

УТВЕРЖДАЮ
 Декан факультета

_____ Шматко А.Д.

« ____ » _____ 20__

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ ОЦЕНКА РИСКОВ

Направление/специальность подготовки	38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация/профиль/программа подготовки	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Уровень высшего образования	Специалитет
Форма обучения	Очная
Факультет	Р Международного промышленного менеджмента и коммуникации
Выпускающая кафедра	Р1 МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ
Кафедра-разработчик рабочей программы	Р1 МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ

КУРС	СЕМЕСТР	ОБЩАЯ ТРУДОЁМКОСТЬ (ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦ)	ЧАСЫ (по наличию видов занятий)									ВИД ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ
			ОБЩАЯ ТРУДОЁМКОСТЬ	АУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ				САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА				
				ВСЕГО	ЛЕКЦИИ	ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ	ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ	ВСЕГО	КУРСОВОЙ ПРОЕКТ	КУРСОВАЯ РАБОТА	ДРУГИЕ ВИДЫ САМОСТ. РАБОТЫ	
3	6	3	108	51	17	0	34	57	0	0	57	зач.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА СОСТАВЛЕНА В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО
ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО СТАНДАРТА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ (ФГОС ВО)

38.05.01 Экономическая безопасность

год набора группы: 2025

Программу составил:

Кафедра Р1 МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ
Шпак Полина Степановна, к.э.н., доцент

Программа рассмотрена
на заседании кафедры-разработчика
рабочей программы **Р1 МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ**

Заведующий кафедрой Шматко А.Д., д.э.н., проф.

Программа рассмотрена
на заседании выпускающей кафедры

Р1 МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ

Заведующий кафедрой Шматко А.Д., д.э.н., проф.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ ОЦЕНКА РИСКОВ

Разделы рабочей программы

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
4. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Приложения к рабочей программе дисциплины

- Приложение 1. Аннотация рабочей программы
- Приложение 2. Технологии и формы обучения
- Приложение 3. Фонды оценочных средств

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

ПК-2 — Способен осуществлять мероприятия по получению юридически значимой информации о рисках и угрозах экономической безопасности

Формированию компетенций служит достижение следующих результатов образования:

ПК-2

знания:

- Понимание законодательства о противодействии мошенничеству, коррупции и отмыванию денег
- Знание требований регуляторов и международных стандартов в сфере финансового контроля;

умения:

- Умение работать с открытыми и закрытыми источниками данных (реестры, судебные базы, аналитические системы)

- Оценка коррупционных, репутационных и операционных рисков

- Умение документировать результаты проверок в соответствии с правовыми нормами;

навыки:

- Навыки анализа больших массивов информации
- Владение специализированным ПО для проверки контрагентов
- Способность оперативно реагировать на угрозы и предлагать меры защиты.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Дисциплина **ОЦЕНКА РИСКОВ** является дисциплиной **части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1**, программы подготовки по направлению *38.05.01 Экономическая безопасность*.

Содержание дисциплины является логическим продолжением дисциплин: **ВВЕДЕНИЕ В ПРОФЕССИОНАЛЬНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**.

Содержание дисциплины является основой для освоения дисциплин: **АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, МЕТОДОЛОГИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КОРРУПЦИОННЫХ РИСКОВ**.

Предварительные компетенции, сформированные у обучающегося до начала изучения дисциплины:

- ОПК-5 — Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение
- УК-6 — Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки и образования в течение всей жизни

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч.

3.1. Содержание (дидактика) дисциплины

КУРС	СЕМЕСТР	Наименование разделов и дидактических единиц	ВСЕГО	Аудиторные занятия в контактной форме			Самостоятельная работа студентов	Формируемая компетенция, %
				ВСЕГО	Лекции	Практические занятия		ПК-2
3	6	Раздел 1. Сущность риска: понятие, содержание и классификация. Риск как экономическая категория. Основные подходы к определению риска. Риск и неопределенность. Риски в предпринимательской деятельности. Сущность и причины возникновения предпринимательских рисков. Основные подходы к классификации предпринимательских рисков. Риск как экономическая категория. Основные подходы к определению риска. Риск и неопределенность. Риски в предпринимательской деятельности. Сущность и причины возникновения предпринимательских рисков. Основные подходы к классификации предпринимательских рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательства. Функции риска. Функции риска.	32	12	4	8	20	25
3	6	Раздел 2. Методы оценки предпринимательских рисков в деятельности предприятий. Степень риска. Выбор методов оценки риска. Качественные методы оценки предпринимательских рисков: метод аналогий, метод экспертных оценок и т.д. Количественные методы оценки предпринимательских рисков: статистические методы, анализ чувствительности, «дерево решений» и т.д. Принятие управленческих решений в условиях риска.	22	12	4	8	10	25
3	6	Раздел 3. Управление предпринимательскими рисками. Макро-уровень управления рисками: опыт координации взаимодействия государственных структур. Управление риском на уровне хозяйствующего субъекта. Основные этапы управления рисками. Система управления рисками. Информационное обеспечение системы управления рисками. Методы управления предпринимательскими рисками: юридические, экономические, социальные, административные, психологические, производственные, научно-прикладные. Внутренние механизмы нейтрализации рисков. Внешние механизмы нейтрализации рисков. Оценка эффективности используемых мер, мониторинг рисков.	22	12	2	10	10	25
3	6	Раздел 4. Международные и российские стандарты управления рисками. Действующие стандарты, руководства и рекомендации по менеджменту риска, разработанные профессиональными объединениями. Основные концепции и терминологические особенности методов анализа рисков.	32	15	7	8	17	25
Всего за 6 семестр			108	51	17	34	57	100
Всего по дисциплине			108	51	17	34	57	100

3.2. Аудиторный практикум

№ п/п	Номер и наименование раздела дисциплины	Тема практического занятия	Объем, ауд. часов
1	Раздел 1. Сущность риска: понятие, содержание и классификация.	Характеристика рисков в различных сферах предпринимательства. Функции риска.	8
2	Раздел 2. Методы оценки предпринимательских рисков в деятельности предприятий.	Количественные методы оценки предпринимательских рисков: статистические методы, анализ чувствительности, «дерево решений» и т.д.	8
3	Раздел 3. Управление предпринимательскими рисками.	Внешние механизмы нейтрализации рисков. Оценка эффективности используемых мер, мониторинг рисков	10
4	Раздел 4. Международные и российские стандарты управления рисками.	Основные концепции и терминологические особенности методов анализа рисков.	8
Всего за 6 семестр			34

3.3. Самостоятельная работа студента (СРС)

№ п/п	Номер и наименование раздела дисциплины	Содержание учебного задания	Объем, часов
1	Раздел 1. Сущность риска: понятие, содержание и классификация.	Основные подходы к классификации предпринимательских рисков.	20
2	Раздел 2. Методы оценки предпринимательских рисков в деятельности предприятий.	Принятие управленческих решений в условиях риска.	10

3	Раздел 3. Управление предпринимательскими рисками.	Управление риском на уровне хозяйствующего субъекта.	10
4	Раздел 4. Международные и российские стандарты управления рисками.	Международные и российские стандарты управления рисками.	17
Всего за 6 семестр			57

4. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

СЕМЕСТР	НЕДЕЛИ СЕМЕСТРА																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
6	ВПЗ	ВПЗ	ВПЗ	ВПЗ	ВПЗ	ДР	ВПЗ	ВПЗ	ВПЗ	ДР	ВПЗ	ВПЗ	ВПЗ	ВПЗ	Вопр. Зач, ВПЗ	ДР	Вопр. Зач, зач.

Условные обозначения:

- ДР – диагностическая работа;
- Вопр. Зач – вопросы к зачету;
- ВПЗ – вопросы/задания по темам ПЗ;
- зач. – зачет.

Текущий контроль успеваемости студентов проводится в дискретные временные интервалы в следующих формах:

- диагностическая работа;
- вопросы к зачету;
- вопросы/задания по темам ПЗ.

Промежуточная аттестация проводится в формах:

- зачет.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература по дисциплине:

1. . Страхование и управление рисками. Москва: Юрайт, 2022, эл. рес.
2. . Управление финансовыми рисками. Москва: Юрайт, 2021, эл. рес.
3. А. В. Воронцовский. Управление рисками. М.: Юрайт, 2018, эл. рес.
4. В. Е. Шкурко. . Управление рисками проекта. Москва: Юрайт, 2020, эл. рес.
5. В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. . Риск-менеджмент. Москва: Юрайт, 2021, эл. рес.
6. М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Миннасян. . Основы риск-менеджмента. Москва: Юрайт, 2020, эл. рес.

5.2. Дополнительная литература по дисциплине:

не требуется.

5.3. Периодические издания:

1. Социальные и гуманитарные знания.

5.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины, электронные библиотечные системы:

не требуется.

Современные профессиональные базы данных:

1. <https://rusneb.ru> – Национальная электронная библиотека (НЭБ);
2. <https://cyberleninka.ru/> - Научная электронная библиотека «Киберленинка»;
- <http://www.rfbr.ru/rffi/ru/library> - Полнотекстовая электронная библиотека Российского фонда фундаментальных исследований.

Информационные справочные системы:

1. Техэксперт – Информационный портал технического регулирования: Нормы, правила, стандарты РФ;
2. http://library.voenmeh.ru/jirbis2/index.php?option=com_irbis&view=irbis&Itemid=457 - БД ГОСТов собственной генерации БГТУ "ВОЕНМЕХ" им. Д. Ф. Устинова;
3. <http://www.consultant.ru/>- КонсультантПлюс- информационный портал правовой информации.

5.5. Программное обеспечение:

не требуется.

5.6. Информационные технологии:

взаимодействие с обучающимися посредством ЭИОС Moodle БГТУ «ВОЕНМЕХ» им. Д.Ф. Устинова.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Лекционные занятия:

специализированные требования по оборудованию отсутствуют; аудитория с посадочными местами по количеству студентов; доска.

6.2. Практические занятия:

1. Проектор.

6.3. Прочее:

1. рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет;
2. рабочие места студентов, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет, предназначенные для работы в электронной образовательной среде.

Аннотация рабочей программы

Дисциплина **ОЦЕНКА РИСКОВ** является дисциплиной **части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1**, программы подготовки по направлению *38.05.01 Экономическая безопасность*. Дисциплина реализуется на факультете *Р* Международного промышленного менеджмента и коммуникации БГТУ "ВОЕНМЕХ" им. Д.Ф. Устинова кафедрой **Р1 МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ**.

Дисциплина нацелена на формирование *компетенций*:

ПК-2 Способен осуществлять мероприятия по получению юридически значимой информации о рисках и угрозах экономической безопасности.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с оценкой и управлением риском на уровне хозяйствующего субъекта, основными этапами управления рисками, системой управления рисками, информационным обеспечением системы управления рисками.

Программой дисциплины предусмотрены следующие **виды контроля**:

Текущий контроль успеваемости студентов проводится в дискретные временные интервалы в следующих формах:

- диагностическая работа;
- вопросы к зачету;
- вопросы/задания по темам ПЗ.

Промежуточная аттестация проводится в формах:

- зачет.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет **3 з.е., 108 ч.** Программой дисциплины предусмотрены лекционные занятия (**17 ч.**), практические занятия (**34 ч.**), самостоятельная работа студента (**57 ч.**).

ТЕХНОЛОГИИ И ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

Рекомендации по освоению дисциплины для студента

Трудоемкость освоения дисциплины составляет 108 ч., из них 51 ч. аудиторных занятий, и 57 ч., отведенных на самостоятельную работу студента.

Рекомендации по распределению учебного времени по видам самостоятельной работы и разделам дисциплины приведены в таблице.

Контроль освоения дисциплины производится в соответствии с Положением о текущем, рубежном контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Формы контроля и критерии оценивания приведены в приложении 3 к Рабочей программе.

Наименование работы	Рекомендуемая литература	Трудоемкость, час.
Раздел 1. Сущность риска: понятие, содержание и классификация.		
Основные подходы к классификации предпринимательских рисков.	. Управление финансовыми рисками: Москва: Юрайт, 2021 (1) . Страхование и управление рисками: Москва: Юрайт, 2022 (1)	20
Итого по разделу 1		20
Раздел 2. Методы оценки предпринимательских рисков в деятельности предприятий.		
Принятие управленческих решений в условиях риска.	. Страхование и управление рисками: Москва: Юрайт, 2022 (2)	10
Итого по разделу 2		10
Раздел 3. Управление предпринимательскими рисками.		
Управление риском на уровне хозяйствующего субъекта.	. Страхование и управление рисками: Москва: Юрайт, 2022 (3)	10
Итого по разделу 3		10
Раздел 4. Международные и российские стандарты управления рисками.		
Международные и российские стандарты управления рисками.	. Управление финансовыми рисками: Москва: Юрайт, 2021 (3) А. В. Воронцовский. Управление рисками: М.: Юрайт, 2018 (4) В. Е. Шкурко. . Управление рисками проекта: Москва: Юрайт, 2020 (1) М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Миннасян. . Основы риск-менеджмента: Москва: Юрайт, 2020 (4) В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. . Риск-менеджмент: Москва: Юрайт, 2021 (3)	17
Итого по разделу 4		17

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств, позволяющие оценить результаты обучения по данной дисциплине, включают в себя:

- диагностическая работа
- вопросы/задания по темам ПЗ;
- вопросы к зачету;
- зачет.

Критерии оценивания

Диагностическая работа

Диагностическая работа проводится в форме теста в ЭИОС Moodle:

- при правильном ответе менее чем на 60% вопросов - не аттестация;
- при правильном ответе на 60% вопросов и более - аттестация.

Вопросы/задания по темам ПЗ

1. Эволюция взглядов на категорию «риск».
2. Категория производственных рисков: подгруппы, характеристики
3. Категория политических рисков: подгруппы, характеристики
4. Категория экологических рисков: подгруппы, характеристики
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
4. Сущность и содержание риск-менеджмента.
5. Анализ и оценка уровня риска.
6. Методы уклонения от риска и его компенсации.
7. Методы управления финансовым риском.
8. Классификация рисков.
9. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
10. Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR).
11. Организация управления риском на производственном предприятии.
12. Управление кредитным риском в деятельности банков
13. Статистические методы оценки риска.
14. Критерий ожидаемой полезности.
15. Этапы управления риском.
16. Аутсорсинг управления риском.
17. Методы финансирования рисков.
18. Пороговые значения риска.
19. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
20. Идентификация и анализ рисков.

Вопросы к зачету

- 1 Риск как экономическая категория.
2. Риск и неопределенность.
3. Современные подходы к определению понятия риска.
4. Содержание, классификация и функции риска.
5. Источники неопределенности в экономике.
6. Особенности проявления риска в различных сферах предпринимательства.
7. Количественные методы оценки предпринимательских рисков.
8. Особенности применения, преимущества и недостатки количественных рисков оценки предпринимательских рисков.
9. Качественные методы оценки предпринимательских рисков.
10. Финансовое состояние предприятия и предпринимательские риски.
11. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
12. Методы управления предпринимательскими рисками: экономические, юридические, психологические и т.д.

13. Специфика проявления внешних предпринимательских рисков и методы их регулирования.
14. Особенности управления внутренними предпринимательскими рисками.
15. Основы формирования системы управления предпринимательскими рисками на предприятии.
16. Внутренние механизмы нейтрализации негативных последствий отдельных видов рисков.
17. Внешние механизмы нейтрализации негативных последствий отдельных видов рисков.
18. Оценка результативности нейтрализации и организация мониторинга рисков.
19. Ответственность предпринимателя и предпринимательские риски.
20. Российские стандарты управления рисками
- 21.Международные стандарты управления рисками

Зачет

Критерий оценивания ответа по билету (в 1 билете 3 вопроса).

"зачтено" предполагает:

- Знание основных терминов и понятий курса;
- Знание и владение методами и средствами решения задач;
- Последовательное изложение материала курса;
- Умение формулировать обобщения по теме вопросов;
- Самостоятельно, в логической последовательности и исчерпывающе отвечает на все вопросы билета, подчеркивать при этом самое существенное,
- Умеет анализировать, сравнивать, классифицировать, обобщать, конкретизировать и систематизировать изученный материал, выделять в нем главное: устанавливать причинно-следственные связи;
- Четко формирует ответы, свободно читает результаты анализов и других исследований и решает ситуационные задачи ;
- Хорошо знаком с основной литературой и методами исследования в объеме, необходимом для практической деятельности;
- Увязывает теоретические аспекты предмета с практическими задачами, владеет знаниями основных изучаемой дисциплины.

"не зачтено" предполагает:

- Неудовлетворительное знание основных терминов и понятий курса;
- Отсутствие логики и последовательности в изложении материала курса;
- Неумение формулировать отдельные выводы и обобщения по теме вопросов;
- Студент не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении основных понятий, искажает их смысл, не может самостоятельно излагать материал
- Студент не способен ответить на вопросы билета даже при дополнительных наводящих вопросах экзаменатора

Паспорт фонда оценочных средств

КУРС	СЕМЕСТР	Наименование разделов и дидактических единиц	ВСЕГО	Аудиторные занятия в контактной форме			Самостоятельная работа студентов	Формируемая компетенция, %	НАИМЕНОВАНИЕ ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА
				ВСЕГО	Лекции	Практические занятия		ПК-2	
3	6	Раздел 1. Сущность риска: понятие, содержание и классификация.	32	12	4	8	20	25	Вопросы к зачету, Вопросы/ задания по темам ПЗ
3	6	Раздел 2. Методы оценки предпринимательских рисков в деятельности предприятий.	22	12	4	8	10	25	Вопросы к зачету, Вопросы/ задания по темам ПЗ
3	6	Раздел 3. Управление предпринимательскими рисками.	22	12	2	10	10	25	Вопросы к зачету, Вопросы/ задания по темам ПЗ
3	6	Раздел 4. Международные и российские стандарты управления рисками.	32	15	7	8	17	25	Вопросы к зачету, Вопросы/ задания по темам ПЗ
Всего за 6 семестр			108	51	17	34	57	100	
Всего по дисциплине			108	51	17	34	57	100	

Оценочные материалы по дисциплине ОЦЕНКА РИСКОВ

ПК-2 - Способен осуществлять мероприятия по получению юридически значимой информации о рисках и угрозах экономической безопасности

- № 1 Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа
Что из перечисленного является элементом категории «риск»?
- а) выбор;
 - б) неопределенность;
 - в) оценка;
 - г) опасность;
 - д) ожидание.
- № 2 Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа
Можно выделить несколько основных подходов к определению экономистами категории «риск». Особое место занимают ... теории риска (вставьте пропущенные слова):
- а) вероятностная и математическая;
 - б) классическая и неоклассическая;
 - в) стохастическая и динамическая;
 - г) первичная и вторичная;
 - д) традиционная и нетрадиционная.
- № 3 Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа
Что из перечисленного является элементом категории «риск»?
- а) выбор;
 - б) определенность;
 - в) вероятность;
 - г) опасность;
 - д) ожидание.
- № 4 Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ
Представители классической теории риска отождествляли риск с ... (закончите предложение):
- № 5 Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ
Неопределенность – это ...
- № 6 Прочитайте текст и установите соответствие

Инструкция:

Установите соответствие между методами управления финансовыми рисками (левая колонка) и их ключевыми характеристиками (правая колонка).

Метод	Характеристика
1. Хеджирование	А. Передача риска третьей стороне за определенную плату
2. Диверсификация	В. Создание резервов для покрытия потенциальных убытков
3. Страхование	С. Использование производных финансовых инструментов для минимизации риска

Метод	Характеристика
4. Самострахование	D. Распределение капитала между различными активами для снижения концентрации риска
5. Лимитирование	E. Установление предельных сумм расходов, кредитов или инвестиций

№ 7 Прочитайте текст и установите соответствие

Соотнесите этапы управления риском (левая колонка) с их содержанием (правая колонка).

Этап	Содержание
1. Идентификация рисков	A. Разработка мер по снижению вероятности или последствий риска
2. Анализ рисков	B. Определение возможных источников и видов риска
3. Оценка рисков	C. Мониторинг реализации мер и изменения risk-ландшафта
4. Митигация рисков	D. Качественный и количественный анализ вероятности и воздействия риска
5. Мониторинг и контроль	E. Принятие решения о допустимости уровня риска и необходимости вмешательства

№ 8 Прочитайте текст и установите последовательность

Расположите этапы внедрения системы хеджирования валютных рисков в международной компании в правильной последовательности:

1. Заключение договоров с банками-контрагентами на предоставление деривативов
2. Разработка внутреннего регламента по использованию хеджирования
3. Мониторинг эффективности хеджированных позиций и корректировка стратегии
4. Определение валютных рисков в операционной деятельности компании
5. Расчет оптимального объема хеджирования на основе cash flow прогноза
6. Выбор инструментов хеджирования (форварды, опционы, свопы)

№ 9 Прочитайте текст и установите последовательность

Восстановите последовательность действий при реализации риск-ориентированного подхода в финансовом учреждении:

1. Внедрение автоматизированной системы риск-мониторинга
2. Публикация отчета о риск-аппетите для акционеров
3. Проведение стресс-тестирования по сценариям ЦБ РФ
4. Корректировка кредитного портфеля на основе риск-профиля
5. Присвоение внутренних рейтингов контрагентам
6. Утверждение матрицы риск-аппетита советом директоров

№ 10 Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов

Какие ТРИ инструмента являются производными финансовыми инструментами для хеджирования валютных рисков?

1. Форвардные контракты
2. Банковские гарантии
3. Валютные свопы
4. Кредитные линии
5. Опционы "колл"
6. Депозитные сертификаты

№ 11 Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов

Какие ТРИ метода используются при качественном анализе финансовых рисков?

1. Монте-Карло-моделирование
2. Построение риск-карт
3. SWOT-анализ
4. Расчет VaR (Value at Risk)
5. Экспертные оценки
6. Регрессионный анализ

№ 12 Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов

Какие ДВА вида рисков НЕ подлежат классическому страхованию?

1. Кредитный риск
2. Риск стихийных бедствий
3. Валютный риск
4. Риск пожара
5. Риск изменения процентных ставок
6. Риск кражи имущества