

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 28.08.2021 12:55:15

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»



УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор –  
проректор по учебной работе

Н.Г. Кузнецов

«01» июня 2018 г.

Рабочая программа дисциплины

**Оценка и анализ рисков**

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность специализация  
38.05.01.01 "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"

Квалификация

Экономист

Ростов-на-Дону

2018 г.

## Статистики, эконометрики и оценки рисков

### Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	8 (4.2)		Итого	
	18			
Неделя	18			
Вид занятий	уп	рпд	уп	рпд
Лекции	18	18	18	18
Практические	36	36	36	36
В том числе инт.	20	20	20	20
Итого ауд.	54	54	54	54
Контактная работа	54	54	54	54
Сам. работа	54	54	54	54
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144


### ОСНОВАНИЕ

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность" (уровень специалитета) (приказ Минобрнауки России от 16.01.2017г. №20)

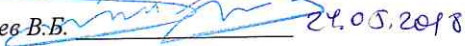
Рабочая программа составлена

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность  
специализация 38.05.01.01 "Экономико-правовое обеспечение  
экономической безопасности"

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 27.03.2018 протокол № 10.

Программу составил (и): к.э.н., доцент, Трегубова А.А.; к.э.н., доцент, Рудяга А.А.  23.05.2018

Зав. кафедрой д.э.н., профессор Ниворожкина Л.И.  23.05.2018

Методическим советом направления д.э.н., профессор, Украинцев В.Б.  24.05.2018

Отделом образовательных программ и планирования  
учебного процесса Торопова Т.В.

 30.05.2018

Проректором по учебно-методической  
работе Джуха В.М.

 31.05.2018

### Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Отдел образовательных программ и планирования  
учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании  
кафедры **Статистики, эконометрики и оценки рисков**

Зав. кафедрой д.э.н., профессор Л.И. Ниворожкина \_\_\_\_\_  
Программу составил(и) *к.э.н., доц. А.А. Трегубова, к.э.н., доц. А.А. Рудяга* \_\_\_\_\_

### Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Отдел образовательных программ и планирования  
учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании  
кафедры **Статистики, эконометрики и оценки рисков**

Зав. кафедрой д.э.н., профессор Л.И. Ниворожкина \_\_\_\_\_  
Программу составил(и) *к.э.н., доц. А.А. Трегубова, к.э.н., доц. А.А. Рудяга* \_\_\_\_\_

### Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Отдел образовательных программ и планирования  
учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании  
кафедры **Статистики, эконометрики и оценки рисков**

Зав. кафедрой д.э.н., профессор Л.И. Ниворожкина \_\_\_\_\_  
Программу составил(и) *к.э.н., доц. А.А. Трегубова, к.э.н., доц. А.А. Рудяга* \_\_\_\_\_

### Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Отдел образовательных программ и планирования  
учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании  
кафедры **Статистики, эконометрики и оценки рисков**

Зав. кафедрой д.э.н., профессор Л.И. Ниворожкина \_\_\_\_\_  
Программу составил(и) *к.э.н., доц. А.А. Трегубова, к.э.н., доц. А.А. Рудяга* \_\_\_\_\_

### Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Отдел образовательных программ и планирования  
учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании  
кафедры **Статистики, эконометрики и оценки рисков**

Зав. кафедрой д.э.н., профессор Л.И. Ниворожкина \_\_\_\_\_  
Программу составил(и) *к.э.н., доц. А.А. Трегубова, к.э.н., доц. А.А. Рудяга* \_\_\_\_\_

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	Цель: освоить основные методы идентификации, оценки, анализа и управления рисками организации.
1.2	Задачи: научить обучающихся организовывать и проводить идентификацию, оценку и анализ рисков организации; строить реестр и матрицу рисков организации; разрабатывать мероприятия по управлению рисками; проводить мониторинг рисков и мероприятий по управлению рисками.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ООП:	Б1.Б
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Необходимыми условиями для успешного освоения являются знания, навыки, умения, полученные в результате изучения дисциплин:
2.1.2	Эконометрика
2.1.3	Статистика
2.1.4	Экономика и управление организацией (предприятием)
2.1.5	Деньги, кредит, банки
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Методы принятия управленческих решений
2.2.2	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
<b>ОК-8:</b>	<b>способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения</b>
<b>Знать:</b>	основные виды рисков в соответствии с различными классификациями, методы идентификации, оценки и анализа рисков
<b>Уметь:</b>	осуществлять идентификацию и оценку ключевых рисков организации, строить и анализировать матрицу рисков, определять предельно допустимый уровень риска
<b>Владеть:</b>	навыками выбора подходящих методов оценки рисков, принципами разработки мероприятий по воздействию на риск при принятии организационно-управленческих решений
<b>ПК-32:</b>	<b>способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности</b>
<b>Знать:</b>	понятие контекста процесса управления риском, основные положения стандартов по управлению рисками
<b>Уметь:</b>	определять контекст процесса управления рисками в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, подходящие методы оценки и анализа риска в соответствии со стандартами по управлению рисками
<b>Владеть:</b>	методами анализа рисков организации, навыками определения области применения и процесса менеджмента риска в соответствии с особенностями организации
<b>ПК-43:</b>	<b>способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов</b>
<b>Знать:</b>	основные критерии, применяемые при оценке рисков, методы управления рисками и варианты их применения
<b>Уметь:</b>	определять внешние и внутренние факторы риска, которые следует учитывать при принятии управленческих решений, разрабатывать мероприятия и контрольные процедуры по управлению рисками
<b>Владеть:</b>	принципами формирования оптимального плана обработки риска, навыками выбора приоритетных мероприятий по воздействию на риски организации в соответствии с целями и возможностями организации

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Интре факт.	Примечание

	<b>Раздел 1. Раздел 1. Понятие, идентификация и оценка экономического риска</b>						
1.1	Тема 1.1 «Основные понятия и задачи курса» Понятие риска, уровня риска, факторов риска, опасностей. Понятие экономического риска. Классификация рисков. Управление рисками, концепции управления рисками. Отношение ЛПР к риску. Субъективность в принятии решений. /Лек/	8	2	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1	0	
1.2	Тема 1.1 «Основные понятия и задачи курса» Понятие риска, уровня риска, факторов риска, опасностей. Понятие экономического риска. Разбор конкретных примеров. Методы оценки экономического риска. Агрегирование во времени показателей риска. Оценка кредитного риска. Решение задач. /Пр/	8	6	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1	0	
1.3	Тема 1.2 «Управление рисками организации» Понятие интегрированного риск-менеджмента. Управление рисками в случае реализации риска. Управление рисками до реализации риска. /Лек/	8	2	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3	0	
1.4	Тема 1.2 «Управление рисками организации» Понятие интегрированного риск-менеджмента. Управление рисками в случае реализации риска. Управление рисками до реализации риска. Устный опрос. Оценка риска с помощью леммы Маркова и неравенства Чебышева. Решение задач. /Пр/	8	4	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3	4	
1.5	Тема 1.3 «Идентификация и оценка риска» Идентификация, источник риска. Оценка риска. Методы идентификации и анализа рисков. Форма описания рисков. Методы оценки рисков: экспертные и статистические. Результаты процедуры оценки риска. Последствия риска (угрозы и возможности). Оценка вероятностей: опасности. Толерантность (приемлемость) к риску. Карта и матрица рисков. /Лек/	8	4	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э3	0	
1.6	Тема 1.3 «Идентификация и оценка риска» Форма описания рисков. Толерантность (приемлемость) к риску. Карта и матрица рисков. Решение задач. /Пр/	8	6	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1	4	

1.7	Тема 1.4 «Методы оценки риска» Качественные оценки риска. Атрибутивные оценки риска. Рейтинги и рэнкинги. Основные отличия рейтингов и рэнкингов. Количественные оценки риска. Статистические измерители риска финансовых инструментов с постоянной (фиксированной) доходностью: срок до погашения, средний и эквивалентный срок, дюрация и модифицированная дюрация. Статистические и вероятностные меры риска: вероятность, среднее квадратическое отклонение, волатильность. Основные способы моделирования волатильности. Величина Value-at-Risk (VaR). Измерение систематического (рыночного) риска актива (коэффициент $\beta$ ). Рыночная модель. Модель оценки долгосрочных активов (САРМ). /Лек/	8	6	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3	0	
1.8	Тема 1.4 «Методы оценки риска» Качественные оценки риска. Количественные оценки риска. Величина Value-at-Risk (VaR). Измерение систематического (рыночного) риска актива (коэффициент $\beta$ ). Решение задач. Групповое творческое задание «Оценка, анализ и управление рисками организации». /Пр/	8	10	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3	8	
1.9	Тема 1.4 «Методы оценки риска» Применение скоринговых моделей при оценке кредитного риска. Оценка кредитного риска физ. и юр. лиц. /Ср/	8	22	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3	0	
	<b>Раздел 2. Раздел 2. Методы управления риском</b>						
2.1	Тема 2.1 «Методы управления рисками: изменение уровня риска» Производные финансовые инструменты. Диверсификация: понятие и виды. /Лек/	8	2	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э3	0	
2.2	Тема 2.1 «Методы управления рисками: изменение уровня риска» Производные финансовые инструменты. Диверсификация: понятие и виды. Решение задач. /Пр/	8	6	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3	2	
2.3	Тема 2.2 «Методы управления рисками: воздействие без изменения уровня риска» Передача риска. Компенсация и ограничение риска. /Лек/	8	2	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.3 Л2.5 Э1 Э3	0	

2.4	Тема 2.2 «Методы управления рисками: воздействие без изменения уровня риска» Передача риска. Компенсация и ограничение риска. Разбор примеров. /Пр/	8	4	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.5 Э1 Э3	2	
2.5	Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента Темы эссе 1. Подходы к оценке рисков. Обзор международных стандартов. 2. Качественные оценки рисков. Виды, достоинства, недостатки 3. Количественные оценки риска. Виды, достоинства, недостатки. 4. Стандарты управления рисками. Отечественный опыт применения. 5. Методы идентификации риска: мозговой штурм или метод контрольных списков. 6. Методы идентификации риска: метод Дельфи или анализ дерева отказов. /Ср/	8	32	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3	0	
2.6	/Экзамен/	8	36	ОК-8 ПК-32 ПК-43	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3	0	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к экзамену  
 Понятие риска, уровня риска, факторов риска, опасностей.  
 Классификация рисков.  
 Управление рисками, концепции управления рисками.  
 Отношение ЛПР к риску. Субъективность в принятии решений.  
 Понятие интегрированного риск-менеджмента.  
 Управление рисками в случае реализации риска.  
 Управление рисками до реализации риска.  
 Идентификация, источник риска. Оценка риска.  
 Методы идентификации и анализа рисков.  
 Форма описания рисков.  
 Методы оценки рисков: экспертные и статистические.  
 Результаты процедуры оценки риска.  
 Последствия риска (угрозы и возможности).  
 Оценка вероятностей: опасности.  
 Толерантность (приемлемость) к риску.  
 Карта и матрица рисков.  
 Атрибутивные оценки риска.  
 Рейтинги и ранкинги. Основные отличия рейтингов и ранкингов.  
 Статистические измерители риска финансовых инструментов с постоянной (фиксированной) доходностью: срок до погашения, средний и эквивалентный срок, дюрация и модифицированная дюрация.  
 Статистические и вероятностные меры риска : вероятность, среднееквадратическое отклонение, волатильность.  
 Основные способы моделирования волатильности.  
 Величина Value-at-Risk (VaR).  
 Измерение систематического (рыночного) риска актива (коэффициент  $\beta$ ).  
 Рыночная модель. Модель оценки долгосрочных активов (САРМ).  
 Избегание, передача, удержание риска, предотвращение и снижение ущерба.  
 Производные финансовые инструменты.  
 Диверсификация: понятие и виды.  
 Компенсация и ограничение риска.

**5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля**

Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

**6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)****6.1. Рекомендуемая литература****6.1.1. Основная литература**

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Колич-во
Л1.1	Рудяга А. А., Трегубова А. А.	Оценка и анализ рисков: крат. курс лекций	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2014	163
Л1.2	Маховикова Г. А., Касьяненко Т. Г.	Анализ и оценка рисков в бизнесе: учеб. для академ. бакалавриата	М.: Юрайт, 2016	30
Л1.3	Синявская Т. Г., Трегубова А. А.	Управление экономическими рисками: теория, организация, методы: учеб. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2017	63
Л1.4	Уколов А. И.	Оценка рисков: учебник <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=445268">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=445268</a>	Москва: Директ-Медиа, 2018	Неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

**6.1.2. Дополнительная литература**

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Колич-во
Л2.1	Синявская Т. Г., Трегубова А. А.	Методы управления финансовыми рисками: учеб.-метод. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2013	46
Л2.2	Шапкин А. С., Шапкин В. А.	Теория риска и моделирование рисков ситуаций: учеб. для студентов вузов, обучающихся по напр. подгот. "Экономика" и "Менеджмент" (квалификация "бакалавр")	М.: Дашков и К, 2014	26
Л2.3	Синявская Т. Г.	Риск - менеджмент предприятия: учеб. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ "РИНХ", 2014	68
Л2.4		Журнал "Управление риском"	,	1
Л2.5	Воробьев С. Н., Балдин К. В.	Управление рисками: учебное пособие <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=117545">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=117545</a>	Москва: Юнити-Дана, 2012	Неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

**6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"**

Э1	ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство». <a href="http://gostrf.com/normadata/1/4293795/4293795643.pdf">http://gostrf.com/normadata/1/4293795/4293795643.pdf</a>
Э2	ГОСТ Р 51901.21-2012 «Менеджмент риска. Реестр риска. Общие положения». <a href="http://docs.cntd.ru/document/1200100074">http://docs.cntd.ru/document/1200100074</a>
Э3	Стандарты управления рисками COSO ERM (Enterprise Risk Management – Integrated Framework Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). <a href="https://www.coso.org/Pages/erm-integratedframework.aspx">https://www.coso.org/Pages/erm-integratedframework.aspx</a>

**6.3. Перечень программного обеспечения**

6.3.1	Microsoft Office
<b>6.4 Перечень информационных справочных систем</b>	
6.4.1	Консультант +

**7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

7.1	Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование.
-----	--

**8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.



Приложение 1  
к рабочей программе

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Рассмотрено и одобрено  
на заседании кафедры Статистики,  
эконометрики и оценки рисков  
Протокол № 9 от «23» мая 2018 г.  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Ниворожкина Л.И.

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Оценка и анализ рисков**

Специальность подготовки  
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация  
38.05.01.01 Экономико-правовое обеспечение  
экономической безопасности

Уровень образования  
Специалитет

Составитель

  
\_\_\_\_\_ Трегубова А.А., доцент, к.э.н., доцент  
(подпись)

Ростов-на-Дону, 2018

## Оглавление

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	3
2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	3
3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	5
4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций .....	21

## 1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций с указанием этапов освоения их формирования представлен в п. 3. «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины.

## 2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

### 2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
<b>ОК-8 способность принимать оптимальные организационно-управленческие решения</b>			
<b>Знания:</b> основные виды рисков в соответствии с различными классификациями; основные методы идентификации, оценки и анализа рисков; основные методы управления рисками.	Изучение лекционного материала, основной и дополнительной литературы для подготовки к занятиям. Ответы студента на вопросы в ходе занятия.	Полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры, пользоваться дополнительной литературой и другими информационными ресурсами при подготовке к занятиям.	УО – устный опрос (вопросы 1-2б). Э – эссе (темы 1-6).
<b>Умения:</b> осуществлять идентификацию и оценку ключевых рисков организации; строить и анализировать матрицу рисков; определять предельно допустимый уровень рисков; определять эффективные методы воздействия на риск.	Написание эссе.	Законченный, самостоятельный характер эссе; отсутствие плагиата и реферативной составляющей; соответствие выбранной теме; наличие собственной точки зрения и аргументированность сформулированных идей, сделанных выводов.	ГЗ – групповое задание
<b>Навыки:</b> владение навыками выбора подходящих методов оценки рисков; принципами разработки мероприятий по воздействию на риск при принятии организационно-управленческих решений; методами оценки эффективности выбранных подходов к управлению рисками организации.	Активное участие в групповом задании.	Умение приводить свое умение отстаивать позицию, корректность формулируемых вопросов и ответов в ходе обсуждения задания; обоснованность обращения информационным источникам.	ГЗ – групповое задание
<b>ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ</b>			
<b>ПК-32 способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз</b>	Изучение лекционного материала, основной и дополнительной литературы для подготовки к занятиям. Ответы студента на вопросы в ходе занятия.	Полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры, пользоваться дополнительной литературой и другими информационными ресурсами при подготовке к занятиям.	УО – устный опрос (вопросы 1-2б).
<b>Знания:</b> понятие контекста процесса управления риском; основные положения стандартов по управлению рисками; основные методы анализа и оценки отдельных видов риска.			

Умение:	Решение задач (выполнение расчетных заданий).	К занятиям.	Р3 – расчетное задание (задания 1-7).
определять контекст процесса управления рисками в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации; определять подходящие методы оценки риска в соответствии со стандартами по управлению рисками; определять возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации.	Активное участие в групповом задании.	Умение приводить свое умение отстаивать позицию, корректность формулируемых вопросов и ответов в ходе обсуждения задания; обоснованность обращения информационным источникам.	ГЗ – групповое задание
<b>Навыки:</b> владение методами анализа рисков организации; навыками определения области применения и процесса менеджмента риска в соответствии с особенностями организации; способами разработки процедур контроля соблюдения уровня приемлемого риска в организации.			
<b>ПК-43 способность принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности ресурсов</b>			
<b>Знания:</b> основные критерии, применяемые при оценке рисков; методы управления рисками и варианты их применения; методы оценки результативности и эффективности мероприятий по снижению риска.	Изучение лекционного материала, основной и дополнительной литературы для подготовки к занятиям. Ответы студента на вопросы в ходе занятия.	Полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры, пользоваться дополнительной литературой и другими информационными ресурсами при подготовке к занятиям.	УО – устный опрос (вопросы 1-2б).
<b>Умения:</b> определять внешние и внутренние факторы риска, которые следует учитывать при принятии управленческих решений; определять перечень мероприятий, достаточных для покрытия риска; разрабатывать мероприятия и контрольные процедуры по управлению рисками.	Решение задач (выполнение расчетных заданий). Написание эссе.	Грамотность и логичность пояснения хода решения задания; корректность использования теоретического материала при решении задания; умение верно интерпретировать полученные результаты. Законченный, самостоятельный характер эссе; отсутствие плагиата и реферативной составляющей; соответствие выбранной теме; наличие собственной точки зрения и аргументированность сформулированных идей, сделанных выводов.	Р3 – расчетное задание (задания 1-7). Э – эссе (темы 1-6).
<b>Навыки:</b> владение принципами формирования оптимального плана обработки риска; навыками выбора приоритетных мероприятий по воздействию на риски организации в соответствии с целями и возможностями организации; навыками выработки рекомендаций по принятию управленческих решений с учетом	Активное участие в групповом задании.	Умение приводить свое умение отстаивать позицию, корректность формулируемых вопросов и ответов в ходе обсуждения задания; обоснованность обращения информационным	ГЗ – групповое задание

рисков.	источникам.	
---------	-------------	--

### 2.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»)
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»)
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

### 3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

1. Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине;
2. Экзаменационные билеты;
3. Групповое задание;
4. Комплект расчетных заданий;
5. Вопросы для устного опроса;
6. Темы эссе.

1. Понятие риска, уровня риска, факторов риска, опасностей.
2. Классификация рисков.
3. Управление рисками, концепции управления рисками.
4. Отношение ЛПР к риску. Субъективность в принятии решений.
5. Понятие интегрированного риск-менеджмента.
6. Управление рисками в случае реализации риска.
7. Управление рисками до реализации риска.
8. Идентификация, источник риска. Оценка риска.
9. Методы идентификации и анализа рисков.
10. Форма описания рисков.
11. Методы оценки рисков: экспертные и статистические.
12. Результаты процедуры оценки риска.
13. Последствия риска (угрозы и возможности).
14. Оценка вероятностей: опасность.
15. Толерантность (приемлемость) к риску.
16. Карта и матрица рисков.
17. Атрибутивные оценки риска.
18. Рейтинги и ранкинги. Основные отличия рейтингов и ранкингов.
19. Статистические измерители риска финансовых инструментов с постоянной (фиксированной) доходностью: срок до погашения, средний и эквивалентный срок, дюрация и модифицированная дюрация.
20. Статистические и вероятностные меры риска: вероятность, среднееквадратическое отклонение, волатильность.
21. Основные способы моделирования волатильности.
22. Величина Value-at-Risk (VaR).
23. Измерение систематического (рыночного) риска актива (коэффициент  $\beta$ ).
24. Рыночная модель. Модель оценки долгосрочных активов (САРМ).
25. Избежание, передача, удержание риска, предотвращение и снижение ущерба.
26. Производные финансовые инструменты.
27. Диверсификация: понятие и виды.
28. Компенсация и ограничение риска.

Составитель \_\_\_\_\_ (полное) А.А. Трегубова

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»  
Кафедра статистики, эконометрики и оценки рисков

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1**  
по дисциплине «Оценка и анализ рисков»

1. Понятие уровня риска: частота возникновения последствий и тяжесть ущерба. Понятие опасности, факторов риска: ключевые отличия. Приведите примеры.
2. Непараметрический метод определения VaR: основные характеристики, формулы, интерпретация полученного значения. Приведите примеры.

**Задача 1.** Объем кредитного портфеля банка за прошлый год составил 1150 клиентов, в том числе 1) число клиентов, взявших одновременно более двух кредитов, - 320 человек, 2) число имеющих задолженность по одному кредиту – 75 человек, 3) число имеющих задолженность по одному кредиту и взявших более двух кредитов – 15 человек. Если в текущем году определенный клиент банка имеет более двух кредитов, то чему равна вероятность того, что такой заемщик будет иметь задолженность по одному кредиту.

**Задача 2.** Рассматривается вопрос о выборе лучшего инвестиционного проекта (ИП). В условиях хорошей экономической конъюнктуры каждый из них может принести прибыль, в условиях плохой – убытки (тыс.у.е.). Вероятность хорошей конъюнктуры оценена на уровне 0,8; а плохой – 0,2.

Выбор проекта	Состояния конъюнктуры и их вероятности	
	Хорошее (0,8)	Плохое (0,2)
ИП 1	300	-500
ИП 2	425	-1000
ИП 3	800	-1250

Определите 1) постройте диаграмму «риск-доходность», определите, какие альтернативы составляют множество оптимальности по Парето, выберите проект для инвестирования; 2) как изменится выбор по двум критериям, если вероятности хорошей и плохой конъюнктуры составят, соответственно, 0,5 и 0,5.

Составитель \_\_\_\_\_ А.А. Трегубова  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Л.И. Ниворожкина

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»  
Кафедра статистики, эконометрики и оценки рисков

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 2**  
по дисциплине «Оценка и анализ рисков»

1. Оценка риска в соответствии со стандартом FERMA: качественные, полуколичественные, количественные. Приведите примеры.
2. Статистические меры риска: вероятность, стандартное отклонение (для актива и портфеля активов), полувариаца, полудисперсия. Достоинства, недостатки. Агрегирование стандартного отклонения для разных периодов времени.

**Задача 1.** Вероятность невозврата инвестированных в проект №1 средств составляет 0,20, для проекта №2 вероятность этого составляет 0,18; возврат средств, инвестированных в проект №3, возможен с вероятностью 0,85. Оценить вероятность того, что при инвестировании в три проекта:

- 1) средства будут возвращены только по двум проектам;
- 2) не произойдет возврата хотя бы по одному проекту;
- 3) будут возвращены средства хотя бы по двум проектам.

**Задача 2.** Кредитный портфель инструментов содержит 30 инструментов, с вероятностью дефолта, равной 0,02, для каждого из инструментов. Оценить вероятность того, что в портфеле произойдут:

- 1) три дефолта;
- 2) не более трех дефолтов;
- 3) только два дефолта;
- 4) хотя бы два дефолта;
- 5) менее трех дефолтов.

Сделать выводы. Подробно описать ход решения.

Составитель \_\_\_\_\_ А.А. Трегубова  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Л.И. Ниворожкина

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 3**  
по дисциплине «Оценка и анализ рисков»

1. Виды экономических рисков: по источникам. Систематический и несистематический риски. Приведите примеры для каждого выделенного вида риска.
2. Статистические модели оценивания вероятностей дефолта: модель Альтмана и ее модификации. Основная идея, предпосылки, интерпретация результатов, достоинства и недостатки. Интерпретация параметра *Z*. Приведите примеры.

**Задача 1.** Для портфеля кредитных инструментов при условии, что среднегодовое число дефолтов контрагентов равно 7, оценить вероятность того, что в течение года в портфеле произойдут:

- 1) два дефолта;
- 2) менее двух дефолтов;
- 3) больше трех дефолтов.

**Задача 2.** Информация о возможном заработке в четырех местах будущей работы представлена в таблице выплат (*в тыс. у.е.*).

Выбор	Состояния хозяйственной конъюнктуры и их вероятности	
	Хорошее (0,7)	Плохое (0,3)
Госучреждение	500	500
Фирма	900	100
Банк	700	300
Страховая компания	200	900

Определите: 1) какой выбор будущего места работы здесь надо считать оптимальным по критерию максимизации ожидаемого дохода, минимизации ожидаемого риска; 2) какие альтернативы составляют множество оптимальности по Парето; 3) как изменится выбор по двум критериям, если вероятность хорошего состояния конъюнктуры составит 0,3, а плохого – 0,7.

Составитель \_\_\_\_\_ А.А. Трегубова  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Л.И. Ниворожкина

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 г.

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 4**  
по дисциплине «Оценка и анализ рисков»

1. Величина Value-at-Risk (VaR). Основные факторы, влияющие на VaR. Достоинства, недостатки, отличия от других мер риска. Волатильность как мера риска: особенности, достоинства, недостатки. Приведите примеры.
2. Методы управления рисками: передача риска, избегание риска. Особенности, достоинства, недостатки методов. Приведите примеры.

**Задача 1.** Матрица выплат содержит доходности (в процентах) акций *A* и *B* при двух возможных сценариях развития событий. В скобках указаны вероятности реализации сценариев.

Акции	Доходности для сценариев	
	$S_1 (0,25), \%$	$S_2 (0,75), \%$
<i>A</i>	2	2,25
<i>B</i>	-1	3,75

Определите: средние ожидаемые доходности и дисперсии для каждой из акций; оценить риск разорения инвестора при условии, что он взял деньги в долг под 1,25%, и его ожидаемые потери.

**Задача 2.** Используя имеющиеся данные о ежедневных торгах акциями Сбербанка России, для портфеля из 100 акций определить однодневный VaR с доверительной вероятностью 99,9% и 95%:

- а) непараметрическим методом;
  - б) параметрическим (дельта-нормальным) методом.
- Сделать выводы. Подробно описать ход решения.

Составитель \_\_\_\_\_ А.А. Трегубова  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Л.И. Ниворожкина

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 г.

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 5**  
по дисциплине «Оценка и анализ рисков»

1. Типы ЛПР по отношению к риску. Понятие функции полезности. Типичные функции полезности.
2. Статистические модели оценивания вероятностей дефолта: модели биномиального распределения и распределения Пуассона. Предположения и условия применения, основные характеристики, формулы, интерпретация результатов, достоинства и недостатки. Приведите примеры.

**Задача 1.** Вероятность снижения доходности акции С составляет 0,12; для акции В вероятность роста доходности составляет 0,88; доходность акции А будет расти с вероятностью 0,95. Оценить вероятность того, что:

- 1) снизится доходность двух акций.
- 2) снизится доходность хотя бы двух акций.

**Задача 2.** Временно свободные средства фирма вложила в покупку акций двух компаний: «Непун» и «Везувий». Надежность первой оценена экспертами в 85%, а второй – 91%. Определите:

- а) верно ли, что вероятность потери всех средств меньше, если их вложить только в одну, самую надежную компанию, и не иметь дел со второй, не очень надежной компанией;
  - б) вероятность того, что средства, инвестированные в покупку акций двух компаний, будут полностью потеряны из-за краха обеих компаний;
  - в) вероятность частичной потери средств из-за краха какой-либо одной компании (безразлично какой);
  - г) вероятность того, что средства полностью сохранятся;
  - д) как проверить правильность расчетов по трем предыдущим пунктам;
  - е) есть ли необходимость диверсификации, и в чем она выражается.
- Сделать выводы. Подробно описать ход решения.

Составитель \_\_\_\_\_ А.А. Трегубова  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Л.И. Ниворожкина

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 г.

**Критерии оценивания выполнения зачетного задания**  
по дисциплине «Оценка и анализ рисков»

**Критерии оценивания:**

*Оценка «отлично»* выставляется, если студент ответил на все теоретические вопросы, верно решил задачи; демонстрирует наличие глубоких исчерпывающих знаний; правильные, уверенные действия по применению знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе;

*Оценка «хорошо»* выставляется, если студент ответил верно на 70-84% теоретических вопросов; решил две задачи с отдельными погрешностями и ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; демонстрирует наличие твердых и достаточно полных знаний, правильные действия по применению знаний на практике;

*Оценка «удовлетворительно»* выставляется, если студент ответил на 50-69% теоретических вопросов; решил одну задачу не полностью (или две задачи с наличием существенных ошибок); демонстрирует наличие твердых знаний, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; в целом правильные действия по применению знаний на практике;

*Оценка «неудовлетворительно»* выставляется, если студент ответил правильно менее, чем на 50% теоретических вопросов, и не решил (или решил не верно) задачи; если ответил правильно на 50% и более теоретических вопросов билета и не решил (решил не верно) задачи; продемонстрировал неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Составитель \_\_\_\_\_ А.А. Трегубова

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 г.

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра статистики, эконометрики и оценки рисков

### Групповое творческое задание по дисциплине «Оценка и анализ рисков»

#### Задание:

**Цель работы:** разработка системы риск-менеджмента организации (проекта).

#### Задачи:

1. Общая характеристика предприятия (организации, фирмы). Наименование, вид деятельности, количество работников, организационная структура и т.п. Указание: предприятие может быть реальным или вымышленным.
2. Краткое описание основного бизнес-процесса предприятия (в любом понятном доступном виде).
3. Составление «профиля» рисков предприятия (проекта).
4. Оценка вероятности и последствий от реализации выделенных рисков: количественные/ полуколичественные/ качественные оценки.
5. Построение карты / матрицы рисков.
6. Описание системы риск-менеджмента: выделение в каждом подразделении (в бизнес-процессе) лица, ответственного за риски, с указанием видов.
7. Описание методов, которые возможно применить для управления отдельными видами выделенных рисков: какие методы и каким именно образом, на основе какой информации и т.д.
8. Выводы и рекомендации по разработке и внедрению системы риск-менеджмента на данном предприятии.

#### Требования к оформлению:

1. Задание выполняется в малых группах по 2-5 человек.
2. Для защиты результаты работы оформляются в виде презентации (доклада с использованием любых иллюстративных материалов).
3. В представлении и защите работы обязательно должны быть задействованы в равной мере все члены малой группы.

#### Критерии оценивания:

- оценка «отлично» выставляется, если студент принял активное участие в работе; выразил свои мысли в качестве докладчика и активно задавал (более 1 вопроса) и отвечал на вопросы;
- оценка «хорошо» выставляется, если студент принял участие в работе; выразил свои мысли в качестве докладчика или активно задавал (более 1 вопроса) и отвечал на вопросы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент принял участие в работе; задавал несколько вопросов (более 1 вопроса) и смог ответить на вопросы (более 1 ответа) и не выступал в качестве докладчика;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент не принимал участия в работе; не выступал в качестве докладчика, не задавал вопросов (задал 1 неприципиальный вопрос) и не проявлял других признаков участия.

Составитель

\_\_\_\_\_ А.А. Трегубова

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.



## Комплект расчетных заданий

### по дисциплине «Оценка и анализ рисков»

**Задание 1.** Объем кредитного портфеля банка за прошлый год составил 1150 клиентов, в том числе 1) число клиентов, взявших одновременно более двух кредитов, - 320 человек, 2) число имеющих задолженность по одному кредиту – 75 человек, 3) число имеющих задолженность по одному кредиту и взявших более двух кредитов – 15 человек. Если в текущем году определенный клиент банка имеет более двух кредитов, то чему равна вероятность того, что такой заемщик будет иметь задолженность по одному кредиту.

**Задание 2.** Рассматривается вопрос о выборе лучшего инвестиционного проекта (ИП). В условиях хорошей экономической конъюнктуры каждый из них может принести прибыль, в условиях плохой – убытки (тыс.у.е.). Вероятность хорошей конъюнктуры оценена на уровне 0,8; а плохой – 0,2.

Выбор проекта	Состояния конъюнктуры и их вероятности	
	Хорошее (0,8)	Плохое (0,2)
ИП 1	300	-500
ИП 2	425	-1000
ИП 3	800	-1250

Определите 1) какой проект будет оптимальным по критерию максимизации ожидаемого дохода; минимизации ожидаемого риска; 2) какие альтернативы составляют множество оптимальности по Парето; 3) как изменится выбор по двум критериям, если вероятности хорошей и плохой конъюнктуры составят, соответственно, 0,5 и 0,5.

**Задание 3.** Вероятность невозврата инвестированных в проект №1 средств составляет 0,20, для проекта №2 вероятность этого составляет 0,18; возврат средств, инвестированных в проект №3, возможен с вероятностью 0,85. Оценить вероятность того, что при инвестировании в три проекта:

- средства будут возвращены только по двум проектам;
- не произойдет возврата хотя бы по одному проекту;
- будут возвращены средства хотя бы по двум проектам.

**Задание 4.** Для портфеля кредитных инструментов при условии, что среднегодовое число дефолтов контрагентов равно 7, оценить вероятность того, что в течение года в портфеле произойдут:

- два дефолта;
- менее двух дефолтов;
- больше трех дефолтов.

**Задание 5.** Матрица выплат содержит доходности (в процентах) акций *A* и *B* при двух возможных сценариях развития событий. В скобках указаны вероятности реализации сценариев.

Акции	Доходности для сценариев	
	$S_1$ (0,25), %	$S_2$ (0,75), %
<i>A</i>	2	2,25
<i>B</i>	-1	3,75

Определите: средние ожидаемые доходности и дисперсии для каждой из акций; оценить риск разорения инвестора при условии, что он взял деньги в долг под 1,25%, и его ожидаемые потери.

**Задание 6.** Матрица выплат содержит доходности (в процентах) активов *A* и *B* при четырех возможных сценариях развития событий (в скобках даны вероятности).

Актив	Доходность и вероятности			
	$S1$ (0,20)	$S2$ (0,35)	$S3$ (0,15)	$S4$ (?)
<i>A</i>	0,27	0,12	0,15	0,12
<i>B</i>	0,25	0,12	0,10	0,18

Определите: 1) эффективность и риск для каждого актива; 2) оптимальное решение по критерию максимизации ожидаемого дохода, минимизации ожидаемого риска; 3) какие альтернативы составляют множество оптимальности по Парето; 4) постройте диаграмму риск-доходность.

**Задание 7.** Известны доходности (в %) по трем активам за четыре месяца.

Актив	Месяц			
	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
$A_1$	9	12	13	15
$A_2$	11	10	14	14
$A_3$	15	12	10	11

Выбрать один актив для инвестирования, используя критерий произведенный и взвешенный критерий произведенный.

### Критерии оценивания:

- оценка «отлично» выставляется, если студент корректно произвел расчеты, демонстрирует наличие глубоких исчерпывающих знаний; правильные, уверенные действия по применению знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе;
- оценка «хорошо» выставляется, если студент корректно произвел расчеты, демонстрирует наличие твердых и достаточно полных знаний, правильные действия по применению знаний на практике;
- оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент произвел расчеты с некоторыми неточностями (ошибками); демонстрирует наличие твердых знаний, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; в целом правильные действия по применению знаний на практике;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент не принимал участия в решении задания, демонстрирует непонимание сущности вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и направляющие вопросы.

Составитель \_\_\_\_\_ 20 г. А.А. Трегубова

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра статистики, эконометрики и оценки рисков

## Вопросы для устного опроса по дисциплине «Оценка и анализ рисков»

### Модуль 1 «Понятие, идентификация и оценка экономического риска»

1. Понятие риска, уровня риска, факторов риска, опасностей.
2. Классификация рисков.
3. Управление рисками, концепции управления рисками.
4. Понятие интегрированного риск-менеджмента.
5. Управление рисками в случае реализации риска.
6. Управление рисками до реализации риска.
7. Идентификация, источник риска. Оценка риска.
8. Методы идентификации и анализа рисков.
9. Форма описания рисков.
10. Методы оценки рисков: экспертные и статистические.
11. Результаты процедуры оценки риска.
12. Последствия риска (угрозы и возможности).
13. Оценка вероятностей: опасность.
14. Толерантность (приемлемость) к риску.
15. Карта и матрица рисков.
16. Атрибутивные оценки риска.
17. Рейтинги и ранкинги. Основные отличия рейтингов и ранкингов.
18. Статистические измерители риска финансовых инструментов с постоянной (фиксированной) доходностью: срок до погашения, средний и эквивалентный срок, дюрация и модифицированная дюрация.
19. Статистические и вероятностные меры риска: вероятность, среднеквадратическое отклонение, волатильность.
20. Основные способы моделирования волатильности.
21. Величина Value-at-Risk (VaR).
22. Измерение систематического (рыночного) риска актива (коэффициент  $\beta$ ).
23. Рыночная модель. Модель оценки долгосрочных активов (САРМ).

### Модуль 2 «Методы управления риском»

24. Избежание, передача, удержание риска, предотвращение и снижение ущерба.
25. Производные финансовые инструменты.
26. Диверсификация: понятие и виды.

### Критерии оценивания:

– оценка «отлично» выставляется, если изложенный обучающимся материал фактически верен, обучающийся демонстрирует наличие глубоких исчерпывающих знаний; правильные, уверенные действия по применению знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе;

- оценка «хорошо» выставляется, если обучающийся демонстрирует наличие твердых и достаточно полных знаний, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала с отдельными логическими и стилистическими погрешностями;
- оценка «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся демонстрирует наличие твердых знаний, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; в целом правильные действия по применению знаний на практике;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся демонстрирует наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Составитель

\_\_\_\_\_ А.А. Трегубова

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра статистики, эконометрики и оценки рисков

## Темы эссе

по дисциплине «Оценка и анализ рисков»

1. Подходы к оценке рисков. Обзор международных стандартов.
2. Качественные оценки рисков. Виды, достоинства, недостатки
3. Количественные оценки риска. Виды, достоинства, недостатки.
4. Стандарты управления рисками. Отечественный опыт применения.
5. Методы идентификации риска: мозговой штурм или метод контрольных списков.
6. Методы идентификации риска: метод Дельфи или анализ дерева отказов.

### **Методические рекомендации:**

Объем: 0,5-2 страницы. Требования: изложение собственных мыслей, собственной точки зрения на предлагаемую тему своими словами в произвольной форме. Допускается цитирование различных источников (с оформлением ссылок, в кавычках, не более 30% от всего текста эссе). Необходимо соблюдать логику изложения мысли, наличие собственного мнения по вопросу, аргументировать свою точку зрения, поддерживать формат эссе. Работа не должна носить реферативный характер.

### **Критерии оценивания:**

- оценка «отлично» выставляется, если изложенный обучающимся материал фактически верен, обучающийся демонстрирует наличие глубоких исчерпывающих знаний; правильные, уверенные действия по применению знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе. Работа имеет законченный, самостоятельный характер, плагиат и реферативная составляющая отсутствуют.
- оценка «хорошо» выставляется, если обучающийся демонстрирует наличие твердых и достаточно полных знаний, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала с отдельными логическими и стилистическими погрешностями. Работа имеет законченный, самостоятельный характер, плагиат и реферативная составляющая практически отсутствуют
- оценка «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся демонстрирует наличие твердых знаний, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; в целом правильные действия по применению знаний на практике. Работа имеет незаконченный, но самостоятельный характер, плагиат и реферативная составляющая присутствуют в небольшом объеме.

– оценка «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся демонстрирует наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат и/или реферативная составляющая.

Составитель

\_\_\_\_\_ А.А. Трегубова

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

#### **4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 3 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Количество теоретических вопросов в зачетном задании – 2, задач – 2. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Приложение 2  
к рабочей программе

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Рассмотрено и одобрено  
на заседании кафедры Статистики,  
эконометрики и оценки рисков  
Протокол № 9 от «23» мая 2018 г.  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Ниворожкина Л.И.

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Оценка и анализ рисков**

Специальность подготовки  
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация  
38.05.01.01 Экономико-правовое обеспечение  
экономической безопасности

Уровень образования  
Специалитет

Составитель

  
(подпись)

Трегубова А.А., доцент, к.э.н., доцент

Ростов-на-Дону, 2018

Методические указания по освоению дисциплины «*Оценка и анализ рисков*» адресованы студентам всех форм обучения.

Учебным планом по специальности подготовки «*Экономическая безопасность*» предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе *лекционных занятий* рассматриваются основные теоретические положения и понятия в области идентификации, оценки и управления рисками, основные виды рисков, принципы оценки рисков, методы оценки рисков с помощью качественных и количественных показателей, основы принятия решений в ситуации риска, методы управления рисками, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе *практических занятий* углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки сбора, обработки и анализа информации с целью идентификации и оценки рисков, обоснования выбора наилучшего решения и методов управления идентифицированными и оцененными рисками, а также самостоятельной работы и работы в коллективе.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;
- письменно решить домашнее задание, рекомендованное преподавателем при изучении каждой темы.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить эссе, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут обращаться к преподавателю за консультацией.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и, по возможности, дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения, в частности: интерактивная доска для подготовки и проведения лекционных и практических занятий.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/>. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.