

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Антипова Наталья Викторовна  
Должность: и.о. директора филиала  
Дата подписания: 21.09.2024 14:48:55  
Уникальный программный ключ:  
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

Приложение 6  
к основной профессиональной образовательной программе  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
направленность (профиль) программы  
«Финансы и кредит»

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение выс-  
шего образования**

**«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

**Улан-Баторский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**



Одобрено  
на заседании Совета Улан-Баторского  
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
протокол № 08 от «25» апреля 2024г.  
Председатель совета  
Н.В. Антипова

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

по дисциплине **Управление финансовыми рисками**

<b>Направление подготовки</b>	<b>38.03.01 Экономика</b>
<b>Направленность (профиль) программы</b>	<b>Финансы и кредит</b>
<b>Уровень высшего образования</b>	<b>Бакалавриат</b>

**Год начала подготовки 2024**

Улан-Батор – 2024 г.

Оценочные материалы одобрены на заседании междисциплинарной кафедры  
10.04.2024 г. протокол № 9

## ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине «Управление финансовыми рисками»

### ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)	Наименование контролируемых разделов и тем
ПК-3 - способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую оценку	ПК-3.1 - Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	<p>Знает 3-1 возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков.</p> <p>Умеет У-1 отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p>	Тема 2. Организация и методы управления финансовыми рисками Тема 3. Управление рыночным риском Тема 4. Управление кредитным риском Тема 5. Управление риском ликвидности, операционным риском и другими видами финансовых рисков
ПК-4 - Способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков	ПК-4.1. Анализирует и оценивает различные виды финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микроуровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков	<p>Знает 3-1. источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов. 3-2. методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</p> <p>Умеет У-1. проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов. У-2. осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка.</p>	Тема 1. Финансовый риск-менеджмент понятие, особенности, задачи и функции Тема 3. Управление рыночным риском Тема 4. Управление кредитным риском Тема 5. Управление риском ликвидности, операционным риском и другими видами финансовых рисков

## МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Перечень учебных заданий на аудиторных занятиях \_\_\_\_\_

Задания для текущего контроля \_\_\_\_\_

Задания для творческого рейтинга \_\_\_\_\_

## МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ВО ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### Структура зачетного задания

<i>Наименование</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
Вопрос 1	12
Вопрос 2	12
Практическое задание	16

### Задания, включаемые в зачетное задание *Типовой перечень вопросов к зачету с оценкой:*

1. Система управления финансовыми рисками и предпосылки для ее развития
2. Финансовый риск-менеджмент и его влияние на платежеспособность компании.
3. Развитие теории риска
4. Сущность понятия неопределенность и риск.
5. Понятие и структура финансового рынка
6. Посредники на финансовом рынке и их функции
7. Базовые концепции и принципы управления финансовыми рисками.
8. Сущность тактики управления финансовым риском.
9. Этапы процесса управления финансовыми рисками.
10. Источники информации для анализа и оценки финансовых рисков
11. Алгоритм управления финансовыми рисками
12. Источники информации о рисках в финансовом риск-менеджмента
13. Подходы к классификации финансовых рисков.
14. Характеристики финансовых рисков
15. Общие характеристики инструментов, используемых для управления финансовыми рисками.
16. Меры снижения степени финансового риска.
17. Рыночный риск, его сущность и виды.

18. Кредитный риск, его сущность и разновидности.
19. Понятие и виды дефолта.
20. Процедура оценки вероятности наступления дефолта.
21. Классический анализ кредитоспособности.
22. Риск ликвидности, его сущность, классификация, оценка, взаимосвязи с другими финансовыми рисками.
23. Методы управления кредитным риском в нефинансовых организациях
24. Методы управления кредитным риском в финансовых организациях
25. Управление риском ликвидности в нефинансовых организациях.
26. Управление валютными рисками.
27. Понятие операционного риска и методы управления им.
28. Основные показатели рыночного риска. Расчет показателя волатильности финансовых индикаторов.
29. Классификация методов оценки финансовых рисков
30. Карта финансовых рисков организации и подходы к ее построению
31. Качественные методы оценки финансовых рисков
32. Количественные методы оценки финансовых рисков
33. Математико-статистические методы оценки финансовых рисков
34. Основное содержание концепции рисковой стоимости (VAR).
35. Оценка вероятности дефолта с использованием модели Альтмана
36. Концепция рентабельности капитала с учетом риска.
37. Классификация финансовых рисков банков в соответствии с требованиями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.
38. Понятие кредитного рейтинга. Международные кредитные рейтинги и их оценка.
39. Управление активами и пассивами организаций
40. Диверсификация как метод управления финансовыми рисками
41. Портфельный подход к управлению финансовыми рисками
42. Лимитирование как инструмент управления финансовыми рисками
43. Риск-аппетит в управлении финансовыми рисками
44. Хеджирование: понятие, механизм, виды используемых финансовых инструментов
45. Производные финансовые инструменты
46. Понятие и виды секьюритизации
47. Понятие денежных потоков и их классификация в зависимости от уровня финансового риска
48. Страхование как инструмент управления финансовыми рисками: понятие, сфера применения, механизм воздействия на финансовые риски, ограничения в использовании.
49. Страхование кредитных рисков
50. Гарантийное страхование и его применение в управлении кредитными рисками
51. Страхование депозитных вкладов в Российской Федерации
52. Страхование предпринимательских и финансовых рисков в Российской Федерации
53. Самострахование как инструмент управления финансовыми рисками, область применения, преимущества и недостатки
54. Кэптивное страхование и его роль в управлении финансовыми рисками

55. Финансовые риски нефинансовой организации
56. Управление кредитным риском предприятия
57. Особенности финансовых рисков банка
58. Требования Банка России по управлению финансовыми рисками кредитной организации.
59. Резервирование как инструмент управления финансовыми рисками банка
60. Источники финансовых рисков страховых организаций
61. Перестрахование как инструмент управления финансовыми рисками страховых организаций
62. Нормативные требования к финансовой устойчивости страховщиков
63. Финансовые риски профессиональных участников рынка ценных бумаг в РФ.
64. Система финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг
65. Управление финансовыми рисками инвестиционных проектов
66. Финансовые риски государства и их классификация
67. Управление финансовыми рисками государства
68. Экономическая сущность финансового кризиса
69. Анализ волатильности доходов.
70. Страновой риск и методы его оценки.

### Типовые расчетно-аналитические задачи:

1. Имеется два проекта вложения капитала. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн рублей, но при этом можно потерять 5,5 млн рублей. Второй проект с вероятностью 0,8 обеспечивает прибыль 10 млн рублей, но при этом можно потерять 6 млн рублей. Какой проект предпочтительнее и почему?
2. Имеется два проекта вложения капитала. Первый с вероятностью 0,4 обеспечивает прибыль 12 млн рублей, но при этом можно потерять 4 млн рублей. Второй проект с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 7 млн рублей, но при этом можно потерять 3 млн. рублей. Какой проект предпочтительнее и почему?
3. Инвестор владеет акциями компании стоимостью 30 млн. руб. Заданный уровень доверия 99% с временным горизонтом в один день. Однодневная волатильность цены акций ( $\sigma$ ) = 3,15%. Рассчитайте VaR и сделайте выводы по результатам расчета.
4. Финансовый менеджер проводит анализ финансовых рисков компании. Он считает, что в современных условиях самым значимым и наиболее вероятным (вероятность 90 процентов) является валютный риск. Вероятность кредитного риска, который для его компании является средним по значимости он оценивает в 30 процентов, рыночный риск (в совокупности) – он считает малозначимым, но в условиях высокой волатильности финансовых рынков оценивает в 50 процентов. Составьте Карту рисков данной компании
5. Оцените риски долгового финансирования деятельности компании методом SWOT-анализа (схема анализа приводится ниже)

	Положительное влияние	Отрицательное влияние
<b>Внутренняя среда</b>	Strengths	Weaknesses
<b>Внешняя среда</b>	Opportunities	Threats

6. Волатильность актива составляет 15% в годовом исчислении. Каков одномесячный VAR с уровнем доверия 95% по позиции в 3 млн долларов США?

### **Типовые мини-кейсы:**

1. У вас производство и сеть розничных магазинов, которые находятся на грани банкротства из-за проблем, связанных с обслуживанием ряда кредитов банков. Каковы ваши действия по выходу из кризиса?
2. Согласно данным Allianz, для российских предприятий наиболее значимыми являются следующие риски:
  - i. Изменения в законодательстве и регулировании (экономические санкции, протекционизм)
  - ii. Макроэкономические изменения (программа жесткой экономии, рост цен на товары, инфляция/дефляция)
  - iii. Перерыв в производстве (вкл. перерыв в снабжении)
  - iv. Рыночные изменения (волатильность, ужесточение конкуренции, стагнация)
  - v. Пожар, взрыв

Оцените данные риски с точки зрения управляемости, предложите способы уменьшения отрицательных последствий реализации рисков. Какие виды страхования (типы страховых полисов) вы бы порекомендовали для управления этими рисками? Обоснуйте свой ответ.

3. Авиакомпания опасается, что в результате извержения вулкана в Исландии на протяжении длительного периода ей придется приостановить полеты по некоторым маршрутам, что приведет к существенным финансовым потерям. Предложить мероприятия по управлению финансовыми рисками авиакомпании и инструменты, которые могут быть использованы в этих целях.
4. Сельскохозяйственная компания берет кредит в размере 30 000 долларов. Текущий курс доллара - 50 руб. Компания планирует купить сельхоз технику у одной фирмы на сумму 4 млн. руб. и поставить товаров на сумму 25 000 000 руб. Через некоторое время поставщик техники пересматривает цены и продает технику уже по цене 6 млн. руб. Кроме того, ожидается резкое снижение курса рубля до 70 руб.

Задание: 1) определить возможные риски, 2) определить, какие методы управления рисками подходят, 3) определить способы применения этих методов.

### **Типовые тестовые задания**

#### **Индикаторы достижения: ПК-3.1, ПК-4.1**

Тема 1. «Финансовый риск-менеджмент: понятие, особенности, задачи и функции»

1. **Объект управления в системе финансового риск-менеджмента – это:**
  - а) риск-менеджер
  - б) информация
  - в) финансовый риск
  - г) процесс риск-менеджмента
2. **Финансовый риск – это неопределенность ...**
  - а) достижения поставленных целей
  - б) в отношении возможного убытка
  - в) выраженная в неполном контроле над результатами принятых решений
3. **Модель максимизации рыночной стоимости компании...**
  - а) соответствует основной цели финансового риск-менеджмента
  - б) противоречит основной цели финансового риск-менеджмента
  - в) только частично соответствует основной цели финансового риск-менеджмента
4. **Какой уровень финансового риска позволяет компании снизить вероятность потерь, избежать банкротства и получить прибыль?**

- а) Минимальный
- б) Оптимальный
- в) Максимальный

**5. Риск контрагента относится к категории..**

- а) Рыночных рисков
- б) Кредитных рисков
- в) Рисков ликвидности

**6. Макроэкономические риски являются..**

- а) Управляемыми
- б) Неуправляемыми
- в) В зависимости от конкретного типа риска может быть как управляемым, так и неуправляемым

**7. Налоговые риски являются...**

- а) Неизмеримыми
- б) Измеримыми
- в) Отчасти измеримыми

**8. Риск – это...**

- а) Антоним неопределенности
- б) Синоним неопределенности
- в) Измеримая неопределенность
- г) Неизмеримая неопределенность

**9. Финансовый риск в случае своей реализации допускает**

- а) возможность проигрыша
- б) возможность выигрыша
- в) ситуацию безубыточности (нулевой исход)

**10. Финансовый кризис является примером**

- а) Систематического риска
- б) Несистематического риска
- в) Рыночного риска
- г) Операционного риска

**Тема 2. «Организация и методы управления финансовыми рисками»**

**1. Формирование портфеля финансовых активов путем распределения, усреднения, разброса общего риска между различными субъектами или направлениями деятельности – это:**

- а) управление активами и пассивами;
- б) хеджирование;
- в) резервирование;
- г) диверсификация.

**2. Мониторинг рисков**

- а) является начальным этапом процесса управления риском
- б) является заключительным этапом процесса управления риском
- в) производится на всех этапах процесса управления риском.

**3. Вариабельность – это**

- а) Качественная мера риска
- б) Стоимостная позиция риска
- в) Фактический диапазон потенциальных исходов риска



- 4. Систематические риски являются..**
- а) Диверсифицируемыми
  - б) Частично диверсифицируемыми
  - в) Недиверсифицируемыми
- 5. Объединение рисков в портфель, где совокупный риск меньше, чем сумма индивидуальных – это характеристика...**
- а) Хеджирования
  - б) Страхования
  - в) Диверсификации
- 6. Передача риска от покупателя к продавцу – это характеристика...**
- а) Страхования
  - б) Хеджирования
  - в) Диверсификации
- 7. К наиболее распространенным методам анализа, на основании которых определяются подходы к управлению финансовым риском относятся:**
- а) Сопоставление затрат и выгод
  - б) Pest-анализ
  - в) Анализ рисков и вознаграждений
  - г) Swat-анализ
  - д) Факторный анализ
- 8. Какие из нижеперечисленных методов оценки рисков являются качественными?**
- а) Метод Монте-Карло
  - б) Метод Делфи
  - в) Мозговой штурм
  - г) Модель Альтмана
- 9. Формирование или получение фондов для оплаты или возмещения произошедших убытков организации – это...**
- а) Финансирование риска
  - б) Резервирование
  - в) Избежание риска
  - г) Страхование
- 10. Заключение компанией договора страхования предпринимательского риска сроком на 1 год (размер премии составил 3% от страховой суммы) представляет собой денежный поток со следующими характеристиками**
- а) Сумма и сроки денежного потока известны с уверенностью
  - б) Сумма денежного потока известна, но сроки неопределённые
  - в) Сроки движения денежного потока известны, но сумма неопределенна
  - г) Сроки и объем денежного потока являются неопределенными
- 11. Передача риска может быть реализована посредством:**
- а) Заключение договора страхования
  - б) Покупки производного финансового инструмента
  - в) Получения займа
  - г) Покупки банковской гарантии
- 12. К методам управления вероятностью наступления риска относятся:**
- а) Страхование
  - б) Хеджирование
  - в) Лимитирование
  - г) Резервирование

**13. К методам управления ущербом вследствие наступления риска относятся:**

- а) Страхование
- б) Хеджирование
- в) Лимитирование
- г) Резервирование
- д) Самострахование

**14. Диверсификация применяется как инструмент управления ..... рисками**

- а) Валютными
- б) Товарными
- в) Кредитными
- г) Процентными

**15. Что такое риск-аппетит?**

- а) Приемлемый уровень отклонения от запланированных показателей
- б) Степень риска, которую организация в целом считает для себя допустимой в процессе получения доходов и создания стоимости
- в) Приемлемый размер отклонения от желаемых показателей при достижении цели

**16. Какой показатель рассчитывается при помощи формулы:**

Вероятность наступления события × Потенциальный размер ущерба

**17. Сделка на рынке производных финансовых инструментов, заключаемая с целью закрытия ранее открытых позиций называется \_\_\_\_\_**

**18. Преобразовать один вид финансового актива в другой или изменить его характеристики можно при помощи**

- а) фьючерса
- б) опциона
- в) свопа
- г) сделки РЕПО
- д) любого дериватива

### **Тема 3. «Управление рыночным риском»**

**1. Рыночный риск включает в себя следующие виды...**

- а) Валютный
- б) Ценовой
- в) Инфляционный
- г) Процентный
- д) Фондовый
- е) Товарный

**2. Какие формы может принимать рыночный риск?**

- а) абсолютную
- б) технологическую
- в) относительную
- г) операционную

**3. Что такое хеджирование?**

- а) форма предварительного резервирования ресурсов, предназначенных для компенсации ущерба от проявлений риска
- б) установления предельных сумм на совершение финансовых операций
- в) способ страхования от возможных потерь путем заключения уравновешивающей сделки

- г) формирование портфеля финансовых активов путем распределения, усреднения, разброса общего риска между различными субъектами или направлениями деятельности

**4. Какие виды включает в себя валютный риск?**

- а) трансляционный валютный риск
- б) операционный валютный риск
- в) процентный валютный риск
- г) экономический валютный риск

**5. Сумма, возникшая в результате изменения текущего курса национальной валюты к иностранной на момент начала и окончания определенной операции, называется...**

- а) Суммовой разницей
- б) Рыночной разницей
- в) Курсовой разницей
- г) Рисковой разницей
- д) Трансляционной разницей

**6. Что такое фондовый риск?**

- а) вероятностный показатель возможных потерь, являющихся результатом изменения цен на акции
- б) вероятностный показатель изменения цен на облигации
- в) вероятностный показатель возможных потерь, являющихся результатом изменений процентных ставок
- г) вероятностный показатель возможных потерь, являющихся результатом изменений биржевых индексов

**7. Компания, заключающая сделки на спотовом и срочном рынках с целью управления рисками называется**

- а) Арбитражером
- б) Хеджером
- в) Спекулянтом
- г) Страховщиком

**8. Сумма, зачисляемая или списываемая со счета по результатам торговой сессии – это**

- а) Начальная маржа
- б) Маржа поддержания
- в) Вариационная маржа
- г) Ценовая маржа

**9. Сделка по периодическому обмену платежами в зависимости от изменения процентных ставок – это**

- а) Фьючерс
- б) Процентный своп
- в) Процентный опцион
- г) Процентный форвард

**10. Какую форму хеджирования следует выбрать для нефтяной компании, стремящейся защититься от будущего спада цены на нефть, но, при этом, иметь возможность воспользоваться возможностями роста цены на нефть в будущем?**

- а) Купить опцион колл на актив.
- б) Продать опцион колл на актив.
- в) Купить опцион пут на актив.

г) Продать опцион пут на актив.

**11. Продажа фьючерсов необходима тем компаниям, которые стремятся:**

- а) Обезопасить себя от колебаний цены продаж.
- б) Обезопасить себя от колебаний закупочных цен.
- в) Осуществить спекуляцию на падении спот-цены фьючерса.
- г) Обеспечить рынок сбыта продукции.

**12. Производитель, озабоченный изменением цены на производимую продукцию в будущем имеет возможность захеджировать свой ценовой риск путем:**

- а) Приобретения фьючерсного контракта.
- б) Продажи фьючерсного контракта
- в) Приобретения опциона пут
- г) Продажи опциона колл

**13. Хеджер, приобретающий фьючерсные контракты надеется на то, что цены \_\_\_\_\_ в момент исполнения контракта**

- а) снизятся
- б) увеличатся
- в) останутся без изменений
- г) смогут гарантировать высокую прибыль

**14. В качестве базисного актива производного финансового инструмента могут выступать:**

- а) валюта
- б) ценные бумаги
- в) товары
- г) индексы
- д) дериватив

**15. По критерию организации торговли выделяют деривативы:**

- а) хеджерские и спекулятивные
- б) биржевые и внебиржевые
- в) стандартные и нестандартные
- г) твердые и условные

**16. Метрика VAR показывает...**

- а) абсолютный минимальный размер потерь, которых можно ожидать при владении финансовым инструментом (портфелем) на протяжении некоторого временного горизонта в нормальных рыночных условиях при заданном уровне доверительной вероятности
- б) абсолютный максимальный размер потерь, которых можно ожидать при владении финансовым инструментом (портфелем) на протяжении некоторого временного горизонта в нормальных рыночных условиях при заданном уровне доверительной вероятности
- в) относительный максимальный размер потерь, которых можно ожидать при владении финансовым инструментом (портфелем) на протяжении некоторого временного горизонта в нормальных рыночных условиях при заданном уровне доверительной вероятности

**Тема 4. «Управление кредитным риском»**

**1. Назовите сферы возможного проявления кредитного риска?**

- а) кредитные операции
- б) торговые операции
- в) операции с ценными бумагами
- г) валютные операции

**2. Базисными активами для сделок секьюритизации могут служить:**

- а) источники поступления денежных средств
- б) надежность заемщика

- в) цели предоставления кредита
  - г) срок погашения кредита
  - д) все ответы правильны
- 3. Актив, являющийся основой для сделки секьюритизации, до ее проведения находится на балансе:**
- а) originатора
  - б) специально созданного юридического лица
  - в) трасти
  - г) инвестора
- 4. В зависимости от используемых при секьюритизации финансовых объектов выделяют:**
- а) Секьюритизацию обязательств
  - б) Секьюритизацию активов
  - в) Секьюритизацию будущих денежных поступлений
  - г) б+в
  - д) а+б
  - е) а+в
  - ж) только (а)
  - з) только (б)
  - и) только (в)
- 5. VAR кредитного портфеля зависит от ...**
- а) вероятности дефолта
  - б) потерь в результате дефолта
  - в) размера кредитного требования
  - г) неожиданных потерь
  - д) ожидаемых потерь
- 6. Кредитные деривативы – это производные финансовые инструменты, выплаты по которым....**
- а) осуществляются всегда, поскольку это твердые контракты
  - б) осуществляются только при наступлении кредитного события
  - в) осуществляются только при отсутствии кредитного события
- 7. Выберите из перечня характеристики, свойственные любым ценным бумагам с кредитным риском ....**
- а) процентные ставки по этим ценным бумагам выше, чем по ценным бумагам без кредитного риска
  - б) их процентная ставка включает кредитный спред
  - в) они являются обеспеченными
  - г) доход по ним не является гарантированным
- 8. Предоставление кредита в иностранной валюте сроком на 1 год под 12% годовых представляет собой денежный поток со следующими характеристиками:**
- а) Сумма и сроки денежного потока известны с уверенностью
  - б) Сумма денежного потока известна, но сроки неопределённые
  - в) Сроки движения денежного потока известны, но сумма неопределенна
  - г) Сроки и объем денежного потока являются неопределенными

Тема 5. «Управление риском ликвидности, операционным риском и другими видами финансового риска»

- 1. Какие виды рисков входят в состав риска ликвидности?**
- а) риск ликвидности актива
  - б) риск дефолта

- в) риск балансовой ликвидности
  - г) рыночный риск
- 2. Управление риском ликвидности посредством выпуска ценных бумаг, обеспеченных некоторым пулом финансовых активов называется \_\_\_\_\_**
- 3. Что представляет собой модельный риск?**
- а) отсутствие знаний в области процесса моделирования;
  - б) риск технических ошибок;
  - в) использование некорректной модели;
  - г) несанкционированные действия персонала.
- 4. Как осуществляется контроль за риском балансовой ликвидности?**
- а) хеджирование;
  - б) планирование движения денежных средств;
  - в) установление лимитов;
  - г) диверсификация.
- 5. Катастрофная облигация относится к категории...**
- а) кредитного дериватива
  - б) структурированного финансового продукта
  - в) корпоративным облигациям
  - г) субординированным облигациям
- 6. Ипотечные облигации относятся к категории...**
- а) необеспеченной облигации
  - б) обеспеченной облигации
  - в) может быть и обеспеченной, и необеспеченной
- 7. Что представляет собой вероятность потерь, обусловленных техническими ошибками?**
- а) технологический риск;
  - б) юридический риск;
  - в) операционный риск;
  - г) риск ликвидности.
- 8. Что представляет собой модельный риск?**
- а) использование некорректной модели;
  - б) отсутствие знаний в области процесса моделирования;
  - в) риск технических ошибок;
  - г) несанкционированные действия персонала.
- 9. Потери, возникающие в результате невозможности покупки или продажи определенных активов за достаточно короткий период времени по приемлемой рыночной цене, являются результатом проявления риска..**
- а) Рыночной ликвидности
  - б) Балансовой ликвидности
  - в) Внебалансовой ликвидности
- 10. Вероятность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства – это:**
- а) риск ликвидности
  - б) кредитный риск
  - в) юридический риск
  - г) рыночный риск

**Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания**

Таблица 5

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«отлично»	<b>ПК-2</b> Способен разрабатывать методическую и нормативную базу системы управления рисками и принципов управления рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	<b>ПК-2.2</b> Разрабатывает и актуализирует отдельные методы и нормативные документы системы управления рисками	<b>Знает верно и в полном объеме:</b> Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, нормы корпоративного управления и корпоративной культуры <b>Умеет верно и в полном объеме:</b> Применять корпоративные документы и процедуры	<b>Продвинутый</b>
			<b>ПК-2.3</b> Осуществляет мониторинг системы управления рисками, актуализирует карты рисков по бизнес-процессам, направлениям бизнеса	<b>Знает верно и в полном объеме:</b> Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры <b>Умеет верно и в полном объеме:</b> Проводить интервью с ответственными за риск работниками; Контролировать меры воздействия на риск	
			<b>ПК-2.4</b> Анализирует применяемые способы управления рисками и мероприятия по управлению рисками	<b>Знает верно и в полном объеме:</b> требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны: нормы профессиональной этики; Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры <b>Умеет верно и в полном объеме:</b> Производить проверку эффективности управления отдельными видами рисков; систематизировать большие объемы информации	
70 – 84 баллов	«хорошо»	<b>ПК-2</b> Способен разрабатывать методическую и нормативную базу системы управления рисками и принципов управления рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	<b>ПК-2.2</b> Разрабатывает и актуализирует отдельные методы и нормативные документы системы управления рисками	<b>Знает с незначительными замечаниями:</b> Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры <b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> Применять корпоративные документы и процедуры	<b>Повышенный</b>
			<b>ПК-2.3</b> Осуществляет мониторинг системы управления рисками, актуализирует карты рисков по	<b>Знает с незначительными замечаниями:</b> Информационную политику организации; Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны; Нормы профессиональной этики; Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры	

			<p>бизнес-процес-сам, направле-ниям бизнеса</p> <p><b>ПК-2.4</b> Анализирует применяемые способы управ-ления рисками и мероприятия по управлению рис-ками</p>	<p><b>Умеет с незначительными за-мечаниями:</b> Проводить интер-вью с ответственными за риск работниками; Контролировать меры воздействия на риск</p> <p><b>Знает с незначительными за-мечаниями:</b> Информационную политику организации; Требова-ния к обеспечению сохранения коммерческой тайны; Нормы профессиональной этики; Нормы корпоративного управле-ния и корпоративной культуры</p> <p><b>Умеет с незначительными за-мечаниями:</b> Производить про-верку эффективности управле-ния отдельными видами рисков; Систематизировать большие объемы информации</p>	
50 – 69 бал-лов	«удовлетвори-тельно»	<p><b>ПК-2</b> Способен разраба-тывать методиче-скую и норматив-ную базу системы управления рисками и принципов управ-ления рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений</p>	<p><b>ПК-2.2</b> Разрабатывает и актуализирует отдельные ме-тоды и норма-тивные доку-менты системы управления рис-ками</p>	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> Законодательство Российской Федерации и отрас-левые стандарты по управлению рисками, Нормы корпоратив-ного управления и корпоратив-ной культуры</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> Применять корпора-тивные документы и процедуры</p>	Базовый
			<p><b>ПК-2.3</b> Осуществляет мониторинг си-стемы управле-ния рисками, ак-туализирует карты рисков по бизнес-процес-сам, направле-ниям бизнеса</p>	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> Информационную политику организации; требова-ния к обеспечению сохранения коммерческой тайны; нормы профессиональной этики; нормы корпоративного управления и корпоративной культуры</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> Проводить интер-вью с ответственными за риск работниками; Контролировать меры воздействия на риск</p>	
			<p><b>ПК-2.4</b> Анализирует применяемые способы управ-ления рисками и мероприятия по управлению рис-ками</p>	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> Информационную политику организации; Требова-ния к обеспечению сохранения коммерческой тайны; нормы профессиональной этики; Нормы корпоративного управле-ния и корпоративной культуры</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> Производить про-верку эффективности управле-ния отдельными видами рисков; систематизировать большие объемы информации</p>	
менее 50 бал-лов	«неудовлетво-рительно»	<p><b>ПК-2</b> Способен разраба-тывать методиче-</p>	<p><b>ПК-2.2</b> Разрабатывает и актуализирует отдельные ме-</p>	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> законодательство Российской Федерации и отраслевые стан-дарты по управлению рисками;</p>	Компетенции не сформированы



		<p>скую и нормативную базу системы управления рисками и принципов управления рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений</p>	<p>тоды и нормативные документы системы управления рисками</p>	<p>Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры <b>Не умеет на базовом уровне:</b> Применять корпоративные документы и процедуры</p>	
			<p><b>ПК-2.3</b> Осуществляет мониторинг системы управления рисками, актуализирует карты рисков по бизнес-процессам, направлениям бизнеса</p>	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> Информационную политику организации; Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны; Нормы профессиональной этики; нормы корпоративного управления и корпоративной культуры <b>Не умеет на базовом уровне:</b> Проводить интервью с ответственными за риск работниками; Контролировать меры воздействия на риск</p>	
			<p><b>ПК-2.4</b> Анализирует применяемые способы управления рисками и мероприятия по управлению рисками</p>	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> Информационную политику организации; Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны; Нормы профессиональной этики; Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры <b>Не умеет на базовом уровне:</b> Производить проверку эффективности управления отдельными видами рисков; Систематизировать большие объемы информации</p>	