

Документы  
Информация о владельце: **Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Самарский государственный экономический университет"**  
ФИО: Кандрашина Елена Александровна  
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»  
Дата подписания: 17.07.2026 10:09:41  
Уникальный программный ключ:  
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
«МИКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»**

Уровень высшего образования: магистратура

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки: Финансовые аналитические и информационные технологии

Квалификация (степень) выпускника: магистр

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: 2 года

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.  
в академических часах: 144 ак.ч.

г. Самара, 2026

**Разработчики:**

Доктор экономических наук Блиничкина Н. Ю.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки от 11.08.2020 № 939, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист рынка ценных бумаг", утвержден приказом Минтруда России от 23.03.2015 № 184н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н.

**Согласование и утверждение**

| № | Подразделение<br>или<br>коллегиальный<br>орган | Ответственное<br>лицо                                                           | ФИО              | Виза        | Дата, протокол<br>(при наличии) |
|---|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|---------------------------------|
| 1 | Кафедра<br>экономической<br>теории             | Заведующий<br>кафедрой,<br>руководитель<br>подразделения,<br>реализующего<br>ОП | Коновалова М. Е. | Рассмотрено | 20.05.2026, №<br>13             |

## **1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)**

Цель освоения дисциплины - формирование углублённых знаний в области микроэкономического анализа и современных методов управления рисками, развитие навыков применения аналитического инструментария для оценки микроэкономических процессов и принятия экономически обоснованных решений в условиях неопределённости и риска

Задачи изучения дисциплины:

- создание теоретических основ микроэкономического анализа и риск-менеджмента;
- овладение практическими методами количественной и качественной оценки микроэкономических рисков;
- развитие навыков разработки и обоснования стратегий управления микроэкономическими рисками.

## **2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

*Компетенции, индикаторы и результаты обучения*

УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

УК-1.1 Анализирует проблемные ситуации на основе системного подхода, рассматривает их структуру, причины возникновения и взаимосвязи элементов

*Знать:*

УК-1.1/Зн1 Процедуры критического анализа, методики анализа результатов исследования и разработки стратегий проведения исследований, организации процесса принятия решения

*Уметь:*

УК-1.1/Ум1 Принимать конкретные решения для повышения эффективности процедур анализа проблем, принятия решений и разработки стратегий

*Владеть:*

УК-1.1/Нв1 Методами установления причинно-следственных связей и определения наиболее значимых среди них; методиками постановки цели и определения способов ее достижения; методиками разработки стратегий действий при проблемных ситуациях

УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

УК-6.1 Анализирует и определяет приоритеты собственной деятельности на основе самооценки

*Знать:*

УК-6.1/Зн1 Методы и подходы к самооценки для определения приоритетов профессиональной деятельности

*Уметь:*

УК-6.1/Ум1 Определять приоритеты в профессиональной деятельности и принимать решения на основе результатов самооценки

*Владеть:*

УК-6.1/Нв1 Методиками самооценки для определения приоритетов в профессиональной деятельности, способами проведения анализа собственной деятельности

ПК-2 Способен управлять рисками подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка

ПК-2.1 Идентифицирует и анализирует риски деятельности подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка

*Знать:*

ПК-2.1/Зн1 Методики выявления и оценки наиболее значимых рисков

*Уметь:*

ПК-2.1/Ум1 Выявлять и оценивать наиболее значимые риски

*Владеть:*

ПК-2.1/Нв1 Способностью выявления и оценки наиболее значимых рисков

ПК-2.2 Организует процессы управления рисками и разрабатывает мероприятия по их снижению

*Знать:*

ПК-2.2/Зн1 Основы организации и координации процессов управления рисками брокерско-дилерской организации, управляющей организации, депозитария, клиринговой организации и регистратора

*Уметь:*

ПК-2.2/Ум1 Организовывать и координировать процессы управления рисками брокерско-дилерской организации, управляющей организации, депозитария, клиринговой организации и регистратора

*Владеть:*

ПК-2.2/Нв1 Способностью организации и координации процессов управления рисками брокерско-дилерской организации, управляющей организации, депозитария, клиринговой организации и регистратора

### 3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Микроэкономический анализ и управление рисками» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 1.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

| Компетенция                                                                                                       | Предшествующие дисциплины                    | Последующие дисциплины                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-2 - Способен управлять рисками подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка                      |                                              |                                                                                                                                                                                                                                       |
| ПК-2.1 Идентифицирует и анализирует риски деятельности подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка | Финансовые технологии и финансовые институты | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: по профилю профессиональной деятельности, Производственная практика: преддипломная, Финансовые технологии и финансовые институты |

|                                                                                                                                                |                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-2.2 Организует процессы управления рисками и разрабатывает мероприятия по их снижению                                                       | Финансовые технологии и финансовые институты | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: по профилю профессиональной деятельности, Производственная практика: преддипломная, Финансовые технологии и финансовые институты, Эконометрическое моделирование финансовых рынков |
| УК-1 - Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий              |                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| УК-1.1 Анализирует проблемные ситуации на основе системного подхода, рассматривает их структуру, причины возникновения и взаимосвязи элементов |                                              | Аналитические технологии на финансовых рынках, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: по профилю профессиональной деятельности                                                                                            |
| УК-6 - Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки             |                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| УК-6.1 Анализирует и определяет приоритеты собственной деятельности на основе самооценки                                                       |                                              | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: по профилю профессиональной деятельности, Эконометрическое моделирование финансовых рынков                                                                                         |

#### 4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

| Период обучения | Общая трудоемкость (часы) | Общая трудоемкость (ЗЕТ) | Контактная работа (часы, всего) | Практические занятия (часы) | Индивидуальная контактная работа (часы) | Самостоятельная работа (часы) | Промежуточная аттестация |
|-----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Первый семестр  | 144                       | 4                        | 12                              | 12                          | 0,15                                    | 113,85                        | Зачет                    |
| Всего           | 144                       | 4                        | 12                              | 12                          | 0,15                                    | 113,85                        | 18                       |

#### 5. Содержание дисциплины (модуля)

##### 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

| Наименование раздела, темы | лекционные занятия | лабораторная работа |
|----------------------------|--------------------|---------------------|
|                            |                    |                     |

|                                                                                             | Всего        | Практичес | Самостоят    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|--------------|
| <b>Раздел 1. Теоретические основы микроэкономического анализа</b>                           | <b>62,85</b> | <b>6</b>  | <b>56,85</b> |
| Тема 1.1. Модели поведения микроэкономических субъектов                                     | 20,85        | 2         | 18,85        |
| Тема 1.2. Поведение экономических субъектов в условиях различных рыночных структур          | 21           | 2         | 19           |
| Тема 1.3. Рынки с асимметричной информацией                                                 | 21           | 2         | 19           |
| <b>Раздел 2. Управление рисками на предприятии</b>                                          | <b>63</b>    | <b>6</b>  | <b>57</b>    |
| Тема 2.1. Неопределенность и риски в деятельности экономических субъектов                   | 21           | 2         | 19           |
| Тема 2.2. Модели поведения микроэкономических субъектов в условиях неопределенности и риска | 21           | 2         | 19           |
| Тема 2.3. Стратегии и методы управления рисками фирмы                                       | 21           | 2         | 19           |

## 5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

|                          |                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид контроля             | Форма контроля/Оценочное средство                                                                                                                                               |
| Текущий контроль         | Задания с выбором одного правильного варианта ответа<br>Задания на установление соответствия<br>Задания на установление правильной последовательности<br>Задания открытого типа |
| Промежуточная аттестация | Зачет                                                                                                                                                                           |

| № п/п | Наименование раздела                             | Вид контроля/ используемые оценочные материалы                                                                                                                                  |                      |
|-------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|       |                                                  | Текущий                                                                                                                                                                         | Промежут. аттестация |
| 1     | Теоретические основы микроэкономического анализа | Задания с выбором одного правильного варианта ответа<br>Задания на установление соответствия<br>Задания на установление правильной последовательности<br>Задания открытого типа | Зачет                |

|   |                                   |                                                                                                                                                                                 |       |
|---|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 2 | Управление рисками на предприятии | Задания с выбором одного правильного варианта ответа<br>Задания на установление соответствия<br>Задания на установление правильной последовательности<br>Задания открытого типа | Зачет |
|---|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|

## 6. Оценочные материалы текущего контроля

### 1. Теоретические основы микроэкономического анализа Задания с выбором одного правильного варианта ответа

| №<br>п/п | Содержание вопроса                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                | Компетенция |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Правильный ответ (ключ ответа) |             |
| 1        | <p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Компания сталкивается с резким ростом цен на ключевой ресурс из-за геополитической нестабильности. Какой стратегический шаг наиболее эффективен для минимизации долгосрочных рисков в условиях высокой неопределённости?</p> <p>А) Немедленно сократить объёмы производства, чтобы снизить потребление дорогого ресурса.<br/> Б) Диверсифицировать поставщиков и начать поиск альтернативных ресурсов, параллельно формируя стратегический запас.<br/> В) Заключить долгосрочный контракт с текущим поставщиком по текущей цене, зафиксировав условия.<br/> Г) Увеличить цену конечного продукта на величину роста затрат, переложив риск на потребителя.</p>                                                                                                                           | <p>Ответ: В</p>                | УК-1        |
| 2        | <p>Выберите один вариант ответа</p> <p>На рынке наблюдается высокая волатильность спроса на продукцию компании. Какой метод анализа лучше всего поможет оценить вероятность различных сценариев и их влияние на прибыль?</p> <p>А) Расчёт коэффициента эластичности спроса по цене.<br/> Б) Анализ безубыточности.<br/> В) Метод Дельфи.<br/> Г) Сценарный анализ с моделированием «лучшего», «худшего» и «наиболее вероятного» случаев.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p>Ответ: D</p>                | УК-1        |
| 3        | <p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Фирма рассматривает инвестиционный проект с высокой ожидаемой доходностью, но и с высоким уровнем риска. Какой показатель лучше всего использовать для комплексной оценки соотношения риска и доходности?</p> <p>А) Коэффициент Шарпа (Стандартное отклонение/Ожидаемая доходность – Безрисковая ставка).<br/> Б) Чистая приведённая стоимость (NPV).<br/> В) Внутренняя норма доходности (IRR).<br/> Г) Срок окупаемости (Payback Period).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>Ответ: А</p>                | УК-1        |
| 4        | <p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Задание 4</p> <p>В отрасли усиливается конкуренция, и несколько крупных игроков начинают ценовую войну. Какая стратегия будет наиболее рациональной для компании среднего размера с ограниченными ресурсами?</p> <p>А) Вступить в ценовую войну, чтобы удержать долю рынка любой ценой.<br/> Б) Сосредоточиться на нишевом сегменте с менее острой конкуренцией и дифференцировать продукт.<br/> В) Объединиться с более мелким игроком для усиления переговорной позиции с поставщиками.<br/> Г) Увеличить маркетинговый бюджет, чтобы стимулировать спрос.</p>                                                                                                                                                                                                                        | <p>Ответ: С</p>                | УК-1        |
| 5        | <p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Вы работаете над сложным проектом по оценке рисков инвестиционного портфеля. В процессе анализа вы осознаёте, что вам не хватает навыков работы с продвинутыми методами статистического моделирования. Какой шаг будет наиболее эффективным для решения этой проблемы в долгосрочной перспективе?</p> <p>А) Пройти специализированный онлайн-курс по статистическому моделированию в экономике и параллельно применить полученные знания в текущем проекте.<br/> Б) Передать часть задач по моделированию коллеге, который владеет нужными навыками.<br/> В) Использовать упрощённые методы анализа, которые вы хорошо знаете, чтобы не затягивать сроки проекта.<br/> Г) Попросить руководителя выделить бюджет на привлечение внешнего эксперта для выполнения этой части работы.</p> |                                | УК-6        |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |   |      |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------|
|   | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | A |      |
| 6 | <p>Выберите один вариант ответа</p> <p>В рамках курсовой работы вы анализируете поведение потребителей на рынке с высокой степенью неопределённости. Вы замечаете, что тратите слишком много времени на сбор второстепенных данных, из-за чего отстаёте от графика. Что следует сделать в первую очередь для оптимизации рабочего процесса?</p> <p>A) Продолжить сбор всех доступных данных, чтобы обеспечить максимальную полноту анализа.</p> <p>B) Обратиться к научному руководителю с просьбой продлить срок сдачи работы.</p> <p>C) Сократить объём анализа, исключив все дополнительные гипотезы.</p> <p>D) Провести ревизию целей и задач работы, выделить ключевые показатели и сфокусироваться на них, отказавшись от второстепенных данных.</p>                                                       |   | УК-6 |
|   | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | D |      |
| 7 | <p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Вы готовитесь к защите исследовательского проекта по микроэкономическому анализу рисков. Во время репетиции выступления вы замечаете, что теряетесь при формулировке выводов и не можете чётко объяснить практическую значимость результатов. Что поможет улучшить качество презентации?</p> <p>A) Выучить текст выступления наизусть, чтобы избежать запинаний.</p> <p>B) Составить чёткую структуру презентации с акцентом на ключевые выводы и их практическую ценность, отработать выступление перед коллегами и получить обратную связь.</p> <p>C) Сократить время выступления, убрав раздел с выводами и практической значимостью.</p> <p>D) Подготовить подробный раздаточный материал для комиссии, чтобы они могли самостоятельно разобраться в результатах.</p> |   | УК-6 |
|   | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | B |      |
| 8 | <p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Вы участвуете в командной работе по разработке стратегии управления рисками для гипотетической компании. Вы замечаете, что ваши предложения редко принимаются во внимание, хотя вы уверены в их обоснованности. Как лучше всего скорректировать свою деятельность в этой ситуации?</p> <p>A) Прекратить выдвигать предложения, чтобы не создавать конфликтных ситуаций.</p> <p>B) Настаивать на своём мнении в более категоричной форме, подчёркивая свою компетентность.</p> <p>C) Проанализировать стиль коммуникации команды, изучить аргументы коллег и адаптировать свои предложения с учётом общего контекста, подкрепляя их данными микроэкономического анализа.</p> <p>D) Сосредоточиться только на выполнении поручений, не предлагая собственных идей.</p>      |   | УК-6 |
|   | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | C |      |

### 1. Теоретические основы микроэкономического анализа Задания на установление соответствия

| №<br>п/п | Содержание вопроса                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                | Компетенция |                                      |      |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------------|------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Правильный ответ (ключ ответа) |             |                                      |      |
| 1        | <p>Установите соответствие</p> <p>Сопоставьте тип риска с наиболее подходящей стратегией управления им в микроэкономическом контексте.</p> <p>1. Ценовой риск на сырьевом рынке</p> <p>2. Кредитный риск контрагента</p> <p>3. Операционный риск (ошибки персонала)</p> <p>4. Стратегический риск (устаревание продукта)</p> <p>A. Диверсификация продуктовой линейки и рынков сбыта</p> <p>B. Хеджирование фьючерсами и опционами</p> <p>C. Внедрение системы внутреннего контроля и автоматизации процессов</p> <p>D. Анализ платёжеспособности контрагентов и установление лимитов кредитования</p> <table><tr><td>Ответ:</td><td>1 — B;<br/>2 — D;<br/>3 — C;<br/>4 — A.</td></tr></table> |                                | Ответ:      | 1 — B;<br>2 — D;<br>3 — C;<br>4 — A. | УК-1 |
| Ответ:   | 1 — B;<br>2 — D;<br>3 — C;<br>4 — A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                |             |                                      |      |
| 2        | <p>Установите соответствие</p> <p>Соотнесите проблемную ситуацию с оптимальным методом анализа и последующей стратегией действий.</p> <p>1. Резкий рост волатильности цен на ключевой ресурс</p> <p>2. Снижение спроса из-за появления субститутов</p> <p>3. Увеличение числа просроченных платежей клиентов</p> <p>4. Угроза технологического сбоя в платёжной системе</p> <p>A. Анализ чувствительности + диверсификация поставщиков</p> <p>B. Сценарный анализ + разработка инновационного продукта</p> <p>C. Расчёт VaR (Value at Risk) + установление стоп-лоссов</p> <p>D. Кредитный скоринг + ужесточение условий кредитования для рискованных заёмщиков</p>                            |                                | УК-1        |                                      |      |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |      |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
|   | <p>Ответ:</p> <p>1 — А;<br/>2 — В;<br/>3 — D;<br/>4 — С.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |      |
| 3 | <p>Установите соответствие</p> <p>Соотнесите этап профессионального развития с приоритетной задачей.</p> <p>1. Начальный этап (освоение базовых навыков)<br/>2. Средний этап (углубление компетенций)<br/>3. Продвинутый этап (стратегическое мышление)<br/>4. Этап профессиональной зрелости</p> <p>А. Освоение продвинутых методов сценарного анализа<br/>В. Формирование индивидуального плана развития на основе анализа пробелов<br/>С. Развитие навыков стратегического планирования в условиях неопределённости<br/>D. Автоматизация рутинных расчётов для высвобождения времени на стратегический анализ</p> <p>Ответ:</p> <p>1 — А;<br/>2 — В;<br/>3 — С;<br/>4 — D.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | УК-6 |
| 4 | <p>Установите соответствие</p> <p>Сопоставьте выявленную профессиональную проблему с оптимальной стратегией её устранения для специалиста в области риск-менеджмента.</p> <p>1. Недостаток навыков работы с продвинутыми инструментами количественного анализа рисков (VaR, стресс-тестирование)<br/>2. Трудности в интерпретации микроэкономических моделей при принятии управленческих решений<br/>3. Нехватка навыков презентации результатов анализа рисков руководству<br/>4. Сложности в оценке влияния поведенческих факторов на принятие решений в условиях риска</p> <p>А. Прохождение специализированного курса по эконометрике и практическая отработка навыков на исторических данных компании<br/>В. Участие в междисциплинарном проекте с экономистами-теоретиками для углубления понимания моделей<br/>С. Тренировка навыков публичных выступлений, подготовка отчётов с акцентом на практическую значимость, получение обратной связи от коллег<br/>D. Изучение основ поведенческой экономики и применение её принципов в текущих проектах с последующей самооценкой результатов</p> <p>Ответ:</p> <p>1 — А;<br/>2 — В;<br/>3 — С;<br/>4 — D.</p> | УК-6 |

*1. Теоретические основы микроэкономического анализа* Задания на установление правильной последовательности

| №<br>п/п | Содержание вопроса                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                | Компетенция |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Правильный ответ (ключ ответа) |             |
| 1        | <p>Установите правильную последовательность</p> <p>Установите правильную последовательность этапов процесса управления рыночным риском для инвестиционного подразделения банка.</p> <p>А. Расчёт показателя VaR (Value at Risk) для текущего портфеля и сравнение с установленными лимитами.<br/>В. Идентификация источников рыночного риска (валютный, процентный, ценовой на активы).<br/>С. Корректировка портфеля: хеджирование позиций через деривативы или сокращение рискованных активов.<br/>D. Мониторинг рыночных индикаторов и актуализация параметров модели VaR в условиях повышенной волатильности.</p> <p>Ответ:</p> <p>B, A, C, D.</p>                                                                                                                                                                                                |                                | УК-1        |
| 2        | <p>Установите правильную последовательность</p> <p>Установите правильную последовательность этапов индивидуального плана развития компетенций в области микроэкономического анализа и управления рисками.</p> <p>А. Постановка конкретных, измеримых целей по развитию навыков (например, освоить метод сценарного анализа, научиться строить модели оценки кредитного риска).<br/>В. Регулярный мониторинг прогресса и корректировка плана (раз в 3–6 месяцев) с учётом новых профессиональных задач.<br/>С. Самооценка текущих компетенций: выявление сильных сторон и пробелов в знаниях (например, через тестирование, рефлексию после выполнения кейсов, обратную связь от коллег/руководителя).<br/>D. Выбор и реализация методов обучения (прохождение курсов, решение практических задач, участие в проектах, чтение научной литературы).</p> |                                | УК-6        |

|        |             |
|--------|-------------|
| Ответ: | C, A, D, B. |
|--------|-------------|

### 1. Теоретические основы микроэкономического анализа Задания открытого типа

| №<br>п/п | Содержание вопроса                                                                                                            |                                | Компетенция |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|
|          |                                                                                                                               | Правильный ответ (ключ ответа) |             |
| 1        | Ответьте на вопрос                                                                                                            |                                | УК-1        |
|          | Назовите основной метод количественной оценки рыночного риска портфеля активов.                                               |                                |             |
|          | Ответ:                                                                                                                        | расчёт показателя VaR          |             |
| 2        | Ответьте на вопрос                                                                                                            |                                | УК-1        |
|          | Ситуация: на рынке олигополии конкурент резко снизил цены. Назовите кратчайшую стратегию защиты доли рынка без ценовой войны. |                                |             |
|          | Ответ:                                                                                                                        | дифференциация продукта        |             |
| 3        | Ответьте на вопрос                                                                                                            |                                | УК-1        |
|          | Укажите ключевой инструмент минимизации кредитного риска при работе с контрагентами.                                          |                                |             |
|          | Ответ:                                                                                                                        | лимитирование кредитных линий  |             |
| 4        | Ответьте на вопрос                                                                                                            |                                | УК-1        |
|          | Какой метод анализа применяют для оценки устойчивости бизнеса к экстремальным сценариям?                                      |                                |             |
|          | Ответ:                                                                                                                        | стресс-тестирование портфеля   |             |
| 5        | Ответьте на вопрос                                                                                                            |                                | УК-6        |
|          | Назовите основной инструмент фиксации личных профессиональных пробелов в сфере риск-менеджмента.                              |                                |             |
|          | Ответ:                                                                                                                        | чек-лист компетенций           |             |
| 6        | Ответьте на вопрос                                                                                                            |                                | УК-6        |
|          | Какой метод поможет регулярно отслеживать прогресс в развитии навыков анализа рисков?                                         |                                |             |
|          | Ответ:                                                                                                                        | журнал самоконтроля            |             |
| 7        | Ответьте на вопрос                                                                                                            |                                | УК-6        |
|          | Укажите ключевой шаг после выявления недостатка в навыках количественного анализа рисков.                                     |                                |             |
|          | Ответ:                                                                                                                        | постановка SMART-цели          |             |
| 8        | Ответьте на вопрос                                                                                                            |                                | УК-6        |
|          | Какой инструмент позволит оценить эффективность освоения методов микроэкономического анализа?                                 |                                |             |
|          | Ответ:                                                                                                                        | тестирование по кейсам         |             |

### 2. Управление рисками на предприятии Задания с выбором одного правильного варианта ответа

| №<br>п/п | Содержание вопроса                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                | Компетенция |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Правильный ответ (ключ ответа) |             |
| 1        | Выберите один вариант ответа<br>Компания использует сложную финансовую модель для оценки инвестиционных проектов, но результаты часто расходятся с реальностью. Что следует сделать в первую очередь для повышения надёжности прогнозов?<br>А) Увеличить количество переменных в модели, чтобы учесть больше факторов.<br>Б) Провести анализ чувствительности модели к ключевым параметрам (например, ставке дисконтирования, объёму продаж).<br>В) Заменить модель на более сложную и современную.<br>Г) Отказаться от количественных методов в пользу экспертных оценок.                                                                                                                                                          |                                | УК-1        |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | В                              |             |
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                |             |
| 2        | Выберите один вариант ответа<br>После сдачи экзамена по микроэкономическому анализу и управлению рисками вы получили обратную связь, указывающую на пробелы в понимании методов сценарного анализа. Как наиболее рационально использовать эту информацию для дальнейшего развития?<br>А) Составить план самостоятельного изучения методов сценарного анализа с решением практических кейсов и обсуждением результатов с преподавателем.<br>Б) Считать эту тему второстепенной и сосредоточиться на других разделах дисциплины, где у вас сильные результаты.<br>В) Попросить преподавателя дать дополнительные баллы за другие задания, чтобы компенсировать низкую оценку.<br>Г) Игнорировать замечание, так как экзамен уже сдан. |                                | УК-6        |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | А                              |             |
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                |             |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 3 | <p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Подразделение банка, отвечающее за операции с деривативами, сталкивается с резким ростом волатильности базового актива. Какой инструмент риск-менеджмента следует применить в первую очередь для ограничения потенциальных убытков?</p> <p>А) Увеличение лимитов на открытые позиции для компенсации колебаний.</p> <p>В) Полный отказ от операций с данным деривативом до стабилизации рынка.</p> <p>С) Установка динамических стоп-лоссов и пересмотр VaR-модели с учётом новой волатильности.</p> <p>Д) Привлечение дополнительного заёмного капитала для поддержания позиций.</p>                                       | ПК-2 |
|   | <p>Ответ: С</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| 4 | <p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Клиринговая палата сталкивается с риском невыполнения обязательств одним из крупных участников расчётов. Какой механизм наиболее эффективен для минимизации системного риска в данной ситуации?</p> <p>А) Активация механизма коллективного гарантийного фонда и использование маржинальных требований.</p> <p>В) Немедленное исключение участника из системы клиринга без дополнительных мер.</p> <p>С) Перераспределение обязательств участника между всеми остальными членами палаты пропорционально их оборотам.</p> <p>Д) Временная приостановка всех клиринговых операций до урегулирования ситуации.</p>             | ПК-2 |
|   | <p>Ответ: А</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| 5 | <p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Брокерская компания замечает рост числа операционных ошибок в торговых приказах из-за перегрузки персонала. Какой комплекс мер наиболее эффективен для снижения операционного риска?</p> <p>А) Увеличение штата трейдеров без изменений в процессах.</p> <p>В) Введение штрафов для сотрудников за каждую допущенную ошибку.</p> <p>С) Сокращение количества торговых операций до устранения проблемы.</p> <p>Д) Автоматизация проверки торговых приказов и внедрение системы двойного контроля (two-person rule) с обучением персонала.</p>                                                                                | ПК-2 |
|   | <p>Ответ: D</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| 6 | <p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Депозитарий испытывает давление из-за роста требований клиентов к скорости обработки транзакций, что увеличивает риск технических сбоев. Какой стратегический шаг наиболее целесообразен для управления технологическим риском?</p> <p>А) Отказаться от внедрения новых сервисов, чтобы не усложнять систему.</p> <p>В) Модернизировать ИТ-инфраструктуру с внедрением резервных серверов и системы мониторинга в реальном времени.</p> <p>С) Передать все операции по обработке транзакций на аутсорсинг сторонней организации.</p> <p>Д) Увеличить штат ИТ-специалистов без модернизации оборудования.</p>                | ПК-2 |
|   | <p>Ответ: В</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| 7 | <p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Управление рисками платёжной системы выявляет уязвимость в алгоритме аутентификации, которая может привести к мошенническим транзакциям. Какой план реагирования оптимален?</p> <p>А) Игнорировать проблему до первого инцидента, чтобы не создавать панику среди пользователей.</p> <p>В) Немедленно отключить всю систему аутентификации до исправления ошибки.</p> <p>С) Временно усилить мониторинг подозрительных транзакций и параллельно внедрить двухфакторную аутентификацию (2FA) в приоритетном порядке.</p> <p>Д) Ограничить максимальную сумму транзакций для всех пользователей до устранения уязвимости.</p> | ПК-2 |
|   | <p>Ответ: С</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |

## 2. Управление рисками на предприятии Задания на установление соответствия

| № п/п | Содержание вопроса                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                       | Компетенция |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------|
|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Правильный ответ (ключ ответа)                                        |             |
| 1     | <p>Установите соответствие</p> <p>Сопоставьте экономический показатель с его ролью в оценке и управлении рисками фирмы.</p> <p>1. Коэффициент эластичности спроса по цене</p> <p>2. Точка безубыточности</p> <p>3. Стандартное отклонение доходности</p> <p>4. Дюрация облигации</p> <p>А. Оценка устойчивости компании к изменениям процентных ставок</p> <p>В. Определение минимального объёма продаж для покрытия затрат и оценка операционного риска</p> <p>С. Оценка ценовой чувствительности спроса и рисков при изменении цен</p> <p>Д. Измерение волатильности доходности и оценка рыночного риска</p> | <p>Ответ:</p> <p>1 — С;</p> <p>2 — В;</p> <p>3 — D;</p> <p>4 — А.</p> | УК-1        |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 2 | <p>Установите соответствие</p> <p>Сопоставьте тип профессионального дефицита с методом его восполнения.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Дефицит знаний в области микроэкономических теорий риска</li> <li>Недостаток практических навыков построения риск-моделей</li> <li>Слабые коммуникативные навыки при представлении результатов анализа</li> <li>Неэффективное управление временем при выполнении комплексных задач</li> </ol> <p>А. Чтение научных статей и монографий по микроэкономике риска, составление конспектов<br/> В. Работа над кейсами с реальными данными, участие в хакатонах по анализу данных<br/> С. Тренинги по деловой коммуникации, запись собственных презентаций с последующим разбором<br/> D. Применение методов тайм-менеджмента (матрица Эйзенхауэра, метод Pomodoro), ведение журнала задач</p> <p>Ответ: 1 — А;<br/> 2 — В;<br/> 3 — С;<br/> 4 — D.</p>                                                                   | УК-6 |
| 3 | <p>Установите соответствие</p> <p>Сопоставьте тип риска в деятельности инфраструктурной организации финансового рынка с наиболее эффективным инструментом его минимизации.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Кредитный риск клиринговой палаты при невыполнении обязательств крупным участником</li> <li>Операционный риск депозитария из-за сбоя ИТ-системы</li> <li>Ликвидность риск платёжной системы при массовом оттоке средств</li> <li>Правовой риск биржи из-за изменения регулирования</li> </ol> <p>А. Внедрение системы стресс-тестирования ликвидности и формирование резервного фонда<br/> В. Использование централизованного клиринга и маржинальных требований<br/> С. Резервное копирование данных, дублирование серверов и внедрение системы мониторинга в реальном времени<br/> D. Мониторинг законодательства, консультации с юристами и актуализация внутренних регламентов</p> <p>Ответ: 1 — В;<br/> 2 — С;<br/> 3 — А;<br/> 4 — D.</p>   | ПК-2 |
| 4 | <p>Установите соответствие</p> <p>Соотнесите подразделение финансовой инфраструктуры с ключевым риском его деятельности.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Клиринговая палата</li> <li>Депозитарий</li> <li>Расчётная палата</li> <li>Торговая площадка (биржа)</li> </ol> <p>А. Риск дефолта участника<br/> В. Риск утраты данных о правах собственности<br/> С. Риск неисполнения расчётов из-за нехватки средств<br/> D. Риск манипулирования ценами</p> <p>Ответ: 1 — А;<br/> 2 — В;<br/> 3 — С;<br/> 4 — D.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ПК-2 |
| 5 | <p>Установите соответствие</p> <p>Сопоставьте проблемную ситуацию в инфраструктурной организации с оптимальной стратегией реагирования.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Резкий рост числа транзакций приводит к задержкам в обработке платежей</li> <li>Обнаружена уязвимость в системе аутентификации клиентов</li> <li>Участник клиринга не выполнил маржинальные требования</li> <li>Снижение ликвидности на торговой площадке из-за ухода крупных маркет-мейкеров</li> </ol> <p>А. Введение лимитов на объём операций для отдельных участников и перераспределение нагрузки<br/> В. Временное ограничение доступа к критическим функциям и срочное обновление ПО с усилением мер безопасности<br/> С. Активация механизма использования гарантийного фонда и принудительное закрытие позиций<br/> D. Стимулирование новых маркет-мейкеров через снижение комиссий и предоставление гарантий</p> <p>Ответ: 1 — А;<br/> 2 — В;<br/> 3 — С;<br/> 4 — D.</p> | ПК-2 |

## 2. Управление рисками на предприятии Задания на установление правильной последовательности

| №<br>п/п | Содержание вопроса                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                | Компетенция |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Правильный ответ (ключ ответа) |             |
| 1        | <p>Установите правильную последовательность</p> <p>Установите правильную последовательность действий при выявлении операционного риска в платёжной системе крупного банка.</p> <p>А. Анализ первопричин инцидента (метод «5 почему» или диаграмма Исикавы) и оценка потенциального ущерба.</p> <p>В. Регистрация инцидента и немедленное информирование риск-менеджмента и ИТ-отдела.</p> <p>С. Внедрение корректирующих мер: обновление ПО, обучение персонала, изменение процедур.</p> <p>Д. Разработка и тестирование обновлённого регламента обработки транзакций, проведение учений.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                | УК-1        |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | В, А, С, Д.                    |             |
| 2        | <p>Установите правильную последовательность</p> <p>Установите правильную последовательность действий для самооценки и оптимизации рабочего процесса при выполнении аналитического проекта по оценке рисков.</p> <p>А. Анализ временных затрат и эффективности методов: что заняло больше времени, чем планировалось? Какие инструменты дали лучший результат?</p> <p>В. Планирование этапов проекта с распределением времени на каждый блок (сбор данных, моделирование, проверка гипотез, подготовка отчёта).</p> <p>С. Постановка целей проекта и определение ключевых показателей качества результата (точность модели, полнота данных, соответствие требованиям заказчика).</p> <p>Д. Внесение изменений в рабочий процесс на основе выводов: автоматизация рутинных операций, использование новых инструментов, перераспределение приоритетов.</p>                                 |                                | УК-6        |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | С, В, А, Д.                    |             |
| 3        | <p>Установите правильную последовательность</p> <p>Установите правильную последовательность действий подразделения риск-менеджмента брокерской компании при выявлении резкого роста кредитного риска одного из крупных клиентов.</p> <p>А. Пересмотр лимитов кредитования для данного клиента и введение дополнительных требований по обеспечению (например, увеличение маржи).</p> <p>В. Мониторинг текущей задолженности клиента, анализ его финансовых показателей и рыночной позиции, расчёт обновлённого скорингового балла.</p> <p>С. Информирование руководства компании и профильных подразделений (юридического отдела, отдела продаж) о повышенном риске и принятых мерах.</p> <p>Д. Формирование отчёта с рекомендациями по дальнейшим действиям (включая возможность досрочного взыскания задолженности или реструктуризации) и согласование его с комитетом по рискам.</p> |                                | ПК-2        |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | В, А, Д, С.                    |             |
| 4        | <p>Установите правильную последовательность</p> <p>Установите правильную последовательность управления рыночным риском в подразделении по работе с деривативами банка при резком изменении процентных ставок.</p> <p>А. Корректировка портфеля: хеджирование открытых позиций через фьючерсы или опционы, закрытие наиболее рискованных сделок.</p> <p>В. Расчёт обновлённого показателя VaR (Value at Risk) и стресс-тестирование портфеля на сценарии дальнейшего роста/падения ставок.</p> <p>С. Мониторинг рыночных индикаторов: отслеживание динамики процентных ставок, кривой доходности, волатильности базовых активов.</p> <p>Д. Подготовка отчёта для руководства с анализом ситуации, оценкой потенциальных потерь и планом действий по минимизации риска.</p>                                                                                                               |                                | ПК-2        |
|          | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | С, В, А, Д.                    |             |

## 2. Управление рисками на предприятии Задания открытого типа

| №<br>п/п | Содержание вопроса                                                                                                                                   |                                | Компетенция |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|
|          |                                                                                                                                                      | Правильный ответ (ключ ответа) |             |
| 1        | <p>Ответьте на вопрос</p> <p>Назовите инструмент хеджирования ценового риска на сырьевых рынках.</p>                                                 |                                | УК-1        |
|          | Ответ:                                                                                                                                               | фьючерсные контракты           |             |
| 2        | <p>Ответьте на вопрос</p> <p>Задание 5</p> <p>Назовите способ корректировки индивидуального плана развития при изменении профессиональных задач.</p> |                                | УК-6        |
|          | Ответ:                                                                                                                                               | ревизия целей ежеквартально    |             |
| 3        | <p>Ответьте на вопрос</p> <p>Назовите основной инструмент оценки рыночного риска портфеля в финансовых организациях.</p>                             |                                | ПК-2        |

|   |                                                                                                                             |                             |      |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------|
|   | Ответ:                                                                                                                      | расчёт показателя VaR       |      |
| 4 | <p>Ответьте на вопрос</p> <p>Какой механизм используют клиринговые палаты для снижения кредитного риска участников?</p>     |                             | ПК-2 |
|   | Ответ:                                                                                                                      | маржинальные требования     |      |
| 5 | <p>Ответьте на вопрос</p> <p>Укажите ключевой метод выявления операционных рисков в платёжной системе.</p>                  |                             | ПК-2 |
|   | Ответ:                                                                                                                      | аудит бизнес-процессов      |      |
| 6 | <p>Ответьте на вопрос</p> <p>Какой инструмент применяют для защиты от колебаний процентных ставок?</p>                      |                             | ПК-2 |
|   | Ответ:                                                                                                                      | процентные свопы            |      |
| 7 | <p>Ответьте на вопрос</p> <p>Как называется процедура оценки устойчивости финансовой организации к кризисным сценариям?</p> |                             | ПК-2 |
|   | Ответ:                                                                                                                      | стресс-тестирование системы |      |

## 7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

### Зачет первый семестр

| №<br>п/п | Содержание вопроса                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Компетенция |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Правильный ответ (ключ ответа)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |
| 1        | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Опишите три метода количественной оценки рыночного риска и укажите, в каких ситуациях каждый из них наиболее применим.</p>                                                                                                                  | <p>Ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● VaR (Value at Risk) — для оценки максимальных потерь при заданном уровне доверия;</li> <li>● стресс-тестирование — для анализа устойчивости к экстремальным сценариям;</li> <li>● сценарный анализ — для моделирования влияния конкретных макроэкономических изменений.</li> </ul>                                                              | УК-1        |
| 2        | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Компания сталкивается с ростом кредитного риска из-за ухудшения платёжеспособности контрагентов. Предложите трёхэтапную стратегию снижения этого риска с опорой на микроэкономический анализ.</p>                                           | <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ платёжеспособности контрагентов (скоринг, финансовые коэффициенты).</li> <li>2. Установление дифференцированных лимитов кредитования.</li> <li>3. Внедрение системы гарантий/обеспечения и пересмотр условий контрактов.</li> </ol>                                                                                                     |             |
| 3        | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>На рынке олигополии один из крупных игроков резко снизил цены. Используя теорию игр, опишите оптимальную стратегию реагирования для конкурирующей фирмы и обоснуйте её с точки зрения минимизации потерь доли рынка.</p>                    | <p>Ответ:</p> <p>Оптимальная стратегия — неценовая конкуренция:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● сохранение текущих цен для избежания ценовой войны;</li> <li>● усиление дифференциации продукта;</li> <li>● инвестиции в маркетинг и программы лояльности;</li> <li>● анализ реакции других игроков через моделирование равновесий Нэша.</li> </ul>                                       | УК-1        |
| 4        | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>В банке выявлен высокий уровень операционного риска из-за частых ошибок в обработке транзакций. Предложите комплекс из трёх мер по снижению этого риска и укажите, как они связаны с микроэкономическим принципом минимизации издержек.</p> | <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Автоматизация процессов — снижение предельных издержек на обработку.</li> <li>2. Обучение персонала и стандартизация процедур — уменьшение долгосрочных издержек на исправление ошибок.</li> <li>3. Внедрение системы KPI с бонусами за точность — согласование интересов сотрудников с целями компании (теория принципала-агента).</li> </ol> | УК-1        |
| 5        | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Портфель активов компании подвержен риску резкого падения цен на сырьё. Опишите последовательность из четырёх шагов по хеджированию этого риска с использованием производных инструментов.</p>                                              | <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Расчёт VaR и определение объёма хеджирования.</li> <li>2. Выбор инструмента (фьючерсы/опционы на сырьё).</li> <li>3. Заключение контрактов с фиксацией цен на необходимый период.</li> <li>4. Мониторинг позиций и корректировка хеджа при изменении рыночных условий.</li> </ol>                                                              | УК-1        |
| 6        | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Компания работает в условиях высокой неопределённости спроса на свою продукцию. Предложите двухэтапный алгоритм принятия решений по объёму производства с использованием микроэкономических моделей.</p>                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | УК-1        |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
|    | <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сценарный анализ спроса (лучший/худший/наиболее вероятный случай) с оценкой эластичности.</li> <li>2. Оптимизация объёма выпуска через модель предельных издержек и предельного дохода (<math>MC=MR</math>) для каждого сценария.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |      |
| 7  | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Клиринговая палата сталкивается с риском дефолта крупного участника. Опишите трёхэтапный план действий по минимизации системного риска с указанием используемых инструментов риск-менеджмента.</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Активация маржинальных требований и требование дополнительного обеспечения.</li> <li>2. Использование средств гарантийного фонда для покрытия потенциальных потерь.</li> <li>3. Перераспределение позиций участника между другими участниками с учётом лимитов концентрации риска.</li> </ol>                                                                   | УК-1 |
| 8  | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Фирма замечает рост издержек из-за неэффективного управления запасами. Используя микроэкономический анализ, предложите две стратегии оптимизации запасов и укажите критерии выбора между ними.</p> <p>Ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Стратегии: модель EOQ (Economic Order Quantity) — минимизация совокупных издержек заказа и хранения; система «точно в срок» (Just-in-Time) — сокращение издержек хранения за счёт синхронизации поставок с потреблением.</li> <li>● Критерий выбора: при стабильном спросе — EOQ, при высокой изменчивости спроса и низких издержках логистики — JIT.</li> </ul> | УК-1 |
| 9  | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Банк оценивает кредитный риск заёмщика. Опишите последовательность из четырёх этапов анализа платёжеспособности с использованием микроэкономических показателей.</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ финансовых коэффициентов (ликвидность, долговая нагрузка).</li> <li>2. Оценка денежных потоков и их устойчивости.</li> <li>3. Сценарное моделирование способности обслуживания долга при стрессовых условиях.</li> <li>4. Расчёт скорингового балла и присвоение кредитного рейтинга.</li> </ol>                                                                                       | УК-1 |
| 10 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Платёжная система испытывает рост числа кибератак. Предложите трёхкомпонентную стратегию управления операционным риском, включающую превентивные и реактивные меры.</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Превентивные: усиление киберзащиты (шифрование, многофакторная аутентификация).</li> <li>2. Мониторинг: внедрение систем обнаружения вторжений и непрерывного аудита транзакций.</li> <li>3. Реактивные: план аварийного восстановления (резервные серверы, протоколы реагирования на инциденты).</li> </ol>                                                                               | УК-1 |
| 11 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Назовите три инструмента самооценки профессиональных компетенций в сфере риск-менеджмента и кратко поясните, для каких задач каждый подходит.</p> <p>Ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● чек-лист компетенций — для выявления пробелов;</li> <li>● рефлексивный дневник — для отслеживания прогресса;</li> <li>● 360-градусная оценка — для получения внешней обратной связи.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                   | УК-6 |
| 12 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Опишите двухэтапный алгоритм постановки целей развития навыков микроэкономического анализа с учётом принципа SMART.</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ текущих компетенций и выявление приоритетных направлений.</li> <li>2. Формулировка конкретных, измеримых, достижимых, релевантных и ограниченных по времени целей.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                       | УК-6 |
| 13 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Предложите три способа интеграции обучения управлению рисками в ежедневную профессиональную деятельность без отрыва от работы. Кратко обоснуйте выбор.</p> <p>Ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● разбор реальных кейсов на совещаниях;</li> <li>● еженедельное изучение одного аналитического отчёта;</li> <li>● участие в рабочих группах по оценке рисков проектов.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                          | УК-6 |
| 14 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Как часто следует пересматривать индивидуальный план развития компетенций в области микроэкономического анализа и почему? Укажите периодичность и два аргумента в её поддержку.</p> <p>Ответ:</p> <p>Ежеквартально:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● позволяет адаптироваться к изменениям в отрасли;</li> <li>● даёт возможность корректировать цели на основе достигнутых результатов.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                            | УК-6 |
| 15 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Назовите четыре критерия для самооценки эффективности освоения методов количественного анализа рисков. Кратко поясните каждый.</p> <p>Ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● точность расчётов (снижение числа ошибок);</li> <li>● скорость выполнения задач;</li> <li>● применимость результатов в реальных проектах;</li> <li>● положительная обратная связь от коллег/руководства.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                              | УК-6 |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |      |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 16 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Опишите трёхэтапный процесс внедрения новых методов микроэкономического анализа в собственную работу. Приведите пример одного метода.</p>                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | УК-6 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                                  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение теории и примеров применения.</li> <li>2. Отработка на учебных кейсах.</li> <li>3. Применение в реальном проекте с мониторингом результатов.</li> </ol> <p>Пример метода: сценарный анализ.</p>                                                                                                                                                                                                                   |      |
| 17 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Какие три показателя помогут оценить прогресс в развитии навыков управления операционными рисками? Для каждого укажите измеримый индикатор.</p>                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | УК-6 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>● количество выявленных рисков — рост числа идентифицированных угроз;</li> <li>● время реагирования — сокращение сроков локализации инцидента;</li> <li>● эффективность мер — снижение частоты повторения аналогичных рисков.</li> </ul>                                                                                                                                                                                      |      |
| 18 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Составьте краткий план самообразования на полгода по теме «Микроэкономические модели оценки рыночного риска». Включите три темы и по одному практическому заданию к каждой.</p>                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | УК-6 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                                  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Тема: модель VaR. Задание: расчёт VaR для гипотетического портфеля.</li> <li>2. Тема: стресс-тестирование. Задание: разработка сценария и анализ устойчивости.</li> <li>3. Тема: сценарный анализ. Задание: моделирование влияния изменения ключевой ставки.</li> </ol>                                                                                                                                                    |      |
| 19 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Назовите три источника обратной связи для самооценки навыков риск-менеджмента в профессиональной среде. Для каждого укажите, какую информацию он даёт.</p>                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | УК-6 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>● руководитель — оценка соответствия стандартам компании;</li> <li>● коллеги — мнение о командной эффективности;</li> <li>● клиенты/контрагенты — оценка качества рекомендаций и решений.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                          |      |
| 20 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Опишите четырёхэтапный алгоритм корректировки приоритетов в работе с учётом новых профессиональных вызовов в сфере управления рисками. Приведите пример вызова.</p>                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | УК-6 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                                  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ изменений в отрасли/компании.</li> <li>2. Переоценка текущих задач по важности и срочности.</li> <li>3. Корректировка плана развития компетенций.</li> <li>4. Распределение ресурсов (время, обучение, инструменты).</li> <li>5. Пример вызова: внедрение новых регуляторных требований к отчётности по рискам.</li> </ol>                                                                                          |      |
| 21 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Какие ключевые риски характерны для клиринговой палаты как элемента инфраструктуры финансового рынка? Назовите 3–4 риска и кратко опишите один инструмент управления каждым из них.</p>                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ПК-2 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>● кредитный риск — маржинальные требования и гарантийные фонды;</li> <li>● риск ликвидности — резервные фонды и лимиты расчётов;</li> <li>● операционный риск — автоматизация процессов и резервные системы;</li> <li>● правовой риск — актуализация регламентов и юридическая экспертиза контрактов.</li> </ul>                                                                                                              |      |
| 22 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Опишите последовательность действий риск-менеджмента платёжной системы при обнаружении аномальной активности, которая может свидетельствовать о кибератаке. Приведите 4 этапа.</p>                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ПК-2 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                                  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Локализация угрозы: временное ограничение доступа к подозрительным модулям.</li> <li>2. Анализ инцидента: определение масштаба и вектора атаки.</li> <li>3. Активация плана реагирования: переключение на резервные каналы, оповещение клиентов.</li> <li>4. Пост-инцидентный анализ: устранение уязвимостей и обновление протоколов безопасности.</li> </ol>                                                              |      |
| 23 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Как осуществляется управление рыночным риском в подразделении банка, работающем с деривативами? Опишите 3 метода с указанием микроэкономических инструментов анализа.</p>                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ПК-2 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                                  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Расчёт VaR (Value at Risk) — оценка потенциальных потерь при заданном уровне доверия.</li> <li>2. Стресс-тестирование портфеля — моделирование экстремальных рыночных сценариев.</li> <li>3. Хеджирование позиций — использование фьючерсов/опционов для фиксации цен.</li> </ol> <p>Микроэкономические инструменты: анализ эластичности, теория игр для прогнозирования поведения контрагентов, оптимизация портфеля.</p> |      |
| 24 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>В депозитарии выявлен рост числа ошибок при учёте прав собственности на ценные бумаги. Предложите комплекс из 3 мер по снижению операционного риска и обоснуйте их с точки зрения микроэкономического анализа.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ПК-2 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                                  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внедрение автоматизированной системы учёта — снижение издержек на ручной ввод и минимизация человеческого фактора.</li> <li>2. Стандартизация процедур обработки данных — уменьшение предельных издержек на исправление ошибок.</li> <li>3. Обучение персонала и система KPI с бонусами за точность — согласование интересов сотрудников с целями компании (теория принципала-агента).</li> </ol>                          |      |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 25 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Какие инструменты использует биржа для предотвращения манипулирования ценами и инсайдерской торговли? Приведите 3 инструмента и кратко поясните механизм их действия.</p>                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ПК-2 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                              | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Автоматизированный мониторинг сделок — выявление аномальных объёмов и цен через алгоритмы.</li> <li>2. Ограничения на крупные сделки — лимиты на объёмы торгов для отдельных участников.</li> <li>3. Требование раскрытия информации — обязательная публикация существенных корпоративных событий, что снижает асимметрию информации.</li> </ol>                                                                                                                                                                 |      |
| 26 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Опишите алгоритм управления кредитным риском в расчётной палате при работе с участниками клиринга. Укажите 4 ключевых этапа.</p>                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ПК-2 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                              | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценка платёжеспособности участников: скоринг, анализ финансовой устойчивости.</li> <li>2. Установление лимитов кредитования и маржинальных требований.</li> <li>3. Формирование гарантийного фонда для покрытия потенциальных дефолтов.</li> <li>4. Регулярный мониторинг позиций участников и актуализация требований при изменении рыночных условий.</li> </ol>                                                                                                                                               |      |
| 27 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Какие показатели следует отслеживать подразделению риск-менеджмента банка для раннего выявления проблем с ликвидностью? Назовите 4 показателя и укажите их нормативные значения (если применимо).</p>          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ПК-2 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                              | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Коэффициент текущей ликвидности (Current Ratio) — норма <math>&gt; 1</math>.</li> <li>2. Коэффициент быстрой ликвидности (Quick Ratio) — норма <math>&gt; 0,7</math>.</li> <li>3. Норматив мгновенной ликвидности Н2 (ЦБ РФ) — <math>\geq 15 \%</math>.</li> <li>4. Соотношение высоколиквидных активов к обязательствам — <math>\geq 20 \%</math> (по стандартам Базель III).</li> </ol>                                                                                                                        |      |
| 28 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Как осуществляется стресс-тестирование платёжной системы? Опишите 4 этапа процедуры и приведите пример стрессового сценария.</p>                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ПК-2 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                              | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение ключевых рисков (ликвидность, операционный, киберриск).</li> <li>2. Разработка сценариев (резкий отток средств, массовый сбой ИТ-систем).</li> <li>3. Моделирование воздействия на систему: расчёт потерь, времени восстановления.</li> <li>4. Подготовка плана реагирования: активация резервных каналов, коммуникация с участниками.</li> </ol> <p>Пример сценария: одновременный запрос на вывод средств от 30 % клиентов в условиях отключения основного дата-центра.</p>                        |      |
| 29 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Какие меры предпринимает центральный депозитарий для минимизации риска утраты данных о правах собственности? Приведите 3 меры и укажите, как они связаны с теорией управления рисками.</p>                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ПК-2 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                              | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дублирование данных на геораспределённых серверах — диверсификация риска (снижение вероятности полной потери данных).</li> <li>2. Шифрование информации и многофакторная аутентификация — превентивное управление угрозами (снижение вероятности взлома).</li> <li>3. Регулярное тестирование систем восстановления — обеспечение непрерывности операций (готовность к инцидентам).</li> </ol> <p>Связь с теорией: сочетание превентивных, защитных и реактивных мер в рамках комплексного риск-менеджмента.</p> |      |
| 30 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Опишите стратегию управления процентным риском для подразделения банка, работающего с долгосрочными кредитами. Укажите 3 инструмента хеджирования и поясните, в каких условиях каждый наиболее эффективен.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ПК-2 |
|    | <p>Ответ:</p>                                                                                                                                                                                                                                              | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Процентные свопы — эффективны при ожидании роста ставок: фиксирование расходов по заимствованиям.</li> <li>2. Фьючерсы на процентные ставки — подходят для краткосрочной защиты от колебаний ключевой ставки.</li> <li>3. Опционы «кэп» и «флор» — оптимальны при высокой неопределённости: ограничение максимальной/минимальной ставки по портфелю.</li> </ol> <p>Микроэкономическое обоснование: оптимизация издержек финансирования и максимизация прибыли в условиях неопределённости.</p>                   |      |

### 7.1. Уровни овладения

**Компетенция: УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.**

*Индикатор достижения компетенции: УК-1.1 Анализирует проблемные ситуации на основе системного подхода, рассматривает их структуру, причины возникновения и взаимосвязи элементов.*

| Уровень | Характеристика | Оценка в баллах |
|---------|----------------|-----------------|
|---------|----------------|-----------------|

|                 |                                                                                                                                                                                                                  |        |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Повышенный      | Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.                    | 81-100 |
| Базовый         | Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.               | 61-80  |
| Пороговый       | Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях. | 41-60  |
| Ниже порогового | Компетенция не освоена                                                                                                                                                                                           | 0-40   |

**Компетенция: УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.**

*Индикатор достижения компетенции: УК-6.1 Анализирует и определяет приоритеты собственной деятельности на основе самооценки.*

| Уровень         | Характеристика                                                                                                                                                                                                   | Оценка в баллах |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Повышенный      | Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.                    | 81-100          |
| Базовый         | Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.               | 61-80           |
| Пороговый       | Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях. | 41-60           |
| Ниже порогового | Компетенция не освоена                                                                                                                                                                                           | 0-40            |

**Компетенция: ПК-2 Способен управлять рисками подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка.**

*Индикатор достижения компетенции: ПК-2.1 Идентифицирует и анализирует риски деятельности подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка.*

| Уровень    | Характеристика                                                                                                                                                                                | Оценка в баллах |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Повышенный | Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач. | 81-100          |

|                 |                                                                                                                                                                                                                  |       |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Базовый         | Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.               | 61-80 |
| Пороговый       | Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях. | 41-60 |
| Ниже порогового | Компетенция не освоена                                                                                                                                                                                           | 0-40  |

*Индикатор достижения компетенции: ПК-2.2 Организует процессы управления рисками и разрабатывает мероприятия по их снижению.*

| Уровень         | Характеристика                                                                                                                                                                                                   | Оценка в баллах |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Повышенный      | Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.                    | 81-100          |
| Базовый         | Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.               | 61-80           |
| Пороговый       | Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях. | 41-60           |
| Ниже порогового | Компетенция не освоена                                                                                                                                                                                           | 0-40            |

## **8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

#### *Основная литература*

1. Предпринимательское право: учебник для вузов / Т. В. Белова, Е. В. Балашов, И. А. Беляева [и др.] - 5-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 423 с - 978-5-534-21311-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583065> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
2. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебник и практикум для спо / П. Г. Белов. - Москва: Юрайт, 2026. - 721 с - 978-5-534-17947-7. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/599039> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
3. Розанова, Н. М. Конкурентные стратегии современной фирмы: учебник и практикум для вузов / Н. М. Розанова. - Москва: Юрайт, 2026. - 343 с - 978-5-534-05140-7. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/584099> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

#### *Дополнительная литература*

1. Пузыня, Т. А. Основы риск-анализа: учебник и практикум для вузов / Т. А. Пузыня. - Москва: Юрайт, 2026. - 69 с - 978-5-534-21554-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/590262> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность. Управление рисками и комплаенс в эпоху цифровизации: учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 181 с - 978-5-534-17777-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/589053> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

## **8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся**

### *Профессиональные базы данных*

1. <https://lks.dap.gov.ru/> - Цифровая аналитическая платформа предоставления статистических данных» (ГИС ЦАП)
2. <http://www.gks.ru/> - Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики)

### *Ресурсы «Интернет»*

1. <https://cyberleninka.ru/> - Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»

## **8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

### *Перечень программного обеспечения*

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. Microsoft Excel;

### *Перечень информационно-справочных систем*

(обновление выполняется еженедельно)

1. Справочно-правовая система "Гарант-Максимум";
2. КонсультантПлюс СПС;
3. Справочно-правовая система "Консультант Плюс";

## **8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование**

|                                                                                   |                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа                         | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран                                                     |
| Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа) | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ |
| Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций                     | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ |
| Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации                | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ |

|                                                                      |                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Помещения для самостоятельной работы                                 | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ |
| Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования | Комплекты специализированной мебели для хранения                                                                              |