
УТВЕРЖДЕНА

Решением Ученого совета
АНО ВО «Центральный университет»
«25» мая 2026 г.
Протокол №2

**Рабочая программа дисциплины (модуля)
«Риск-менеджмент»**

Направление подготовки: 02.03.01 Математика и компьютерные науки

Направленность (профиль) подготовки: Прикладной искусственный интеллект

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Срок освоения программы: 4 года

Год набора: 2026

**Москва
2026**

Содержание

1. Краткая характеристика дисциплины (модуля)	3
2. Перечень планируемых результатов обучения	5
3. Тематический план	12
4. Содержание дисциплины (модуля)	13
5. Учебно-методическое обеспечение	14
6. Материально-техническое обеспечение	14
7. Методические и оценочные материалы	16

1. Краткая характеристика дисциплины (модуля)

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Риск-менеджмент» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению 02.03.01 «Математика и компьютерные науки», профиль «Прикладной искусственный интеллект», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 807 от 23.08.2017 года.

Изучение дисциплины (модуля) «Риск-менеджмент» позволяет эффективно идентифицировать, оценивать и минимизировать потенциальные угрозы для бизнеса, повышая его устойчивость и конкурентоспособность. Это способствует принятию обоснованных решений и защите активов организации в условиях неопределенности.

Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина (модуль) включена в учебный план по программе подготовки бакалавриата по направлению 02.03.01 «Математика и компьютерные науки», профиль «Прикладной искусственный интеллект» и входит в вариативную часть Блока 1, формируемую участниками образовательных отношений, как дисциплина по выбору.

Дисциплина (модуль) изучается на 3 или 4 курсе в 5,6,7 или 8 семестре по выбору. Доступна к изучению после успешного освоения дисциплин (модулей): «Временные ряды и панельные данные», «Инвестиционный анализ».

Цель изучения дисциплины (модуля): освоение методов и инструментов для систематического выявления, оценки и управления рисками с целью обеспечения стабильности и развития организации.

Задачи изучения дисциплины (модуля):

- изучить основные концепции, типы рисков и методы их классификации в различных сферах деятельности;
- освоить техники количественной и качественной оценки рисков с использованием моделей и инструментов анализа;
- научиться разрабатывать и внедрять стратегии управления рисками, включая меры по их минимизации и мониторингу;

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен:

знать:

- основные термины, определения и концепции современного риск-менеджмента;
- элементы системы управления рисками и их взаимосвязь в организационной структуре;
- методы идентификации и оценки рисков (качественные и количественные);
- стратегии и методы реагирования на риски (избегание, снижение, принятие, передача);

уметь:

- проводить комплексный анализ рисков компании (рыночного, операционного, процентного, кредитного и риска ликвидности) с использованием различных инструментов;
- оценивать риски на основе экспертных методов и количественных данных;
- выбирать и обосновывать стратегии управления выявленными рисками;
- организовывать мониторинг рисков и коммуникацию по результатам управления;

владеть:

- методами построения карты рисков организации;
- навыками работы с методами количественной оценки рисков (VaR, сценарный анализ);
- навыками разработки и реализации планов риск-реагирования;
- навыками подготовки отчетности и презентация результатов риск-анализа;

— методами моделирования рисков проекта по методу Монте-Карло.

2. Перечень планируемых результатов обучения

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля) при проведении учебных занятий в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками Университета и в форме самостоятельной работы обучающихся:

Код и содержание компетенции	Индикатор компетенции и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)
УК-3. Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде <i>(соответствует УНК-02)</i>	УК-3.1. (УНК-02.01.) Принимает участие в групповом взаимодействии в ходе профессиональной деятельности (базовый) УНК-02.01.01. У-1. Проявляет понимание своей роли в команде УНК-02.01.01. У-2. Умеет ясно выражать свои мысли в группе УНК-02.01.01. У-3. Способен слушать и учитывать мнения других участников команды. УНК-02.01.01. У-4. Умеет давать конструктивную обратную связь УНК-02.01.01. У-5. Умеет работать в команде, проявлять инициативу и поддерживать коллег УНК-02.01.01. У-6. Обладает навыками разрешения конфликтных ситуаций и поиска компромиссов УНК-02.01.01. З-1. Знает основы командной работы, роли и ответственности каждого участника.
	УК-3.2. (УНК-02.02.) Проявляет лидерство и осуществляет наставничество (базовый) УНК-02.02.01. У-1. Умеет мотивировать и вдохновлять команду для достижения общих целей УНК-02.02.01. У-2. Способен организовывать работу группы, распределять обязанности и контролировать выполнение задач УНК-02.02.01. У-3. Умеет делиться знаниями и опытом, оказывать поддержку и осуществлять наставничество коллегам УНК-02.02.01. У-4. Способен принимать ответственные решения и демонстрировать пример профессионализма УНК-02.02.01. З-1. Знает основы лидерства, мотивации и командообразования УНК-02.02.01. З-2. Знает принципы эффективного наставничества и развития персонала УНК-02.02.01. З-3. Знает методы оценки эффективности работы команды и индивидуальных участников
УК-4. Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах) <i>(соответствует УНК-01)</i>	УНК-01.01.01. У-1 Владеет навыками презентации и публичной дискуссии УНК-01.01.01. У-2 Способен аргументированно отстаивать свою точку зрения УНК-01.01.01. У-3 Способен формулировать и понимать технологические и бизнес-требования УНК-01.01.01. У-4 Умеет адаптироваться к изменениям и неопределенностям в работе УНК-01.01.01. У-5 Способен конструктивно воспринимать критику УНК-01.01.01. З-1 Знает устоявшуюся в отрасли и компании терминологию УНК-01.01.01. З-2 Знает целевые установки основных заинтересованных сторон
	УК-4.2. (УНК-01.02.) Демонстрирует владение профессиональной культурой (базовый) УНК-01.02.01. У-1. Умеет соблюдать деловой этикет и нормы

	поведения в профессиональной среде УНК-01.02.01. У-2. Способен поддерживать уважительные и конструктивные отношения с коллегами, клиентами и партнерами УНК-01.02.01. У-3. Умеет грамотно оформлять документацию и вести коммуникацию в соответствии с профессиональными стандартами УНК-01.02.01. У-4. Способен демонстрировать аккуратность, пунктуальность и ответственность в выполнении своих обязанностей УНК-01.02.01. 3-1. Знает основные принципы профессиональной этики и культуры поведения УНК-01.02.01. 3-2. Знает требования к деловой коммуникации, оформления документов и ведению переписки УНК-01.02.01. 3-3. Знает стандарты и нормативы, регулирующие профессиональную деятельность в своей сфере
УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1. Знает основные экономические теории и принципы; нормативные и правовые акты, регулирующие экономическую деятельность.
	УК-9.2. Умеет анализировать экономическую информацию и данные; разрабатывать и обосновывать экономические стратегии и решения.
	УК-9.3. Имеет практический опыт в применении экономических знаний в реальных ситуациях и проектах.
ОПК-7. Способен использовать основы экономических знаний в различных сферах жизнедеятельности	ОПК-7.1. Знает базовые экономические понятия, основанные на применении математического анализа.
	ОПК-7.2. Умеет использовать экономические знания для оптимизации и решения задач профессиональной деятельности.
	ОПК-7.3. Имеет практический опыт обоснования экономических решений в учебных или профессиональных проектах.
ОПК-8. Способен использовать основы правовых знаний в различных сферах жизнедеятельности	ОПК-8.1. Знает основные правовые понятия, источники права и нормы, регулирующие профессиональную деятельность, в том числе в сфере информационных технологий, интеллектуальной собственности и персональных данных.
	ОПК-8.2. Умеет находить и применять правовые нормы при решении задач профессиональной деятельности.
	ОПК-8.3. Имеет практический опыт правовой оценки ситуаций в профессиональной области.
ППК-ДА3. Способен проводить аналитические исследования с применением технологий больших данных	ППК-ДА3.1. – Применяет методы машинного обучения и статистического анализа (базовый)
	ППК-ДА3.1. 3-1. Знает основные алгоритмы машинного обучения ППК-ДА3.1. 3-2. Знает методы статистического анализа данных ППК-ДА3.1. 3-3. Знает критерии выбора алгоритмов для различных задач ППК-ДА3.1. У-2. Умеет интерпретировать результаты статистического анализа
	ППК-ДА3.2. – Обеспечивает соответствие результатов анализа бизнес-задачам заказчика (средний) ППК-ДА3.2. 3-1. Знает методы перевода бизнес-требований в аналитические задачи ППК-ДА3.2. 3-2. Знает ключевые бизнес-метрики в предметной области ППК-ДА3.2. 3-3. Знает принципы интерпретации результатов

	для бизнес-пользователей ППК-ДА3.2. У-1. Умеет адаптировать аналитические модели под бизнес-потребности ППК-ДА3.2. У-2. Умеет оценивать экономический эффект от аналитических решений
	ППК-ДА3.3 3-1. Знает принципы эффективной визуализации данных ППК-ДА3.3 3-2. Знает инструменты создания аналитических отчетов ППК-ДА3.3 3-3. Знает методы сторителлинга на основе данных ППК-ДА3.3 У-1. Умеет выбирать оптимальные типы визуализации ППК-ДА3.3 У-2. Умеет создавать интерактивные дашборды
ППК-ДА4. Способен выявлять бизнес-проблемы или бизнес-возможности	ППК-ДА4.1. Собирает информацию о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях (средний) ППК-ДА4.1. 3-1. Знает методы, техники, процессы и инструменты управления требованиями заинтересованных сторон. ППК-ДА4.1. 3-1. Знает языки и инструменты визуального моделирования. ППК-ДА4.1. 3-3. Знает инструменты, техники анализа бизнес-ситуации и предметной области. ППК-ДА4.1. У-1. Умеет собирать, классифицировать, систематизировать и обеспечивать хранение и актуализацию информации для бизнес-анализа. ППК-ДА4.1. У-2. Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски, разрабатывать комплекс мероприятий по управлению ими. ППК-ДА4.1. У-3. Умеет оформлять результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами. ППК-ДА4.2. Выявление истинных бизнес-проблем или бизнес-возможностей (продвинутый) ППК-ДА4.2. 3-1. Знает предметную область и специфику деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач бизнес-анализа ППК-ДА4.2. 3-2. Знает инструменты, техники анализа бизнес-ситуации и предметной области, включая анализ данных. ППК-ДА4.2. 3-3. Знает перспективные и существующие цифровые технологии и цифровые возможности для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации. ППК-ДА4.2. У-1. Умеет выполнять функциональную декомпозицию работ. ППК-ДА4.2. У-1. Умеет выявлять и классифицировать бизнес-проблемы или бизнес-возможности. ППК-ДА4.2. У-1. Умеет представлять информацию о выявленных бизнес-проблемах или бизнес-возможностях различными способами и в различных форматах для обсуждения с заинтересованными сторонами.
ППК-ДА5. Способен применять методы статистического анализа и теорию эксперимента для планирования, проведения и интерпретации результатов	ППК-ДА5.3. Интерпретирует результаты экспериментов и формулирует выводы для принятия бизнес-решений (продвинутый) ППК-ДА5.3. У-2. Умеет формулировать рекомендации на основе статистических выводов.

экспериментов	
РГ-3. Способен управлять программно-техническими, технологическими и человеческими ресурсами для разработки компьютерного программного обеспечения	РГ-3.1. Управляет инфраструктурой коллективной среды разработки компьютерного программного обеспечения (средний) РГ-3.1. 3-1. Знает методологии разработки компьютерного программного обеспечения
	РГ-3.2. Управляет рисками разработки компьютерного программного обеспечения (средний) РГ-3.2. 3-1. Знает методы и средства управления рисками разработки компьютерного программного обеспечения РГ-3.2. 3-2. Знает нормативно-технические документы (стандарты и регламенты), описывающие процессы управления рисками разработки компьютерного программного обеспечения РГ-3.2. У-1. Умеет выявлять и отслеживать риски в процессе разработки компьютерного программного обеспечения РГ-3.2. У-2. Умеет анализировать и оценивать выявленные риски в процессе разработки компьютерного программного обеспечения, выбор способов реагирования на них и выделение необходимых ресурсов
	РГ-3.3. Управляет процессами оценки сложности, трудоемкости, сроков выполнения работ (продвинутый) РГ-3.3. 3-2. Знает программные средства для оценки сложности, трудоемкости и сроков выполнения работ. РГ-3.3. 3-3. Знает нормативно-технические документы (стандарты и регламенты), описывающие процессы оценки сложности, трудоемкости, сроков выполнения работ РГ-3.3. У-1. Умеет выполнять структурную декомпозицию работ РГ-3.3. У-2. Умеет определять критерии (показателей) оценки сложности, трудоемкости, сроков выполнения работ РГ-3.3. У-3. Умеет проводить мониторинг и оценку по выбранным критериям (показателям) сложности, трудоемкости и сроков выполнения работ
ППК-У1. Осуществляет оценку и управление рисками	ППК-У1.1. Осуществляет идентификацию рисков в проекте (средний) ППК-У1.1. У-1. Способен выявлять контекст рисков, их идентификацию и формировать портфель рисков проекта. ППК-У1.1. У-2. Умеет осуществлять мониторинг рисков проекта. ППК-У1.1. У-3. Умеет проводить качественную и количественную статистическую оценку рисков на основе фактических событий базы рисков событий. ППК-У1.1. У-4. Способен осуществлять оценку рисков ситуаций в динамике, тестирование и верификацию методик идентификации рисков с учетом отраслевой специфики и контекста функционирования организации. ППК-У1.1. 3-1. Знает критерии, методы, правила идентификации риска. ППК-У1.1. 3-2. Знает возможности инструментов риск-менеджмента для идентификации рисков организации. ППК-У1.1. 3-3. Знает законодательство Российской Федерации, базовые положения международных стандартов и отраслевые стандарты по управлению рисками.

	ППК-У1.2. Осуществляет сбор и обработку релевантной аналитической информации для анализа и оценки рисков (средний) ППК-У1.2. У-1. Способен собирать, регистрировать, обрабатывать и систематизировать релевантную информацию для проведения анализа и оценки рисков. ППК-У1.2. У-2. Умеет анализировать и идентифицировать изменения рисков в динамике. ППК-У1.2. 3-1. Знает контекст процесса управления рисками. ППК-У1.2. 3-2. Знает методы, техники, технологии, программные средства и информационные базы для идентификации различных видов риска. ППК-У1.2. 3-3. Знает законодательство Российской Федерации, базовые положения международных стандартов и отраслевые стандарты по управлению рисками.
	ППК-У1.3. Разрабатывает комплекс аналитических процедур и методов анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям (продвинутый) ППК-У1.3. У-1. Способен осуществлять мониторинг, анализировать и оценивать риски с позиции их идентификации по функциональным областям. ППК-У1.3. У-2. Умеет определять и осуществлять отбор эффективных методов анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям. ППК-У1.3. 3-1. Знает критерии, методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям. ППК-У1.3. 3-2. Знает методы, техники, технологии, программные средства и информационные базы идентификации различных видов риска."
	ППК-У1.4. Осуществляет оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов (продвинутый) ППК-У1.4. У-1. Способен оценить вероятность события (угроз), пороговые значения (условные зоны), и предельно допустимый уровень рисков с определением индикаторов. ППК-У1.4. У-2. Способен осуществлять мониторинг пороговых значений рисков в разрезе отдельных видов. ППК-У1.4. У-3. Умеет определять критериальные показатели, для которых устанавливаются пороговые значения, в соответствии с внутренней и внешней средой (контекстом) функционирования организации, а также учитывать особые обстоятельства и ограничения. ППК-У1.4. У-4. Умеет осуществлять оценку рискованных ситуаций, тестировать и верифицировать методики оценки уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов. ППК-У1.4. 3-1. Знает критерии, применяемые при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов. ППК-У1.4. 3-2. Знает методы, техники, технологии, программные средства и информационные базы идентификации различных видов риска. ППК-У1.4. 3-3. Знает законодательство Российской Федерации, базовые положения международных стандартов и отраслевые стандарты по управлению рисками.

	ППК-У1.5. Участвует в выработке мероприятий по воздействию на риск (продвинутый) ППК-У1.5. У-1. Способен разрабатывать мероприятия по управлению рисками, осуществлять мониторинг и оценку их эффективности совместно с ответственными за риск сотрудниками организации — владельцами риска. ППК-У1.5. У-2. Умеет определять и отбирать эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками — владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению. ППК-У1.5. У-3. Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики. ППК-У1.5. У-4. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски. ППК-У1.5. З-1. Знает критерии, методы и инструменты воздействия на риски в разрезе отдельных их видов. ППК-У1.5. З-2. Знает план мероприятий по управлению рисками. ППК-У1.5. З-3. Знает виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля. ППК-У1.5. З-4. Знает законодательство Российской Федерации, базовые положения международных стандартов и отраслевые стандарты по управлению рисками.
ППК-У2. Способен выстраивать и анализировать взаимосвязь технических решений и задач разработки с бизнес-целями и показателями компании	ППК-У2.1. Анализирует влияние технических решений на бизнес-показатели (средний) ППК-У2.1. У-1. Умеет оценивать потенциальное воздействие предлагаемых технических решений/архитектур на ключевые бизнес-показатели. ППК-У2.4. Выявляет технические возможности для достижения новых бизнес-целей или оптимизации бизнес-процессов (продвинутый) ППК-У2.4. З-2. Знает тренды в технологиях и их потенциальное применение для решения бизнес-задач. ППК-У2.4. У-1. Умеет анализировать бизнес-процессы с целью выявления возможностей для их оптимизации или автоматизации с помощью программного обеспечения.
УНК-03 – Способен применять методы стратегического планирования в профессиональной деятельности	УНК-03.01. Демонстрирует системное мышление при решении задач профессиональной деятельности (базовый) УНК-03.01.01. У-1. Умеет анализировать задачи, учитывая взаимосвязи между их компонентами. УНК-03.01.01. У-2. Способен разрабатывать комплексные видения, концепции и решения, охватывающие все аспекты проблемы. УНК-03.01.01. У-3. Умеет выявлять причины и следствия в рамках сложных системных процессов. УНК-03.01.01. У-4. Способен структурировать информацию и видеть общую картину ситуации. УНК-03.01.01. З-1. Знает основные принципы и методы анализа и синтеза систем. УНК-03.01.01. З-2. Знает концепции межсистемных связей и взаимодействий в профессиональной сфере.

	УНК-03.01.01. 3-3. Знает особенности моделирования сложных систем и процессов.
	УНК-03.02. Осуществляет анализ и планирование деятельности (базовый) УНК-03.02.01. У-1. Умеет собирать и систематизировать информацию для оценки текущего состояния деятельности УНК-03.02.01. У-2. Способен разрабатывать планы действий с учетом поставленных целей и имеющихся ресурсов УНК-03.02.01. У-3. Умеет анализировать результаты выполненной работы и выявлять области для улучшения УНК-03.02.01. У-4. Способен прогнозировать возможные риски и разрабатывать меры по их минимизации УНК-03.02.01. 3-1. Знает методы анализа деятельности и показатели эффективности УНК-03.02.01. 3-2. Знает принципы стратегического и оперативного планирования УНК-03.02.01. 3-3. Знает основы управления проектами и ресурсами для эффективного выполнения задач

3. Тематический план

№п/ п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Трудоемкость, академические часы				ТКУ (текущий контроль успеваемости)
		Очная форма				
		Аудиторная работа		Контроль	Самостояте льная работа	
		Лекции	Практические занятия			
1	Введение. Основные термины и определения. Концепция управления рисками	4	6		18	Подготовка к семинару, Домашние задания Квизы
2	Идентификация рисков	4	6		18	Подготовка к семинару, Домашние задания Квизы
3	Оценка рисков на основе экспертных оценок	6	8	2	18	Подготовка к семинару, Домашние задания, Контрольная работа
4	Количественная оценка рисков	6	8		18	Подготовка к семинару, Домашние задания Квизы
5	Выбор стратегий и методов управления рисками	4	6	2	18	Подготовка к семинару, Домашние задания Квизы
6	Мониторинг управления рисками и коммуникации	4	6	8	18	Подготовка к семинару, Домашние задания, Проект
	Экзамен			2		
Итого:		28	40	14	108	
Объем дисциплины (модуля) (в ак. ч.)			190			
Объем дисциплины (модуля) (в зач. ед.)			5			

4. Содержание дисциплины (модуля)

№п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Содержание дисциплины (модуля) по темам
1	Введение. Основные термины и определения. Концепция управления рисками	Основные термины, определения и концепции современного риск-менеджмента. Элементы системы управления рисками и взаимосвязь между ними
2	Идентификация рисков	Идентификация и классификация рисков: рыночный, операционный, процентный, кредитный риск и риск ликвидности. Анализ рисков бизнес-модели компании
3	Оценка рисков на основе экспертных оценок	Качественная оценка рисков: метод экспертных оценок. Критерия и направления оценки, шкалы оценки рисков. Ранжирование рисков по результатам экспертной оценки
4	Количественная оценка рисков	Количественная оценка рисков: методы и инструменты. Предельные меры рисков (VaR, CFaR, EaR и др.). Имитационное моделирование рисков проекта (метод Монте-Карло)
5	Выбор стратегий и методов управления рисками	Виды стратегий и методов управления рисками. Обоснование выбора стратегий управления рисками
6	Мониторинг управления рисками и коммуникации	Мониторинг управления рисками: подходы и инструменты. Организация коммуникации по результатам мониторинга рисков. Итоговый проект и презентация результатов риск-анализа

5. Учебно-методическое обеспечение

Университет располагает полным набором лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, включая продукты отечественного производства.

Каждый студент в течение всего периода обучения получает индивидуальный неограниченный доступ к электронно-библиотечной системе и электронной информационно-образовательной среде университета. Эти системы предоставляют возможность доступа к ресурсам из любой точки, где есть подключение к сети Интернет, как на территории университета, так и за его пределами.

Студентам обеспечен удаленный доступ к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

Основная литература:

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560309>.

2. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/582566>.

3. Пузыня, Т. А. Управление рисками. Основы риск-анализа : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. А. Пузыня. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 69 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-19412-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/590348>.

Дополнительная литература:

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450164>.

2. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449729>.

6. Материально-техническое обеспечение

Университет располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Помещения, которые представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского (практического) типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Изучение дисциплины (модуля) обеспечивается в учебных аудиториях, оснащенных:

Электронный документ

- столами и стульями;
- компьютерной техникой;
- механическими калькуляторами;
- специализированным оборудованием, включая демонстрационное оборудование.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, в том числе приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Обучающимся предоставляется доступ (в том числе удаленный) к ресурсам информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронным ресурсам (в том числе электронным библиотечным системам, современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам):

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Научная электронная библиотека elibrary.ru библиотека	https://elibrary.ru/defaultx.asp
2.	База данных для IT-специалистов	https://habr.com
3.	База данных ScienceDirect	https://www.sciencedirect.com
4.	Официальный сайт Министерства науки и высшего образования Российской Федерации	https://minobrnauki.gov.ru/
5.	Федеральный портал «Российское образование»	https://www.edu.ru/
6.	Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"	http://window.edu.ru/
7.	Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов	http://school-collection.edu.ru/
8.	Федеральный центр информационно - образовательных ресурсов	http://fcior.edu.ru/

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

Наименование ПО	Производство	Лицензионное / свободно распространяемое
Операционные системы:		
Microsoft Imagine (Windows Client, Server)	зарубежное	лицензионное
Браузеры:		
Яндекс.Браузер	отечественное	свободно распространяемое
Google Chrome	зарубежное	свободно распространяемое
Офисные приложения:		
Microsoft Imagine (Visio, OneNote)	зарубежное	лицензионное
TeXstudio	зарубежное	свободно распространяемое
Adobe Acrobat Reader	зарубежное	свободно распространяемое
Программное обеспечение для планирования и учета времени:		
Toggle app	зарубежное	свободно распространяемое
Системы управления проектами:		
Microsoft Imagine (Project)	зарубежное	лицензионное
Системы управления базами данных:		
Microsoft Imagine (SQL Server)	зарубежное	лицензионное
Системы резервного копирования (backup):		
Acronis Backup Advanced for HyperV	зарубежное	лицензионное

Справочно-правовые системы:		
КонсультантПлюс: справочно-правовая система	отечественное	лицензионное
Средства антивирусной защиты:		
Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный Russian Edition	отечественное	лицензионное
Среды разработки:		
Visual Studio Code	зарубежное	свободно распространяемое
Bash (Unix shell)	зарубежное	свободно распространяемое
Anaconda	зарубежное	свободно распространяемое
Robotic Operating System	зарубежное	свободно распространяемое
CopelliaSim	зарубежное	свободно распространяемое
Google Colaboratory	зарубежное	свободно распространяемое
Пакеты программных средств и библиотек:		
AutoPsy	зарубежное	свободно распространяемое
Interactive Disassembler (IDA)	зарубежное	свободно распространяемое
Системы управления библиографической информацией:		
Zotero	зарубежное	свободно распространяемое
Сервисы и службы:		
Bind	зарубежное	свободно распространяемое
Docker	зарубежное	свободно распространяемое

7. Методические и оценочные материалы

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

В процессе изучения дисциплины (модуля) «Риск-менеджмент» в рамках текущего контроля успеваемости используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, практические занятия, квизы, контрольная работа, домашние задания, проект, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение инициатив.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект лекций: кратко и схематично фиксировать основные идеи, выводы и обобщения лекции; выделять важные мысли, ключевые слова и термины. Необходимо отметить вопросы или материалы, которые вызывают затруднения, и попытаться найти ответы в рекомендованной литературе. Если разобраться в материале не удастся, следует сформулировать вопрос и задать его преподавателю на консультации или во время семинарского (практического) занятия.

Практические занятия — активная форма обучения, в рамках которой студенты применяют теоретические знания на практике, выполняя задачи, эксперименты или упражнения для закрепления навыков и умений. Они способствуют развитию практических компетенций, стимулируют самостоятельность и позволяют интегрировать знания из различных дисциплин в реальные сценарии решения проблем.

Для успешной подготовки к практическому занятию: перед занятием внимательно изучите лекционный материал по проектному менеджменту, связанный с темой занятия (например, методологии Agile или управление рисками в ИИ-проектах), чтобы лучше понимать контекст задач и применять знания на практике; разделите занятие на этапы в своем плане: подготовка, активное выполнение задач, обсуждение и рефлексия. Уделите внимание дедлайнам и распределите усилия, чтобы избежать спешки и фокуса на ключевых аспектах; вовлекайтесь в групповую работу, задавайте вопросы преподавателю, обсуждайте

идеи с одногруппниками и применяйте критическое мышление для решения задач, особенно в контексте ИИ-проектов (например, анализ рисков или распределение ресурсов); после занятия проанализируйте, что удалось, какие ошибки были допущены, и запишите ключевые выводы. Используйте обратную связь от преподавателя для улучшения навыков и подготовки к следующим занятиям.

Аудиторная работа – активная работа студента на семинаре, его ответы на вопросы преподавателя и участие в дискуссии.

Для успешного участия в семинаре студентам рекомендуется заранее ознакомиться с темой обсуждения, прочитать необходимые материалы и подготовить вопросы. Важно активно слушать и вовлекаться в дискуссию, высказывая свои мнения и аргументируя их. При ответах на вопросы преподавателя стоит быть уверенным, четким и логичным, опираясь на изученный материал. Также полезно поддерживать диалог с однокурсниками, чтобы обогатить обсуждение и расширить свои знания.

Домашнее задание – набор задач по темам недели.

При работе над домашними заданиями важно внимательно ознакомиться с требованиями и сроками выполнения. Рекомендуется разбивать задания на этапы, чтобы избежать перегрузки и лучше усвоить материал. Использовать различные источники информации, включая учебники и онлайн-ресурсы, для более глубокого понимания темы.

Контрольная работа – письменная работа с набором задач, которые нужно решить за ограниченное время.

Цель контрольной работы - получить специальные знания по одной или нескольким темам дисциплины (модуля) и продемонстрировать навыки их практического применения.

Квиз – это интерактивное тестирование, направленное на проверку знаний и понимания изучаемого материала.

Для успешной подготовки к квизу рекомендуется внимательно изучить основные понятия и методы, изучаемые на курсе. Полезно решать практические задачи и примеры, чтобы закрепить теоретические знания. Также стоит ознакомиться с типичными вопросами и форматами заданий, чтобы лучше подготовиться к тестированию.

Проект – исследовательская работа по курсу и презентация результатов.

Для успешной подготовки к проекту: четко определите цели и задачи проекта, распределите роли и обязанности между участниками, а также установите сроки выполнения каждой части работы. Регулярно проводите встречи для обсуждения прогресса и решения возникающих вопросов.

Самостоятельная работа – работа студентов, направленная на углубленное изучение отдельных тем и вопросов учебной дисциплины (модуля).

В процессе самостоятельной работы студенты взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя. Задачи студента включают работу с конспектами лекций (обработка текста), повторное изучение учебных материалов, планов и тезисов ответов, изучение дополнительных тем, выполнение учебно-исследовательских заданий и другое.

Система оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)

Критерии получения уровня и оценивания сформированности компетенций по дисциплине (модулю) «Риск-менеджмент»

Оценивание уровня учебных достижений, обучающихся по дисциплине (модулю), осуществляется в виде текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) осуществляется в форме *экзамена*, при этом проводится оценка компетенций, сформированных по дисциплине.

Для оценивания текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации используется десятибалльная шкала оценивания, которая соотносится с традиционной пятибалльной шкалой следующим образом, если иное не указано в силлабусе дисциплины:

Десятибалльная оценка	Пятибалльная оценка	Общая характеристика результата обучения по дисциплине (модулю)
10	Отлично	Студент полностью владеет знаниями, изложенными в рабочей программе, и глубоко осмысляет дисциплину. Он самостоятельно и логически последовательно отвечает на все вопросы, акцентируя внимание на наиболее важном. Умеет анализировать, сравнивать, классифицировать, обобщать, конкретизировать и систематизировать изученный материал, выделяя ключевые моменты и устанавливая причинно-следственные связи. Четко формулирует ответы, уверенно интерпретирует результаты анализов и других исследований, а также решает сложные задачи. Студент хорошо знаком с методами исследования, необходимыми для практической деятельности, и умеет связывать теоретические аспекты дисциплины (модуля) с практическими задачами.
9	Отлично	
8	Отлично	
7	Хорошо	Студент обладает знаниями предмета почти в полном объеме рабочей программы и самостоятельно, логически последовательно и всесторонне отвечает на все вопросы, акцентируя внимание на наиболее значимых моментах. Он умеет анализировать, сравнивать, классифицировать, обобщать, конкретизировать и систематизировать изученный материал, выделяя его ключевые аспекты и устанавливая причинно-следственные связи. Формулирует свои ответы, уверенно интерпретирует результаты анализов и других исследований, а также решает сложные ситуационные задачи. Студент хорошо знаком с методами исследования, необходимыми для практической деятельности, и умеет связывать теоретические аспекты предмета с практическими задачами.
6	Хорошо	
5	Удовлетворительно	Студент обладает базовыми знаниями по дисциплине, но испытывает трудности при самостоятельных ответах и использует неточные формулировки. В ходе ответов он допускает ошибки, касающиеся сути вопросов. Студент способен решать только самые простые задачи и владеет лишь минимальным набором методов исследования.
4	Удовлетворительно	
3	Не сдан	Студент не овладел обязательным минимумом знаний по предмету и не может ответить на вопросы, даже если преподаватель задает дополнительные наводящие вопросы.
2	Не сдан	
1	Не сдан	

Дисциплина (модуль) «Риск-менеджмент» оценивается следующим образом:

Электронный документ

Активность	Вес	Количество	Описание
Домашние задания	10%	13	Набор задач по темам недели
Квиз	15%	7	Интерактивное тестирование, направленное на проверку знаний и понимания изучаемого материала
Аудиторная работа	10%	15	Активная работа студента на семинаре
Контрольная работа	20%	1	Письменная работа с набором задач, которые нужно решить за ограниченное время
Проект	15%	1	Исследовательская работа по курсу и презентация результатов
Экзамен	30%	1	Письменная или устная работа над заданием, направленным на проверку полученных знаний и навыков по дисциплине (модулю)

Формула расчёта итоговой оценки по дисциплине (модулю) «Риск-менеджмент»:
 $\langle 0,1 \times \text{среднее за домашние задания} + 0,15 \times \text{среднее за квиды} + 0,1 \times \text{аудиторная работа} + 0,2 \times \text{контрольная работа} + 0,15 \times \text{проект} + 0,3 \times \text{экзамен} \rangle$.

Текущий контроль успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Примерные домашние задания

Домашнее задание по теме «Количественная оценка рисков»

1. Рассчитайте вероятность наступления заданного риска на основе статистических данных.
2. Смоделируйте несколько сценариев развития события с использованием метода Монте-Карло.
3. Определите ожидаемые потери по выбранному риску и постройте график распределения рисков событий.
4. Сравните результаты количественной оценки рисков для двух различных проектов.
5. Проанализируйте исторические данные и выделите ключевые количественные показатели риска.

Домашнее задание по теме «Выбор стратегий и методов управления рисками»

1. Обоснуйте выбор стратегии управления для разных типов рисков в конкретных ситуациях.
2. Разработайте план снижения риска для заданной бизнес-ситуации.
3. Проанализируйте преимущества и недостатки методов переноса риска (страхование, хеджирование).
4. Составьте таблицу с примерами применения разных стратегий управления рисками.
5. Смоделируйте ситуацию принятия риска и оцените последствия этого решения.

Домашнее задание по теме «Мониторинг управления рисками и коммуникации»

1. Разработайте систему показателей для мониторинга текущих рисков в организации.
2. Составьте план коммуникаций по управлению рисками для различных заинтересованных сторон.
3. Проанализируйте эффективность действующих мер управления рисками на примере кейса.
4. Подготовьте отчет по результатам мониторинга рисков с рекомендациями по корректировкам.
5. Организуйте ролевую игру, имитирующую процесс взаимодействия команды при возникновении риска.

Примерные вопросы для подготовки к занятиям

Вопросы к семинару по теме «Введение. Основные термины и определения.

Концепция управления рисками»

1. Объясните основные термины, используемые в риск-менеджменте, и приведите примеры их применения.
2. Какие ключевые этапы включает в себя концепция управления рисками?
3. В чем отличается внутренний риск от внешнего, и как это влияет на стратегии управления?
4. Каково значение риска для принятия управленческих решений в организации?
5. Какие функции и задачи выполняет система управления рисками в компании?

Вопросы к семинару по теме «Идентификация рисков»

1. Какие методы используются для выявления рисков на разных этапах проекта?
2. Каковы основные источники рисков в бизнес-среде?
3. Чем отличается проактивная идентификация рисков от реактивной?
4. Какие инструменты помогают качественно классифицировать выявленные риски?
5. Как вовлечь заинтересованные стороны в процесс идентификации рисков?

Вопросы к семинару по теме «Оценка рисков на основе экспертных оценок»

1. Какие преимущества и ограничения имеют экспертные оценки при оценке рисков?
2. Как организовать и провести опросы экспертов для получения достоверных оценок?
3. Какие методы агрегирования экспертных мнений существуют и когда их применять?
4. Как соотнести качественные экспертные оценки с количественными показателями риска?
5. Как минимизировать субъективность и предвзятость в процессах экспертной оценки рисков?

Примерные задания для контрольной работы

Контрольная работа

1. Определите понятие риска и приведите примеры его проявления в бизнесе.
2. Перечислите и охарактеризуйте основные виды рисков, встречающихся в организации.
3. Объясните, что такое управление рисками и какие задачи оно решает.
4. Назовите и раскройте принципы риск-менеджмента, обеспечивающие эффективность процесса.
5. Сформулируйте основные цели риск-управления в организации.
6. Опишите внутренние и внешние источники рисков, влияющие на бизнес-процессы.
7. Перечислите методы выявления рисков и укажите преимущества и недостатки каждого из них.
8. Систематизируйте основные классификации рисков и приведите примеры для каждой категории.
9. Объясните, как составляется карта рисков и какую информацию она содержит.
10. Проанализируйте влияние внутренних и внешних факторов на вероятность наступления рисков.
11. Опишите метод экспертных суждений и его роль в оценке рисков.
12. Проведите качественную оценку риска на основе заданного описания ситуации.
13. Рассчитайте вероятности наступления нескольких рисков событий, используя

экспертные оценки.

14. Определите приоритеты рисков на основе их вероятности и потенциального ущерба.

15. Составьте матрицу рисков для заданного набора рисков и распределите их по категориям значимости.

16. Проанализируйте, каким образом экспертные оценки могут повысить качество принятия решений в управлении рисками.

17. Опишите возможные источники ошибок и предвзятости в методе экспертных суждений и способы их минимизации.

18. Сравните количественные и качественные методы оценки рисков, укажите ситуации для применения каждого из них.

19. Разработайте рекомендации по обновлению и корректировке карты рисков с учетом новых данных.

20. Проиллюстрируйте процесс формирования приоритетов рисков на основе матрицы рисков на конкретном примере.

Примерное описание и критерии оценивания к проекту

Описание проекта:

Студентам необходимо на примере выбранной реальной или смоделированной организации провести комплексный анализ управления рисками. Задание включает последовательное выполнение этапов: определение и классификация рисков, их идентификация с учётом внутренних и внешних факторов, оценка рисков с использованием экспертных методов и количественного анализа, определение приоритетов, разработка стратегии управления рисками, а также подготовку плана мониторинга и коммуникаций. Результатом должна стать аналитическая записка или отчёт, отражающий системный подход к снижению неопределённостей и обеспечению устойчивости бизнеса.

Проект требует применения теоретических знаний из всех изученных тем, использование методов анализа и моделирования, а также умения формулировать рекомендации с учётом специфики организации и её среды. Особое внимание уделяется логичности изложения, полноте анализа, применению адекватных методов оценки, а также практической значимости предложенных решений.

Критерии оценивания:

1. Понимание базовых понятий и концепций риск-менеджмента

- Корректное определение ключевых терминов (риск, виды рисков и пр.)
- Отражение целей и принципов риск-управления применительно к объекту исследования

2. Качество идентификации рисков

- Разнообразие и полнота источников рисков, учитывающих внутренние и внешние факторы
- Использование адекватных методов выявления рисков
- Логичное и структурированное представление карты рисков

3. Обоснованность оценки рисков на базе экспертных данных

- Применение метода экспертных суждений с прозрачным описанием процедуры
- Выполнение качественной оценки и анализ вероятностей наступления рисков событий
- Определение приоритетов рисков на основе оценок

4. Применение количественных методик оценки рисков

- Использование статистического анализа, моделирования сценариев или вероятностных методов
- Проведение расчетов с корректным применением инструментов (например, симуляции Монте-Карло)
- Интерпретация полученных количественных данных в контексте принятий

решений

5. Разработка и обоснование стратегий управления рисками

- Предложение адекватных методов минимизации, снижения, переноса или принятия рисков
- Формирование стратегического плана с учётом специфики организации
- Видение баланса между затратами на управление рисками и ожидаемой эффективностью

6. Планирование мониторинга и коммуникаций

- Определение механизмов отслеживания ключевых рисков и оценки эффективности мер контроля
- Разработка предложений по внутренним и внешним коммуникациям в рамках риск-менеджмента
- Оформление документации и отчётности в соответствии с требованиями делового стиля

7. Общая структура, логика и оформление работы

- Чёткая структура проекта с разделами, соответствующими этапам анализа риска
- Ясность и последовательность изложения материала
- Корректное оформление ссылок, таблиц, графиков и других иллюстративных элементов

8. Практическая значимость и рекомендации

- Реалистичность и применимость предложенных мер
- Учёт актуальных тенденций и ограничений в области управления рисками
- Предложения по дальнейшему совершенствованию системы управления рисками

Примерные задания для квиза

Квиз 1

Задание 1

Что такое риск-менеджмент в контексте управления рисками организации?

- A) Систематический процесс идентификации, оценки и управления рисками для достижения целей организации.
- B) Процесс минимизации всех возможных потерь без учета выгод.
- C) Стратегия, направленная исключительно на избегание рисков.
- D) Метод расчета финансовых потерь без анализа вероятностей.

Правильный ответ: A

Задание 2

Какой термин обозначает вероятность наступления события, которое может повлиять на цели организации?

- A) Неопределенность.
- B) Риск-аппетит.
- C) Риск-толерантность.
- D) Стратегия управления.

Правильный ответ: A

Задание 3

Что включает в себя концепция управления рисками согласно современным стандартам?

- A) Интеграцию управления рисками в общую стратегию организации.

Электронный документ

- В) Только количественную оценку рисков.
 - С) Исключительно передачу рисков страховщикам.
 - Д) Фокус на минимизацию операционных расходов.
- Правильный ответ: А

Задание 4

- Какой элемент системы управления рисками отвечает за установление контекста и рамок?
- А) Установление внутреннего контроля.
 - В) Идентификация рисков.
 - С) Оценка рисков.
 - Д) Мониторинг.
- Правильный ответ: А

Задание 5

- Что такое риск-аппетит организации?
- А) Уровень риска, который организация готова принять для достижения целей.
 - В) Максимальный уровень потерь, который организация готова принять.
 - С) Сумма, выделенная на страхование рисков.
 - Д) Количество рисков, подлежащих мониторингу.
- Правильный ответ: А

Задание 6

- Какая взаимосвязь существует между элементами системы управления рисками?
- А) Они образуют циклический процесс непрерывного улучшения.
 - В) Они полностью независимы друг от друга.
 - С) Они применяются только в финансовых организациях.
 - Д) Они фокусируются исключительно на внешних рисках.
- Правильный ответ: А

Задание 7

- Что подразумевает термин "риск-толерантность"?
- А) Способность организации выдерживать определенный уровень риска.
 - В) Полное принятие всех рисков.
 - С) Стратегия избегания рисков.
 - Д) Метод расчета вероятностей.
- Правильный ответ: А

Задание 8

- Какой стандарт часто используется для описания концепции управления рисками?
- А) COSO ERM.
 - В) IFRS.
 - С) GAAP.
 - Д) SOX.
- Правильный ответ: А

Задание 9

Что является целью внедрения системы управления рисками?

- A) Защита ценностей организации и обеспечение устойчивого развития.
- B) Увеличение прибыли без учета рисков.
- C) Минимизация всех расходов.
- D) Передача всех рисков третьим сторонам.

Правильный ответ: A

Задание 10

Какой термин описывает потенциальное отклонение от ожидаемых результатов?

- A) Риск.
- B) Цель организации.
- C) Стратегия.
- D) Контроль.

Правильный ответ: A

Задание 11

Что включает в себя рамочная структура управления рисками?

- A) Определение ролей, ответственности и процессов.
- B) Только идентификацию рисков.
- C) Исключительно количественные методы.
- D) Фокус на краткосрочных рисках.

Правильный ответ: A

Задание 12

Какой принцип лежит в основе концепции управления рисками?

- A) Баланс между рисками и возможностями.
- B) Избегание всех рисков.
- C) Максимальная прибыль без учета рисков.
- D) Передача рисков без анализа.

Правильный ответ: A

Задание 13

Что такое "неопределенность" в контексте риск-менеджмента?

- A) Отсутствие полной информации о будущем.
- B) Точное знание будущих событий.
- C) Гарантированный результат.
- D) Фиксированный план действий.

Правильный ответ: A

Задание 14

Какой элемент системы управления рисками связан с установлением целей и контекста?

- A) Установление рамок.
- B) Мониторинг.
- C) Оценка.

D) Реагирование.

Правильный ответ: А

Задание 15

Что подразумевает термин "риск-культура" в организации?

A) Совокупность ценностей, поведения и процессов, связанных с управлением рисками.

B) Отсутствие внимания к рискам.

C) Фокус только на финансовых рисках.

D) Автоматическое принятие всех рисков.

Правильный ответ: А

Задания для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

№ п/п	Задание	Ответ	Компетенция	Индикатор
1	Опишите роли участников команды в проекте по внедрению системы управления рисками.	Риск-менеджер координирует работу, аналитик собирает данные, руководитель утверждает стратегию, все несут ответственность за этап	УК-3, УК-9	УК-3.1, УК-9.3
2	Как мотивировать команду и распределить ресурсы при проведении оценки рисков организации?	Четкое распределение задач, контроль сроков, пример профессионализма, оценка трудоемкости этапов проекта	УК-3, РГ-3	УК-3.2, РГ-3.3
3	Подготовьте презентацию результатов риск-анализа для стейкхолдеров.	Структура: цель, методы, результаты, выводы, рекомендации с учетом целевых установок заинтересованных сторон	УК-4, ППК-ДА3	УК-4.1, ППК-ДА3.3
4	Оформите документацию по риск-менеджменту согласно профессиональным стандартам.	Титульный лист, содержание, введение, основная часть, выводы, список источников, приложения по ГОСТ	УК-4, ОПК-8	УК-4.2, ОПК-8.3
5	Дайте определение риска и запишите его экономический смысл.	Риск это вероятность отклонения фактического результата от ожидаемого, основа	УК-9, ОПК-7	УК-9.1, ОПК-7.1

		для принятия управленческих решений		
6	Проанализируйте экономическую информацию для выбора между стратегиями избегания и снижения рисков.	Сравнение затрат, последствий, вероятности, учет специфики отрасли, влияние на эффективность бизнеса	УК-9, ОПК-7	УК-9.2, ОПК-7.2
7	Обоснуйте экономическое решение о выборе метода хеджирования на основе анализа рисков.	Решение выбирается если учитывает волатильность рынка, повышает защиту компании от неблагоприятных изменений	УК-9, ОПК-7	УК-9.3, ОПК-7.3
8	Запишите формулу VaR и выберите метод анализа данных для оценки рисков портфеля.	Value at Risk показывает максимальные потери с заданной вероятностью, метод статистического анализа для оценки параметров	ОПК-7, ППК-ДА3	ОПК-7.1, ППК-ДА3.1
9	Оптимизируйте выбор системы мониторинга рисков и обоснуйте влияние на бизнес показатели.	Выбор системы с максимальной точностью, оценка воздействия на ключевые показатели компании, эффективность контроля	ОПК-7, ППК-У2	ОПК-7.2, ППК-У2.4
10	Обоснуйте экономическое решение в учебном проекте с учетом системного мышления.	Использование модели управления рисками с учетом взаимосвязей между рисками, процессами и бизнес-целями	ОПК-7, УНК-03	ОПК-7.3, УНК-03.01
11	Назовите правовые нормы регулирующие управление рисками в финансовых организациях и их смысл.	Федеральный закон о банках и банковской деятельности, нормы ЦБ РФ, требования к раскрытию информации, ответственность руководителей	ОПК-8, УК-9	ОПК-8.1, УК-9.1
12	Примените правовые нормы при оценке рисков нарушения законодательства и управлению ими.	Анализ рисков несоблюдения нормативных	ОПК-8, ППК-У1	ОПК-8.2, ППК-У1.4

		требований, оценка вероятности и пороговых значений, меры минимизации штрафов		
13	Дайте правовую оценку ситуации с нарушением требований по управлению операционными рисками.	Определение нарушений нормативных актов, применение санкций, влияние на репутацию организации	ОПК-8, УК-9	ОПК-8.3, УК-9.3
14	Выберите метод статистического анализа для проверки гипотез о влиянии факторов на уровень рисков.	Регрессионный анализ, проверка гипотез о значимости факторов риска, расчет доверительных интервалов для оценок	ППК-ДА3, ППК-ДА5	ППК-ДА3.1, ППК-ДА5.3
15	Адаптируйте аналитическую модель оценки рисков под бизнес потребности и оцените влияние решений.	Перевод риск-метрик в бизнес показатели, оценка воздействия на ключевые показатели компании, оптимизация процессов	ППК-ДА3, ППК-У2	ППК-ДА3.2, ППК-У2.1
16	Выберите тип визуализации для представления данных о рисках и коммуникации с руководством.	Тепловая карта рисков, интерактивный дашборд для публичной дискуссии о результатах риск-анализа	ППК-ДА3, УК-4	ППК-ДА3.3, УК-4.1
17	Выявите бизнес проблему на основе анализа отклонений в системе управления рисками и примите решение.	Проблема превышения лимитов рисков, выбор стратегии реагирования, решение о корректировке процедур контроля	ППК-ДА4, УК-9	ППК-ДА4.2, УК-9.2
18	Классифицируйте бизнес возможности при использовании риск-менеджмента с учетом стратегического планирования.	Оптимизация структуры рисков, разработка плана действий с учетом целей компании, выявление резервов эффективности	ППК-ДА4, УНК-03	ППК-ДА4.2, УНК-03.02
19	Сформулируйте рекомендации на основе статистических выводов о волатильности для управления рисками.	При высокой волатильности ужесточение	ППК-ДА5, УК-9	ППК-ДА5.3, УК-9.2

		лимитов, при стабильности оптимизация процедур для эффективности контроля		
20	Оцените риски реализации проекта внедрения системы риск-менеджмента и разработайте меры.	Анализ вероятности срывов сроков, мониторинг индикаторов успешности, пересмотр плана при выявлении проблем	ППК-У1, УК-9	ППК-У1.5, УК-9.3