капиталу.
4. Опишите способы обеспечения возвратности кредитов в минимизации кредитных рисков в условиях кризиса.

### **Типовые оценочные материалы к теме 3.1. Операционные риски. ОПК-4.1.**

#### **Примерные темы для дискуссий**

1. Особенности операционного риска, что является случайной величиной?
2. Взаимосвязь кредитного/рыночного и операционного риска – как отличить?
3. Категории рисковых событий по Базель-2 и по Положению ЦБ РФ
4. Идентификация и источники операционного риска
5. Пример паспорта операционного риска
6. Где взять данные для базы данных потерь?
7. Показатели подверженности операционному риску в бухгалтерской отчетности
8. Пример классификации факторов операционного риска третьего уровня
9. Прямые потери от операционного риска, отраженные на счетах P&L
10. Косвенные потери, не отраженные на счетах P&L, определяемые расчетным методом в денежном выражении
11. Качественные потери, определяемые экспертным путем
  12. Процедуры количественной и качественной оценки операционного риска
  13. Основные метрики оценки существенности операционного риска: подверженность риску (exposure), частота возникновения (frequency), материальность убытков (severity)
  14. Уровни существенности рисков, примеры карты рисков
  15. Ключевые показатели риска (key risk indicators, KRI), их виды и применимость
  16. Требования к KRI, устанавливаемые Банком, примеры KRI для разных процессов
  17. Пороговые и сигнальные значения KRI
  18. Оценка ожидаемых потерь (Expected Loss)

19. Расчет требований к капиталу по Базель 2: подход на основе базового индикатора и стандартизированный подход.
20. Top-down approach и Bottom-Up approach – преимущества и недостатки;
21. Стандартизированный подход: состав направлений деятельности. Альтернативный стандартизированный подход
22. Продвинутые методы оценки риска и капитала (АМА, AdvancedMeasurementApproach)
23. Расчет ожидаемых и непредвиденных потерь от реализации операционных рисков по отдельным направлениям
24. Составляющие оценки капитала: EI индикатор подверженности ОР («стоимость под риском»); PE – вероятность проявления случаев операционных потерь; LGE – уровень потерь («тяжесть потерь» на один негативный случай); EL – размер ожидаемого убытка (средние потери за 1 год); ? – коэффициент непредвиденных убытков
25. Понятие стоимостной меры операционного риска (OperationalValue-at-Risk) для оценки непредвиденных потерь, правила Базельского комитета для оценки OpVaR
26. Квалификационные критерии для применения АМА, основные этапы внедрения.
27. Распределение потерь и проблема восстановления кривой потерь ОР.
28. Виды стресс-тестирования операционного риска
29. Степень жесткости сценариев: от чего зависит, как выбрать?
30. Принцип пропорциональности при стресс-тестировании: как «не переборщить»?
31. Результирующие показатели стресс-теста и действия по минимизации убытка
32. Примеры простых стресс-тестов операционного риска
33. Стресс-тестирование ОР как сдвиг кривой распределения частоты потерь и кривой распределения суммы единичных потерь
34. От простого к сложному: как понять, где мы находимся и выбрать требуемый уровень сложности системы управления операционным риском
35. Элементы системы управления операционным риском
36. Меры реагирования на операционный риск
37. Перечень мер, направленных на снижение уровня операционного риска
38. Формализация бизнес-процессов как основное условие эффективного управления ОР
39. Построение системы: основные этапы, «узкие места» и рекомендации

40. Концепция управления операционным риском: идентификация, оценка, мониторинг, контроль, что важно?

### **Типовые оценочные материалы к теме 3.2. Стратегические риски.**

#### **Примерные темы для дискуссий**

Виды стратегических рисков и выбор инструментов для выявления, измерения и управления стратегическими рисками.

Стратегические риски и сбалансированная система показателей.

Стратегический риск и конкурентная позиция компании. Матрица перемещений.

Функция энтропии для оценки конкурентной позиции компании в рейтинге.

Понятие венчурных инвестиций. Понятие компаний Новой экономики. Процесс инвестирования. Карта рисков. Особенности оценки.

Виды рисков КБ. Процесс управления рисками КБ. Колесо риск-менеджмента. Меры митигации. Бизнес-кейсы.

Понятие стресс-тестирования и виды стресс-тестов.

Особенности стратегического риск-менеджмента.

### **Типовые оценочные материалы к теме 3.3. Интегрированный риск-менеджмент.**

#### **Примерные темы для дискуссий**

1. Основные определения: устойчивость к рискам и чувствительность к рискам
2. Матрица устойчивости и чувствительности к рискам
3. Чем различается практика управления рисками в разных отраслях
4. Пример из практики. Fannie Mae: как добиться более высокой чувствительности к рискам корпорации, поддерживаемой государством и работающей на рынке во семьдесят лет?
5. Существенные региональные различия в устойчивости и чувствительности к рискам
6. На чем компании концентрируют внимание в целях обеспечения роста?
7. Пример из практики. UnityPoint Health: опираясь на устойчивость, компания повысила уровень чувствительности к риску и улучшила работу с клиентами.

#### **Пример практического задания**

1. Опишите четыре основных вида интеграции как способ минимизации риска.
2. Используйте различные методики проведения диверсификации как разновидность методов диссипации риска. Опишите виды диверсификации.
3. Проанализируйте методы проверки деловых партнеров: правила пяти «С».

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает 3 (три) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,3	30
КТ 2	100	0,4	40
КТ 3	100	0,3	30
Итого:	x	1,0	100

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

### Примерные вопросы для тестирования

1. Вызывает ли внедрение инноваций появление новых рисков для банка?
  - А) да;
  - Б) нет.
2. В состав расчета рыночного риска Банк России включает:
  - А) валютный и фондовый риски;
  - Б) валютный, процентный и фондовый риски;
  - В) валютный и процентный риск.
3. Метод управления пассивами основан:
  - А) на заемной ликвидности;
  - Б) на накоплении ликвидных средств в ценных бумагах;
  - В) на увеличении собственных средств банка.
4. Оценка кредитного риска производится на основании:
  - А) анализа финансового состояния заемщика;
  - Б) анализа финансового состояния, оценки качества обслуживания долга;
  - В) анализа финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга, качества обеспечения ссуды, оценки любых рисков заемщика.
5. Зависимость кредитной организации от крупных кредиторов и вкладчиков повышает вероятность наступления риска:
  - А) операционного;
  - Б) стратегического;
  - В) ликвидности;
  - Г) кредитного.
6. Ликвидные активы включаются в расчет норматива текущей ликвидности:
  - А) за минусом расчетного резерва на возможные потери по таким активам;
  - Б) в том случае, если они относятся к I и II категориям качества;
  - В) со сроком, оставшимся до погашения в ближайшие 30 дней без учета резерва и категории качества.
7. К высоколиквидным активам кредитной организации относятся:
  - А) средства, размещенные в однодневные депозиты в Дойчебанке;
  - Б) выданные кредиты «овердрафт» до востребования Внешэкономбанку;
  - В) дорожные чеки в кассе кредитной организации;
  - Г) вложения в облигации Европейского банка реконструкции и развития, находящиеся в залоге в обеспечение кредита, полученного в МВФ.

## **6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине**

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в письменной форме. Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами тестовых заданий. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

### **6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации**

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Вопрос и Вариант ответа

В чем отличие ожидаемых потерь (EL, Expected Loss) от неожиданных потерь (UL, Unexpected Loss)? (множественный выбор) Ожидаемые потери определяются как математическое ожидание распределения величины потерь в зависимости от вероятности их возникновения. Неожиданные потери определяются как разница между потерями с заданным уровнем доверительной вероятности и величиной ожидаемых потерь.

Ожидаемые потери покрываются за счет резервов, а неожиданные потери - за счет собственных средств (капитала) банка

Ожидаемые потери равны среднему значению потерь (убытков) за предыдущие периоды времени. Неожиданные потери - это максимальные потери в предыдущие периоды времени.

Ожидаемые потери определяются численными методами по функции распределения размера потерь по вероятности их возникновения. Неожиданные потери определяются экспертным методом, как максимально консервативная оценка среди группы экспертов

Ожидаемые потери характеризуют краткосрочные потери, а неожиданные потери - долгосрочные

Неожиданные потери равны удвоенным ожидаемым потерям

Какие из перечисленных ниже способов относятся к качественным методам измерения риска (выбрать все варианты): Осредненная оценка рисков группой экспертов

Сумма баллов из форм опроса экспертов, взвешенных по рейтингу эксперта

Сумма баллов оценки риска по шкале от 1 до 10, определяемая группой экспертов, нормированная по числу экспертов

Оценка риска дефолта физического лица, полученная нейронной сетью, натренированной только на категориальных показателях клиентов, таких как мужчина/женщина, уровень образования, холост/женат, место жительства и т.п.

Оценки риска деградации качества данных в информационной системе, определенная по доле ошибочных записей

Кредитный рейтинг клиента по шкале AA/A/BB/B/CC/C/D. Рейтинг определяется по модели, построенной методами статистики на основе исторических данных финансовых показателей клиентов.

Что такое остаточный риск? Риск, возникающий в связи с тем, что применяемые банком (организацией) методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи

с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности

Риск, относящийся к оставшейся части функции распределения плотности вероятности потерь, превышающий значение доверительной вероятности, применяемой для расчета неожиданных потерь

Риск, возникающий в связи с тем, что остаток задолженности по ссуде заемщик не погасит, либо погасит не в полном объеме, либо погасит с задержкой сроков, определенных кредитным договором

Любой вид риск, оставшийся вне списка существенных рисков организация по результатам идентификации и оценки существенности рисков

Что такое валютный риск? Риск возникновения финансовых потерь, снижения капитала или достаточности капитала в результате изменения валютных курсов и цена на драгоценные металлы

Риск возникновения финансовых потерь в результате инвестирования в иностранную валюту

Риск изменения внутренних валютных курсов в связи с решением локального регулятора

Риск возникновения финансовых потерь, связанный с невозможностью контрагентов определенной страны исполнить свои обязательства в валюте, отличной от национальной валюты страны резидентства

Выберите правильную последовательность основных шагов управления рисками:

Идентификация и оценка существенности рисков >>> Измерение и оценка риска >>> Управление рисками (в том числе реализация мер по снижению уровня рисков) >>> Мониторинг и контроль уровня рисков

Идентификация и оценка существенности рисков >>> Мониторинг и контроль уровня рисков >>> Управление рисками (в том числе реализация мер по снижению уровня рисков) >>> Измерение и оценка риска

Идентификация и оценка существенности рисков >>> Измерение и оценка риска >>> Мониторинг и контроль уровня рисков >>> Управление рисками (в том числе реализация мер по снижению уровня рисков)

### 6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС Донецкого филиала РАНХиГС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	90-100
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	75-89
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	60-74
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-59

## 7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний

день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

#### Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

#### Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

#### Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
3. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 30-40 минут.

Вторая часть — выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 40-50 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 10 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

## **8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет**

### **8.1. Основная литература**

1. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова ; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2026. — 256 с. - ISBN 978-5-9776-0487-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2218032> (дата обращения: 15.02.2026). – Режим доступа: по подписке.

2. Соколов, Д. В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики : монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 125 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-006862-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2208464> (дата обращения: 10.02.2026). – Режим доступа: по подписке.

### **8.2. Дополнительная литература**

1. Латышева, Л. А. Финансовый риск-менеджмент : учебное пособие / Л. А. Латышева, Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров ; под общ. ред. Л. А. Латышевой. – 2-е изд., доп. и перераб. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2024. - 401 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2234182> (дата обращения : 28.02.2026). – Режим доступа: по подписке.

### **8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация**

1. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ Принят Государственной Думой 22.11.2011 [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/?ysclid=mnptneswo764790523](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/?ysclid=mnptneswo764790523)

### **8.4. Интернет-ресурсы**

1. Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» <https://cyberleninka.ru/>
2. Электронно-библиотечная система «Лань» <https://e.lanbook.com/>
3. Электронно-библиотечная система «ЗНАНИУМ» <https://znanium.ru>

## **9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой

- рабочее место преподавателя;
- рабочие места по количеству обучающихся;
- доска меловая;
- персональный ноутбук с лицензированным программным обеспечением общего назначения;

- интерактивная доска.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.

Оснащена оборудованием:

- рабочих мест по количеству обучающихся;
- комплект учебной мебели (столы, компьютерные столы, стулья, шкафы);
- 10 компьютеров (Intel Core i5-10400, 6 Cores, 2,9 GHz, 8 Gb ОЗУ) с выходом в сеть Интернет.