

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и управления

Кафедра «Менеджмент и маркетинг»

«УТВЕРЖДАЮ»

«27» сентября 2024г.

Зав. кафедрой

к.э.н., доцент Салиева Н.Ш.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине
«Управление рисками»

Направление подготовки - 38.03.02
«Менеджмент»

Форма подготовки - очная

Уровень подготовки - бакалавриат

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю) Управление рисками

| № п/п | Контролируемые разделы, темы, модули ¹ | Формируемые компетенции | Индикаторы достижения компетенций | Оценочные средства | |
|-------|---|-------------------------|--|--|------------|
| | | | | Другие оценочные средства | |
| | | | | Вид | Количество |
| 1 | Общая характеристика системы управления банковскими рисками | ПК-3 | <p>ИПК 3.1. Знает: -методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов; -критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов; -инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков; -методы, техники, технологии управления различными видами риска; -план мероприятий по управлению рисками.</p> <p>ИПК 3.2. Умеет: -определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; -отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p> <p>ИПК 3.3. Владеет: -оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски; -разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска; -мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски.</p> | <p>Ответы на теоретические вопросы по разделу, групповое собеседование по темам СРС Выполнение упражнений: команда образования, дискуссия в ролях друг друга; презентация проекта Тесты для промежуточного контроля знаний</p> | 1 |
| 2 | Раскрыть сущность и необходимость управления | ПК-3 | <p>ИПК 3.1. Знает: -методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов;</p> | <p>Ответы на теоретические вопросы по разделу, групповое</p> | |

¹Наименования разделов, тем, модулей соответствуют рабочей программе дисциплины.

| | | | | | |
|---|---|------|--|---|--|
| | банковскими рисками; | | <p>-критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</p> <p>-план мероприятий по управлению рисками.</p> <p>ИПК 3.2.</p> <p>Умеет:</p> <p>-определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p> <p>ИПК 3.3.</p> <p>Владеет:</p> <p>-оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски;</p> <p>-разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска;</p> <p>-мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски.</p> | собеседование по темам СРС | |
| 3 | Общая характеристика системы управления банковскими рисками | ПК-3 | <p>ИПК 3.1.</p> <p>Знает:</p> <p>-методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</p> <p>-план мероприятий по управлению рисками.</p> <p>ИПК 3.2.</p> <p>Умеет:</p> <p>-определять эффективные</p> | Выполнение упражнений: команда образования, дискуссия в ролях друг друга; презентация проекта | |

| | | | | | |
|---|---|------|---|--|--|
| | | | <p>методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ИПК 3.3.</p> <p>Владеет:</p> <p>-оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски;</p> <p>-разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска;</p> <p>-мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски.</p> | | |
| 4 | <p>Основные виды рисков и их классификация, факторы, влияющие на возникновение рисков</p> | ПК-3 | <p>ИПК 3.1.</p> <p>Знает:</p> <p>-методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</p> <p>-план мероприятий по управлению рисками.</p> <p>ИПК 3.2.</p> <p>Умеет:</p> <p>-определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ИПК 3.3.</p> | Тесты для промежуточного контроля знаний | |

| | | | | | |
|---|--|------|---|---|--|
| | | | <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> -оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски; -разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска; -мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски. | | |
| 5 | Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками | ПК-3 | <p>ИПК 3.1. Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> -методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов; -критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов; -инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков; -методы, техники, технологии управления различными видами риска; -план мероприятий по управлению рисками. <p>ИПК 3.2. Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> -определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; -отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. <p>ИПК 3.3. Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> -оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски; -разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска; -мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски. | <p>Ответы на теоретические вопросы по разделу, групповое собеседование по темам СРС</p> | |
| 6 | Сущность внутреннего контроля (аудита) в банковской | ПК-3 | <p>ИПК 3.1. Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> -методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов; -критерии, применяемые при выработке мероприятий по | <p>Выполнение упражнений: команда образования, дискуссия в ролях друг друга;</p> | |

| | | | | | |
|---|--|------|--|--|--|
| | деятельности. | | <p>воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</p> <p>-план мероприятий по управлению рисками.</p> <p>ИПК 3.2.</p> <p>Умеет:</p> <p>-определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p> <p>ИПК 3.3.</p> <p>Владеет:</p> <p>-оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски;</p> <p>-разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска;</p> <p>-мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски.</p> | презентация проекта | |
| 7 | Методология выявления и оценки банковских рисков | ПК-3 | <p>ИПК 3.1.</p> <p>Знает:</p> <p>-методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</p> <p>-план мероприятий по управлению рисками.</p> <p>ИПК 3.2.</p> <p>Умеет:</p> <p>-определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять</p> | Тесты для промежуточного контроля знаний | |

| | | | | | |
|---|---------------------------------------|------|--|---|--|
| | | | <p>планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ИПК 3.3.</p> <p>Владеет:</p> <p>-оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски;</p> <p>-разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска;</p> <p>-мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски.</p> | | |
| 8 | Система показателей банковских рисков | ПК-3 | <p>ИПК 3.1.</p> <p>Знает:</p> <p>-методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</p> <p>-план мероприятий по управлению рисками.</p> <p>ИПК 3.2.</p> <p>Умеет:</p> <p>-определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ИПК 3.3.</p> <p>Владеет:</p> <p>-оценкой деятельности</p> | <p>Ответы на теоретические вопросы по разделу, групповое собеседование по темам СРС</p> | |

| | | | | | |
|----|--|------|---|--|--|
| | | | <p>подразделений по воздействию на риски;</p> <p>-разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска;</p> <p>-мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски.</p> | | |
| 9 | <p>Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками</p> | ПК-3 | <p>ИПК 3.1.</p> <p>Знает:</p> <p>-методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</p> <p>-план мероприятий по управлению рисками.</p> <p>ИПК 3.2.</p> <p>Умеет:</p> <p>-определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p> <p>ИПК 3.3.</p> <p>Владеет:</p> <p>-оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски;</p> <p>-разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска;</p> <p>-мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски.</p> | <p>Выполнение упражнений:</p> <p>команда образования, дискуссия в ролях друг друга;</p> <p>презентация проекта</p> | |
| 10 | <p>Управление кредитным риском</p> | ПК-3 | <p>ИПК 3.1.</p> <p>Знает:</p> <p>-методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</p> | <p>Тесты для промежуточного контроля знаний</p> | |

| | | | | | |
|----|----------------------------|------|---|---|--|
| | | | <p>-инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</p> <p>-план мероприятий по управлению рисками.</p> <p>ИПК 3.2.</p> <p>Умеет:</p> <p>-определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p> <p>ИПК 3.3.</p> <p>Владеет:</p> <p>-оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски;</p> <p>-разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска;</p> <p>-мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски.</p> | | |
| 11 | Управление рыночным риском | ПК-3 | <p>ИПК 3.1.</p> <p>Знает:</p> <p>-методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</p> <p>-план мероприятий по управлению рисками.</p> <p>ИПК 3.2.</p> <p>Умеет:</p> <p>-определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками</p> | <p>Ответы на теоретические вопросы по разделу, групповое собеседование по темам СРС</p> | |

| | | | | | |
|----|---|------|--|---|--|
| | | | <p>ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p> <p>ИПК 3.3.</p> <p>Владеет:</p> <p>-оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски;</p> <p>-разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска;</p> <p>-мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски.</p> | | |
| 12 | <p>Система показателей банковских рисков</p> | ПК-3 | <p>ИПК 3.1.</p> <p>Знает:</p> <p>-методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>-инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</p> <p>-план мероприятий по управлению рисками.</p> <p>ИПК 3.2.</p> <p>Умеет:</p> <p>-определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p> <p>ИПК 3.3.</p> <p>Владеет:</p> <p>-оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски;</p> | <p>Выполнение упражнений:</p> <p>команда образования, дискуссия в ролях друг друга; презентация проекта</p> | |

| | | | | | |
|----|--|------|---|---|--|
| | | | <p>-разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска;</p> <p>-мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски.</p> | | |
| 13 | <p>Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками</p> | ПК-3 | <p>ИПК 3.1. Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> -методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов; -критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов; -инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков; -методы, техники, технологии управления различными видами риска; -план мероприятий по управлению рисками. <p>ИПК 3.2. Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> -определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; -отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. <p>ИПК 3.3. Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> -оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски; -разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска; -мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски. | Тесты для промежуточного контроля знаний | |
| 14 | <p>Управление кредитным риском</p> | ПК-3 | <p>ИПК 3.1. Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> -методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов; -критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов; -инструменты анализа существующих методов | <p>Ответы на теоретические вопросы по разделу, групповое собеседование по темам СРС</p> | |

| | | | | |
|--|--|--|---|--|
| | | | <p>контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</p> <p>-план мероприятий по управлению рисками.</p> <p>ИПК 3.2.</p> <p>Умеет:</p> <p>-определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p> <p>ИПК 3.3.</p> <p>Владеет:</p> <p>-оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски;</p> <p>-разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации-владельцами риска;</p> <p>-мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски.</p> | |
|--|--|--|---|--|

Перечень оценочных средств

| № п/п | Наименование оценочного средства | Характеристика оценочного средства | Представление оценочного средства в ФОС |
|--------------------------------------|----------------------------------|---|---|
| УСТНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| 1. | Вопросы-ответы, дискуссия. | Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. | Вопросы по темам/разделам дисциплины |
| 2. | Контроль самостоятельной работы | Самостоятельная работа - это планируемая работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве и под контролем преподавателя. | Темы КСР |
| ПИСЬМЕННЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| 5. | Контрольная работа | Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу | Комплект контрольных заданий по вариантам |

Темы Рефератов по дисциплине «Управление рисками»

1. Что такое риск?
2. Как различаются понятия "риск" и "неопределенность"? В чем специфика информационного и оценочного подхода к такому разделению?
3. В чем состоит объективное понимание риска?
4. В чем состоит субъективное понимание риска?
5. Перечислите основные причины популярности субъективного понимания риска. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?
6. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл.
7. Дайте определение экономического риска. Приведите примеры экономических рисков.
8. Связано ли понятие экономических рисков исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
9. Основные количественные характеристики риска.
10. Способы и методы оценки параметров распределения размера ущерба.
11. Модели индивидуального риска.
12. Определение суммарного убытка портфеля рисков.

13. Почему необходимо проводить классификацию рисков по нескольким критериям.
14. В чем состоит классификация по типу объекта.
15. В чем состоит классификация по причине (природе) ущерба.
16. В чем состоит классификация по типичности отрицательных последствий.
17. В чем состоит классификация по специфике исходов.
18. В чем состоит классификация по месту появления рисков.
19. В чем состоит классификация по степени зависимости ущерба от исходного события.
20. В чем состоит классификация по характеру распределения бремени риска.
21. В чем состоит классификация по уровню возникновения риска.
22. В чем состоит классификация по уровню проявления негативных последствий.
23. В чем состоит классификация по степени влияния природной и социальной среды на риск.
24. В чем состоит классификация по степени учета временного фактора.
25. В чем состоит классификация по зависимости уязвимости от времени.
26. В чем состоит классификация по продолжительности выявления и ликвидации отрицательных последствий.
27. В чем состоит классификация по степени распространенности данного риска.
28. В чем состоит классификация по характеру влияния на различные объекты.
29. В чем состоит классификация по степени диверсифицируемости риска.
30. В чем состоит классификация по степени предсказуемости риска.
31. В чем состоит классификация по типу информации.
32. В чем состоит классификация по степени достоверности информации.
33. В чем состоит классификация по частоте возникновения ущерба.
34. В чем состоит классификация по размеру (тяжести) ущерба.
35. Что такое распределение ущерба.
36. В чем состоит классификация по возможным финансовым последствиям.
37. В чем состоит классификация по характеру расходов.
38. В чем состоит классификация по характеру распределения расходов.
39. В чем состоит классификация специфических банковских рисков.
40. В чем состоит классификация специфических страховых рисков.
41. Что такое однородные риски
42. Сущность страхового риска.
43. Классификация рисков в страховании.

44. Характеристики политического, технического, производственного, финансового риска. Отраслевой риск. Инновационный риск. Чистые риски. Спекулятивные риски.
45. Факторы, определяющие политический риск. Методы анализа политического риска.
46. Страхование экологических рисков.
47. Транспортные риски и их страхование. Минимизация убытков при транспортировке застрахованных грузов.
48. Страхование имущества физических и юридических лиц
49. Страхование опасных производственных объектов (источников повышенной опасности).
50. Страхование предпринимательских рисков.
51. Страхование банковских рисков как разновидность предпринимательских рисков.
52. Страхование гражданской и профессиональной ответственности.
53. Страхование строительно-монтажных рисков и ответственности при осуществлении строительных работ.
54. Страхование рисков сельскохозяйственного производства.
55. Тарификация страховых рисков. Методика расчета тарифных нетто и брутто ставок.
56. Что такое управление риском.
57. Как развивалась программа управления риском.
58. Поясните в чем проявляется системный характер риск- менеджмента.
59. Каковы основные принципы управления риском.
60. Как управление риском связано с общим менеджментом фирмы.
61. Что такое аутсорсинг управления риском.
62. Перечислите и охарактеризуйте цели системы управления риском.
63. Перечислите и дайте основную характеристику задач системы управления риском.
64. Перечислите и охарактеризуйте внешние ограничения системы управления риском.
65. Перечислите и дайте основную характеристику внутренним ограничениям системы управления риском.
66. В чем состоит специфика управления портфелем рисков.
67. Охарактеризуйте управление риском как динамический процесс.
68. Какие этапы управления риском можно выделить. Как они связаны между собой.

69. В чем состоит сущность первого этапа управления риском.
70. В чем состоит сущность второго этапа управления риском.
71. В чем состоит сущность третьего этапа управления риском.
72. В чем состоит сущность четвертого этапа управления риском.
73. В чем состоит сущность пятого этапа управления риском.
74. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?
75. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?
76. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
77. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском.
78. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.
79. Почему необходимо использовать внешние источники данных?
80. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском.
81. Перечислите и кратко охарактеризуйте источники информации для идентификации риска.
82. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском.
83. Дайте краткую характеристику подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками. Перечислите достоинства и недостатки ее использования.
84. Что такое визуализация рисков?
85. Что такое приемлемый риск?
86. Какие факторы влияют на установление уровня приемлемого риска?
87. На основе каких принципов определяются пороговые значения критериальных показателей, которые используются для измерения риска?
88. Что такое мера риска?
89. Что такое рисковый капитал?
90. Обсудить возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе двух рассматриваемых классификаций методов управления рисками.
91. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск. Каким процедурам управления риском они соответствуют.

92. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы направлены на финансирование риска. Каким процедурам управления риском они соответствуют.
93. Опишите метод отказа от риска. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.
94. Определите метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода. С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками.
95. Охарактеризуйте метод уменьшения размера убытков. Обсудите условия применения данного метода по следующим параметрам: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода. С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками.
96. Изложите метод разделения рисками. Обсудите условия применения данного метода.
97. Опишите метод аутсорсинга риска.
98. Поясните методы покрытия убытка из текущего дохода, из резервов и за счет использования займов. Обсудите условия применения методов по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.
99. Дайте описание метода покрытия убытков на основе самострахования. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода. Приведите пример организационного воплощения данного метода управления риском.
100. Опишите метод покрытия убытков на основе страхования. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.

**Примерные задачи к билетам по курсу
«Управление рисками»**

1. Задача.

Рассчитать брутто ставку по страхованию средств наземного транспорта. Исходная информация: вероятность наступления страхового случая 0,33; Средняя страховая сумма 300 000 руб; среднее страховое возмещение 32 000 руб; количество договоров 750; гарантия 90%; среднеквадратичное отклонение страхового возмещения 15 000 руб; нагрузка 30%.

2. Задача.

Используя данные таблицы рассчитать, как в целом по имущественному страховому портфелю распределяются страховые суммы и убытки между страховщиком и перестраховщиком заключившим квотный договор. Собственное удержание составляет 30%, лимит ответственности перестраховщика 135 000.

| № полиса | Стр сумма | Убытки | Стр сумма цедента | Стр сумма перестрах | Оплаченные цедентом | Убытки Перестрах |
|----------|-----------|---------|----------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
| 1 | 120 000 | 100 000 | | | | |
| 2 | 190 000 | 140 000 | | | | |
| 3 | 350 000 | 250 000 | | | | |

3. Задача.

Страховой портфель состоит из нескольких групп рисков. По квотному договору передано в перестрахование 70%. Лимит ответственности перестраховщика по отдельному риску 160 000. Рассчитать распределение страховой суммы между цедентом и цессионером.

| Риски | Страховая сумма | Собственное удержание | Сумма, переданная в перестрахование |
|-------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------|
| 1 | 150000 | | |
| 2 | 160000 | | |
| 3 | 200000 | | |
| 4 | 220000 | | |
| 5 | 280000 | | |

4. Задача.

Стоимость застрахованного имущества составляет 18 000, страховая сумма 12 000, ущерб страхователя 8 000. Рассчитать страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности.

5. Задача.

Рассчитать тарифную ставку по страхованию имущества: вероятность $q=0,05$; кол-во договоров 3000; средняя страховая сумма $C=1800$ тыс; средний убыток 260 тыс руб; нагрузка 30%. Учсть что $\sqrt{1-q + \sigma^2(Y)/\bar{Y}^2} \approx 1,2 \cdot \sqrt{1-q}$. Гарантия 95%.

6. Задача.

Рассчитать объем передач по договору эксцедента сумм по пяти группам рисков, собственное удержание 30 тыс, ответственность перестраховщика по отдельному риску 180 тыс.

| Риски | Страховая сумма | В перестрахование | Страховщик всего |
|--------|-----------------|-------------------|------------------|
| 1 | 20 000,00 | | |
| 2 | 100 000,00 | | |
| 3 | 150 000,00 | | |
| 4 | 200 000,00 | | |
| 5 | 250 000,00 | | |
| Ответ: | 720 000,00 | 540 000,00 | 180 000,00 |

7. Задача.

Страховая компания заключила договор эксцедента убытка со следующими условиями: ответственность перестраховщика составляет 75 тыс руб сверх собственного удержания страховщика в 25 тыс руб. В результате страховых случаев убытки составили 42 000; 80 000; 130 000; 280 000; 360 000.

Определить долю перестраховщика в оплаченных убытках.

| У | Страховщик | Перестраховщик |
|-----------|------------|----------------|
| 42 000,00 | | |
| 80 000,00 | | |

| | | |
|------------------|------------|------------|
| 130 000,00 | | |
| 280 000,00 | | |
| 360 000,00 | | |
| Итого 892 000,00 | 125 000,00 | 297 000,00 |

8. Задача.

Рассчитать брутто ставку по страхованию средств наземного транспорта. Исходная информация: вероятность наступления страхового случая 0,4; Средняя страховая сумма 600 000 руб; среднее страховое возмещение 50 000 руб; количество договоров 1000; гарантия 95%; среднеквадратичное отклонение страхового возмещения 25 000 руб; нагрузка 30%.

9. Задача.

В страховом портфеле имеется группа рисков. Страховая компания заключила договор перестрахования эксцедента убытка по которому приоритет составляет 40 тыс, а максимальная ответственность перестраховщика 100 тыс. В результате страховых случаев ущерб составил 80 тыс, 95 тыс, 100 тыс, 120 тыс, 115 тыс.

Определить участие в покрытии ущерба цедента и перестраховщика.

| Риски | Убытки | перестраховщик | страховщик |
|-------|------------|----------------|------------|
| 1 | 80 000,00 | | |
| 2 | 95 000,00 | | |
| 3 | 100 000,00 | | |
| 4 | 120 000,00 | | |
| 5 | 115 000,00 | | |
| Итого | 510 000,00 | 310 000,00 | 200 000,00 |

10. Задача.

По страхованию имущества предприятий от огня была проведена обработка размера убытков. Все убытки были распределены по классам $[c_i; c_{i+1}]$. В таблице приведены границы интервалов c_i , количество убытков n_i попадающих в интервал $[c_i; c_{i+1}]$ и средний размер убытка m_i для класса $[c_i; c_{i+1}]$.

| c_i | n_i | m_i | | c_i | n_i | m_i |
|-------|-------|-------|--|-------|-------|-------|
| 0 | 305 | 0,23 | | 12 | 112 | 13,5 |

| | | | | | | |
|-----|-----|------|--|-------|------|----------|
| 0,5 | 259 | 0,74 | | 15 | 111 | 17,6 |
| 1 | 374 | 1,47 | | 20 | 141 | 25 |
| 2 | 264 | 2,47 | | 30 | 147 | 39 |
| 3 | 199 | 3,49 | | 50 | 152 | 71,1 |
| 4 | 163 | 4,51 | | 100 | 93 | 136 |
| 5 | 125 | 5,54 | | 200 | 64 | 310 |
| 6 | 178 | 7,01 | | 500 | 20 | 705 |
| 8 | 139 | 9,04 | | 1000 | 13 | 2346 |
| 10 | 98 | 11 | | 5000 | 4 | 8317 |
| 12 | 112 | 13,5 | | Итого | 2961 | 47,63693 |

- 1) Как оценить методом моментов параметры трех распределений для описания размера убытков: экспоненциальное, Парето, гамма –распределение.
- 2) Как найти теоретические частоты.
- 3) Порядок применения критерия хи квадрат для оценки подгонки распределения.

11. Задача.

Процесс поступления убытков есть процесс Пуассона с параметром 2. Фактический размер убытка равен 5 или 10 тыс руб с вероятностями 0.25 и 0.75, соответственно. Методом Панджера найти распределение совокупного размера убытков.

2.3. Итоговые оценки студентов

Буквенное обозначение итоговых оценок студентов и их цифровые эквиваленты:

| | | | |
|---|--|--|--|
| Итоговая система оценок по кредитно-рейтинговой системе с | | | |
| использованием буквенных символов | | | |

| Оценка по буквенной системе | Диапазон соответствующих наборных баллов | Численное выражение оценочного балла | Оценка по традиционной системе |
|--------------------------------|--|---|--------------------------------------|
| A | | | |
| 10 | | | |
| 95-100 | Отлично | | |
| A- | 9 | 90-94 | |
| B+ | 8 | 85-89 | Хорошо |
| B | 7 | 80-84 | |
| B- | 6 | 75-79 | |
| C+ | 5 | 70-74 | |
| Удовлетворительно | | | |
| C | 4 | 65-69 | |
| C- | 3 | 60-64 | |

Критерии выведения итоговой оценки промежуточной аттестации:

«Отлично» - средняя оценка $\geq 3,67$.

«Хорошо» - средняя оценка $\geq 2,67$ и $\leq 3,33$.

«Удовлетворительно» - средняя оценка $\geq 1,0$ и $\leq 2,33$.

«Неудовлетворительно» - средняя оценка < 0 .