

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Кузнецова Эмилия Васильевна

Должность: Исполнительный директор

Дата подписания: 11.12.2025 00:40:05

Уникальный программный ключ:

01e176f1d70ae109e92d86b7d8f33ec82fbb87d6

Рассмотрено и одобрено на заседании

Ученого совета Протокол № 8 от 17

апреля 2023 года, с изменениями и
дополнениями, одобренными протоколами
Ученого совета №23/24-02 от 26 января
2024 года, №25/6 от 21 апреля 2025 года,
№25/11 от 28 ноября 2025 года

**Частное образовательное учреждение высшего образования
«Региональный институт бизнеса и управления»**

УТВЕРДЖЕНО

Проректор по учебно-воспитательной
работе и качеству образования

Ю.Н.Паничкин

«28» ноября 2025 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**по дисциплине «ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА (ПРЕДДИПЛОМНАЯ
ПРАКТИКА)»**

Направление подготовки / специальность 38.03.02 Менеджмент Квалификация
выпускника Бакалавр

Направленность (профиль) / специализация «Международный менеджмент»

Для оценки сформированности компетенции:

**ПК-3 «Разработка отдельных функциональных направлений
управления рисками»**

ИПК-3.1: Знает Разработка отдельных функциональных направлений
управления рисками

ИПК-3.2: Умеет Разработка отдельных функциональных направлений
управления рисками

ИПК-3.3: Владеет Разработка отдельных функциональных направлений
управления рисками

Рязань 2025

Закрытые задания на установление соответсвия

Инструкция для выполнения задания: прочтайте текст и установите соответсвие

Профессиональная компетенция ПК-3

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 1: Классификация рисков предприятия:

Риск	Характерный пример
А) Кредитный	1) Невозврат дебиторской задолженности
Б) Рыночный	2) Падение цены сырья на бирже
В) Операционный	3) Сбой ERP-системы и простой производственной линии
Г) Ликвидности	4) Массовый досрочный отзыв клиентских вкладов

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 3 мин.

Задание 2: Методы измерения рыночного риска:

Метод	Особенность
А) Historical VaR	1) Квантиль распределения убытков, рассчитанный на фактических доходностях
Б) Parametric VaR	2) Допущение нормального закона, расчёт через μ и σ
В) Monte-Carlo VaR	3) Случайная генерация тысяч сценариев цен и доходностей
Г) Stress-test	4) Проверка портфеля на крайние гипотетические шоки

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 3: Три линии защиты:

Линия	Роль
А) 1-я	1) Операционный бизнес – владельцы рисков
Б) 2-я	2) Функции риск-менеджмента и комплаенс
В) 3-я	3) Внутренний аудит
Г) Внешний	4) Банк России, внешний аудитор

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 3 мин.

Задание 4: Цикл управления риском:

Шаг	Содержание
А) Идентификация	1) Определение потенциальных событий риска
Б) Оценка	2) Расчёт вероятности и величины ущерба
В) Реагирование	3) Выбор стратегии: снизить / принять / передать / исключить
Г) Мониторинг	4) Отслеживание показателей риска и эффективность мер

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор ИПК-3.2

Время на ответ: 2 мин.

Задание 5: Производные инструменты и типы риска:

Инструмент	Тип риска, который хеджируется
А) Форвард USD/RUB	1) Валютный риск
Б) IRS (процентный своп)	2) Процентный риск
В) Put-опцион на акцию	3) Риск падения цены
Г) CDS	4) Кредитный риск контрагента

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 3 мин.

Задание 6: Лимитная политика:

Лимит	Пояснение
А) Stop-loss	1) Максимально допустимый дневной убыток торговой единицы
Б) VaR-лимит	2) Верхняя граница величины рыночного риска портфеля
В) Контрагентский	3) Максимальная суммарная экспозиция на юридическое лицо
Г) Страновой	4) Порог операций в одной стране/юрисдикции

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 7: Категории операционных событий Basel II:

Категория	Пример
А) Внутреннее мошенничество	1) Хищение средств сотрудником

Категория	Пример
Б) Внешнее мошенничество	2) Хакерская атака на базу данных
В) Сбой систем и процессов	3) Отказ ERP и простой цеха
Г) Практика занятости	4) Иск сотрудника за нарушение ТК

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 8: Коэффициенты ликвидности:

Коэффициент	Формула
А) Current	1) Оборотные активы / Краткосрочные обязательства
Б) Quick	2) (Оборотные – Запасы) / Текущие обязательства
В) Cash	3) Денежные средства / Текущие обязательства
Г) LCR	4) HQLA / 30-дневный чистый отток

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 3 мин.

Задание 9: IFRS 7: структура риск-отчёта

Раздел	Содержание
А) Политика	1) Процедуры управления рисками
Б) Метрики	2) Таблицы VaR, NPL, GAP
В) Сенситивити	3) Анализ влияния шоков
Г) Post-balance	4) События после отчётной даты

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 2 мин.

Задание 10: Кредитный портфель: ключевые KPI:

Индикатор	Определение
А) NPL ratio	1) > 90 дней просрочки / портфель
Б) Coverage	2) Резервы / NPL
В) Cost of Risk	3) Резервы / средний портфель
Г) PD	4) Вероятность дефолта

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 3 мин.

Задание 11: Дерево работы с опер-событием:

Шаг	Действие
А) Фиксация	1) Запись в ORX-журнал
Б) Частота	2) Подсчёт случаев/год
В) Ущерб	3) Прямые + косвенные убытки
Г) Ответственный	4) План коррекции

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 2 мин.

Задание 12: KPI риск-функции:

KPI	Целевая метрика
А) План валидаций	1) 100 %
Б) Закрытие инцидентов	2) $\geq 95 \%$
В) Превышения лимитов	3) $\leq 5/\text{квартал}$
Г) Точность PD	4) Brier $< 4 \%$

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 13: ESG-риски:

Подкатегория	Пример
А) Environmental	1) CO ₂ footprint
Б) Social	2) Трудовые права в цепочке поставок
В) Governance	3) Конфликт интересов совета
Г) Climate transition	4) Увеличение налога на углерод

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 3 мин.

Задание 14: Методы валютного хеджа:

Метод	Суть

Метод	Суть
A) Natural hedge	1) Валюта выручки = валюта затрат
Б) Форвард	2) Фиксация курса
В) Collar	3) Диапазон курсов со сниженной премией
Г) Swap	4) Обмен процентных и валютных потоков

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 2 мин.

Задание 15:

Вопрос: Контроль эффективности мер:

Шаг	Цель
A) Baseline	1) Значение до
Б) Факт	2) После
В) Δ-анализ	3) Сравнение
Г) Коррекция	4) Улучшение плана

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 2 мин.

Задание 16: Защита отчёта о практике:

Шаг	Действие
А) Презентация	1) 10-мин доклад
Б) Вопросы	2) Ответ комиссии
В) Оценка	3) Итоговый балл
Г) Архив	4) Хранение отчёта

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Правильный вариант ответа
1	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
2	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
3	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
4	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
5	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
6	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4

7	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
8	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
9	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
10	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
11	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
12	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
13	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
14	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
15	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
16	A → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4

Закрытые задания на установление последовательности

Инструкция для выполнения задания: прочтайте текст и установите последовательность

Профессиональная компетенция ПК-3

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 1: Процесс идентификации рисков:

- А) Сбор внутренних и внешних данных (отчёты убытков, аналитика)
- Б) «Мозговой штурм» с владельцами процессов
- В) Формирование реестра рисков
- Г) Утверждение реестра на риск-комитете

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 2: Скоринговая модель кредитного риска:

- А) Получение финансовой отчётности клиента
- Б) Нормализация и расчёт коэффициентов
- В) Применение весов модели → скор-балл
- Г) Калибровка балла в probability of default

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 3: Расчёт исторического VaR:

- А) Загрузка доходностей N дней
- Б) Сортировка от худшей к лучшей
- В) Выбор квантиля $1 - \alpha$
- Г) Умножение на стоимость портфеля

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор ИПК-3.3

Время на ответ: 5 мин.

Задание 4: Реагирование на операционный инцидент:

- А) Регистрация в базе ORX с классификацией Basel II
- Б) Оценка прямых и косвенных потерь
- В) Анализ корневой причины
- Г) Назначение корректирующих действий

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 5: Тепловая карта рисков:

- А) Расчёт вероятности и ущерба
- Б) Нанесение точек на матрицу
- В) Разметка зон (красн./жёлт./зел.)
- Г) Приоритизация мероприятий

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 5 мин.

Задание 6: План ликвидного кризиса (CFP):

- А) Стесс-тест оттока средств
- Б) Определение триггеров запуска
- В) Список контрмер (sell-off,repo)
- Г) Утверждение Советом и рассылка

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 7: Киберриск: реагирование:

- А) Обнаружение инцидента SIEM
- Б) Оценка масштаба и классификация
- В) Изоляция затронутых систем
- Г) Уведомление регулятора и клиентов

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ОИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 8: Валютный риск: GAP-анализ:

- А) Свод открытых позиций по валютам
- Б) Расчёт валютного GAP (активы – обязательства)
- В) Определение лимитов GAP

Г) Хеджирование превышения форвардами

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 9: Риск репутации: антикризисная коммуникация:

- А) Мониторинг соцсетей (Brandwatch)
- Б) Оценка тональности и масштаба
- В) Подготовка официального сообщения
- Г) Отслеживание эффекта после публикации

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 10: Страховой риск предприятия:

- А) Идентификация объектов страхования
- Б) Оценка вероятности убытка (actuarial data)
- В) Определение страхового лимита
- Г) Подбор страховщика и полиса

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 11: ESG-стресс-тест:

- А) Выбор климатического сценария
- Б) Оценка воздействия на выручку/затраты
- В) Пересчёт финансовых показателей
- Г) Представление отчёта инвесторам

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 12: Лимит-система рыночных рисков:

- А) Определение метрик (VaR, stop-loss)
- Б) Расчёт исторических убытков
- В) Установка лимитов комитетом
- Г) Мониторинг и эскалация превышений

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 13: Управление модельным риском:

- А) Валидация входных данных
- Б) Тест «back-testing»
- В) Независимая верификация модели
- Г) Регистрация модели в реестре MRM

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 14: Контроль эффективности мероприятий:

- А) Определение KPI риска «до/после»
- Б) Сбор фактических данных после внедрения
- В) Сравнение с целевым KPI
- Г) Коррекция плана при недостижении

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 15: Составление отчёта по практике (риск-блок):

- А) Описание методологии оценки риска
- Б) Приведение расчётных таблиц VaR
- В) Выводы и рекомендации
- Г) Подпись руководителя практики

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 16: Защита отчёта на кафедре:

- А) Презентация проблемного риска и решений
- Б) Ответы на вопросы комиссии
- В) Получение оценки и замечаний
- Г) Доработка отчёта при необходимости

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Правильный вариант ответа
1	А → Б → В → Г
2	А → Б → В → Г
3	А → Б → В → Г
4	А → Б → В → Г
5	А → Б → В → Г
6	А → Б → В → Г

7	A → Б → В → Г
8	A → Б → В → Г
9	A → Б → В → Г
10	A → Б → В → Г
11	A → Б → В → Г
12	A → Б → В → Г
13	A → Б → В → Г
14	A → Б → В → Г
15	A → Б → В → Г
16	A → Б → В → Г

Открытые задания с развернутым ответом

Инструкция для выполнения задания: прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Профессиональная компетенция ПК-3

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 1: Что такое Expected Shortfall (ES) 97,5 %?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 2: Как «natural hedge» снижает валютный риск?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 3: Чем отличается кредитный VaR от резерва под обесценение (ECL)?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 4: Назовите четыре основных способа реагирования на риск.

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 5: Почему высокая корреляция активов усиливает концентрационный риск?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 6: Как изменится 1-дневный VaR, если горизонт удержания увеличить до 4 дней при неизменной волатильности?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 7: Считаете ли вы ESG-риски финансово значимыми?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 5 мин.

Задание 8: Какой метод эффективнее для снижения ошибок ручного ввода: двойное ревью или Poka-Yoke? Почему?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 9: Компания зависит от одного поставщика микрочипов. Поставщик остановил фабрику. Ваши шаги?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 10: Что такое «trigger» в плане ликвидного реагирования (CFP)?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 11: Как работает «reverse stress test»?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 12: Qualitative vs Quantitative risk assessment — в чём ключевое отличие?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 13: Приведите пример *leading* KRI и *lagging* KRI для операционного риска.

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 14: Почему длинная позиция по call-опциону имеет ограниченный риск?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 15: Как повлияет рост PD на требуемый экономический капитал?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 5 мин.

Задание 16: Что выгоднее при низкой частоте высоких убытков: страховка или самострахование?

Поле для ответа:

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Ответ (развернутое обоснование)
1	Средний убыток портфеля при превышении VaR 97,5 %.
2	Выручка и затраты формируются в одной валюте, нейтрализуя колебания курса.
3	VaR оценивает экстремальный убыток, ECL — ожидаемый средний.
4	Снижение, передача, принятие, уклонение.
5	Убытки реализуются одновременно, растёт вероятность крупной потери.
6	Увеличится в $\sqrt{4} = 2$ раза.
7	Да, они трансформируются в кредитные, рыночные и репутационные убытки.
8	Poka-Yoke, потому что предотвращает ошибку, а не ловит её.
9	Оценка запаса, запуск альтернативного бэкап-поставщика, пересмотр стратегии single-source.
10	Конкретный порог индикатора, после которого активируются антикризисные меры.
11	Сначала задаётся точка разрушения, затем ищут сценарий, ведущий к ней.
12	Количественная даёт числовую метрику убытка, качественная — ранжирование уровня риска.

13	Leading — % просроченных заявок ИТ, lagging — сумма операционных убытков за месяц.
14	Убыток ограничен уплаченной премией.
15	Капитал возрастёт, так как неожиданная потеря (UL) растёт с PD.
16	Страховка: она перенесёт редкий крупный убыток на страховщика.

Закрытые задания с выбором одного правильного ответа

Инструкция для выполнения задания: прочтайте текст, выберите правильный ответ и запишите в поле для ответа

Профессиональная компетенция ПК-3

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 1: Какое определение соответствует понятию «риск-аппетит» организации?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Максимально допустимый убыток по отдельной сделке
- Б) Совокупный объём рисков, который компания готова принять для достижения целей
- В) Минимально требуемый экономический капитал
- Г) Фактический уровень рисков, реализованный за отчётный период

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 2: Какая методика расчёта VaR используется, если принимается **допущение нормального распределения** доходностей и учитываются лишь матожидание и дисперсия?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Исторический VaR
- Б) Монте-Карло VaR
- В) Параметрический (delta-normal) VaR
- Г) Expected Shortfall

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 3: Какой показатель **НЕ** используется при расчёте коэффициента Debt/EBITDA?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Совокупный долг
- Б) Прибыль до вычета процентов и амортизации
- В) Процентные расходы
- Г) Срок окупаемости проекта

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 4: Сбой центрального data-центра, вызвавший простой сервисов, относится к категории:

✓ Выберите один правильный ответ:

- А) Внутреннее мошенничество
- Б) Сбой систем и процессов
- В) Нарушение безопасности рабочей среды
- Г) Внешнее мошенничество

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 5: Какой лимит напрямую ограничивает **ежедневные** потери трейдера?

✓ Выберите один правильный ответ:

- А) VaR-лимит портфеля
- Б) Stop-loss лимит
- В) Страновой лимит
- Г) Контрагентский лимит

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 6: Коэффициент **LCR** по Базелю III измеряет:

✓ Выберите один правильный ответ:

- А) Долю высоколиквидных активов к ожидаемому 30-дневному оттоку
- Б) Доля резервов к неработающим кредитам
- В) Отношение денежных средств к общим активам
- Г) Способность банка погасить долгосрочные обязательства

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 7: Какой инструмент позволяет **зарегистрировать** будущий курс валюты без уплаты премии?

✓ Выберите один правильный ответ:

- А) Валютный форвард
- Б) Опцион Call
- В) Валютный Collar
- Г) Кросс-currency swap

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 8: Какой риск классифицируется как **transition climate risk**?

✓ Выберите один правильный ответ:

- А) Наводнение, разрушившее склад компании
- Б) Повышение цены квот CO₂, увеличившее издержки производства
- В) Нарушение трудовых прав в цепочке поставок
- Г) Конфликт интересов в совете директоров

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 9: Какой показатель **наиболее чувствителен** к сезонным колебаниям выручки ИП?

✓ Выберите один правильный ответ:

- А) Debt/EBITDA
- Б) Коэффициент текущей ликвидности
- В) Покрытие процентов (ICR)
- Г) Кэш-флоу за последний квартал

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 10: Какой KPI лучше всего характеризует **скорость устранения** инцидентов?

✓ Выберите один правильный ответ:

- А) MTTR (Mean Time To Repair)
- Б) Frequency of Events
- В) Severity Index
- Г) Loss per Event

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 11: Какой документ фиксирует основные допущения, ограничения и зону применения модели?

✓ Выберите один правильный ответ:

- А) Модельный реестр (model inventory)
- Б) Технический паспорт модели (model documentation)
- В) Отчёт независимой валидации
- Г) Протокол комитета по моделям

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 12: Какой параметр **в первую очередь** используется при выборе макростресс-сценария для банка?

✓ Выберите один правильный ответ:

- А) Уровень инфляции
- Б) Изменение ВВП
- В) Ключевая ставка ЦБ
- Г) Биржевой индекс акций

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 13: Франшиза в страховом полисе — это:

✓ Выберите один правильный ответ:

- А) Максимальная сумма возмещения страховщика
- Б) Минимальная сумма убытка, не подлежащая компенсации
- В) Период, в течение которого страховое покрытие не действует
- Г) Премия по договору

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 5 мин.

Задание 14: Какой KPI раньше других сигнализирует о росте репутационного риска в соцсетях?

✓ Выберите один правильный ответ:

- А) Количество негативных публикаций в СМИ за месяц
- Б) Скорость прироста негативных упоминаний (d/dt)
- В) Количество жалоб клиентов в колл-центр
- Г) Рейтинг банка в РА «Эксперт»

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 15: Какой метод применяется для проверки, что внедрённая мера действительно снизила риск-метрику?

✓ Выберите один правильный ответ:

- А) А/В-тестирование «до/после»
- Б) Парето-анализ убытков
- В) Диаграмма Ишикавы
- Г) Метод «5 Why»

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 16: Какой раздел отчёта по практике должен содержать **риск-карточку** (описание, владелец, КРІ, меры)?

✓ Выберите один правильный ответ:

- А) Введение
- Б) Аналитическая часть
- В) Проектные предложения
- Г) Заключение

Ответ:

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Ответ	Ответ (развернутое обоснование)
1	Б	Риск-аппетит фиксирует желаемый, а не фактический уровень принимаемых рисков.
2	В	«Delta-normal» прямо базируется на нормальном распределении μ/σ .
3	Г	$\text{Debt/EBITDA} = \text{Долг} / \text{EBITDA}$; срок окупаемости не входит.
4	Б	Инцидент — технический сбой внутри инфраструктуры.
5	Б	Stop-loss = предельный Р/Л за день.
6	А	$\text{LCR} = \text{HQLA} / \text{net cash outflow}$ 30 дн.
7	А	Форвард фиксирует курс, премия = 0.
8	Б	«Transition» связан с изменением регулирования по климату.
9	Г	Последний квартал напрямую отражает сезонный cash-flow.
10	А	$\text{MTTR} = \text{среднее время восстановления}$.
11	Б	Паспорт/док описывает устройство и допущения.
12	Б	ВВП — базовый драйвер кредитных и рыночных потерь.
13	Б	Франшиза = «непокрываемая» часть убытка.
14	Б	Темп роста негатива важнее абсолютного уровня.
15	А	Сравниваются показатели до и после меры.
16	В	Именно в проектном блоке предлагаются решения.

Закрытые задания с выбором нескольких вариантов ответа

Инструкция для выполнения задания: прочитайте текст, выберите все правильные ответы и запишите в поле для ответов

Профессиональная компетенция ПК-3

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 7 мин.

Задание 1: Какие приёмы позволяют **снизить валютный риск** экспортёра?

✓ Выберите несколько неправильных ответов:

1. Форвард USD/RUB

2. Опцион Put на USD
3. Увеличение доли импортных закупок в USD
4. Хранение свободной рублёвой ликвидности
5. Отказ от хеджа и повышение маржи

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 7 мин.

Задание 2: Что должно содержаться в **заявлении о риск-аппетите?**

Выберите несколько неправильных ответов:

1. Количественные лимиты (VaR, NPL)
2. Порядок эскалации превышений
3. Ставка корпоративного налога
4. Допустимые концентрации по отраслям
5. Контрольные вопросы для собеседования персонала

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 8 мин.

Задание 3: Какие EWI сигнализируют о надвигающемся кризисе ликвидности?

Выберите несколько неправильных ответов:

1. Рост коэффициента LCR до 130 %
2. Ускорение оттока небезусловных депозитов
3. Расширение спрэда RUONIA-OFR до 300 б.п.
4. Снижение доли HQLA в балансе
5. Увеличение прибыли от комиссий

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 7 мин.

Задание 4: Какие мероприятия относятся к **управлению модельным риском?**

Выберите несколько неправильных ответов:

1. Независимая валидация модели
2. Хранение моделей в реестре MRM
3. Ежегодный аудит внешним аудитором Big 4
4. Back-testing прогностической точности
5. Утверждение модели на риск-комитете

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 7 мин.

Задание 5: Что включается в **расчёт операционного убытка?**

Выберите несколько неправильных ответов:

1. Прямая недополученная выручка
2. Затраты на восстановление данных
3. Штраф регулятора
4. Потерянная репутация (goodwill)
5. Судебные издержки

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 7 мин.

Задание 6: Какие меры уменьшают **концентрационный риск** портфеля?

✓ Выберите несколько неправильных ответов:

1. Секьюритизация части портфеля
2. Установление лимита на группу связанных лиц
3. Увеличение средней суммы кредита
4. Диверсификация отраслей за счёт новых заёмщиков
5. Кредитование под залог корпоративных акций

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 8 мин.

Задание 7: Какие подходы применяются для **стресс-тестов**?

✓ Выберите несколько неправильных ответов:

1. Сценарный анализ «Best-worst»
2. Обратное стресс-тестирование (Reverse)
3. Перекрёстное стресс-тестирование (Cross-stress)
4. Исторический VaR 99 %
5. Монте-Карло цен с нормальным распределением

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 7 мин.

Задание 8: Какие шаги входят в цикл **Business Continuity Management**?

✓ Выберите несколько неправильных ответов:

1. BIA (Business Impact Analysis)
2. Разработка BCP-планов
3. Периодическое тестирование планов
4. Утверждение регулятором ЦБ
5. Регулярный пересмотр и улучшение

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 8 мин.

Задание 9: Какие элементы характеризуют устойчивое управление ESG-рискаами?

✓ Выберите несколько правильных ответов:

1. Политика одобрена советом директоров
2. ESG-KPI входят в вознаграждение топ-менеджеров
3. Отчётность TCFD публикуется ежегодно
4. Отсутствие независимых директоров
5. Клиентский опрос «Net-Zero»

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 7 мин.

Задание 10: Какие меры относятся к профилактике киберриска?

✓ Выберите несколько правильных ответов:

1. Сегментация сети (DMZ)
2. Периодическое обучение персонала phishing-тестам
3. Купирование атак с помощью SOC после инцидента
4. Внедрение MFA (многофакторной аутентификации)
5. Выплата выкупа ransomware-группировке

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 8 мин.

Задание 11: Какие показатели входят в dash-панель рыночного риска?

✓ Выберите несколько неправильных ответов:

1. VaR 99 % однодневный
2. Expected Shortfall 97,5 %
3. Средневзвешенный купон портфеля
4. Δ-P/L за день
5. Оборот по сделкам в штуках

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 7 мин.

Задание 12: Какие инструменты передают риск третьей стороне?

✓ Выберите несколько неправильных ответов:

1. Страхование ответственности
2. CDS на контрагента
3. Резерв под обесценение
4. Контр-гарантия банка
5. Диверсификация портфеля

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 7 мин.

Задание 13: Какие компоненты входят в модель COSO?

✓ Выберите несколько неправильных ответов:

1. Control Environment
2. Risk Assessment
3. Information & Communication
4. Strategy Alignment
5. Monitoring Activities

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 8 мин.

Задание 14: Что включает Contingency Funding Plan?

✓ Выберите несколько неправильных ответов:

1. Stress-сценарии оттока ликвидности
2. Список доступных источников фондирования
3. Матрицу коммуникаций и триггеров
4. Годовую декларацию налогов
5. План увольнений персонала

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 7 мин.

Задание 15: Какие изменения вносит Fundamental Review of the Trading Book?

✓ Выберите несколько неправильных ответов:

1. Замена VaR на Expected Shortfall
2. Новый тест «Boundary between books»
3. Отмена рыночного капитала для несекьюритизованных активов
4. Новый стандартный подход SBA-Delta
5. Рост коэффициента риск-веса ОФЗ до 150 %

Ответ:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 8 мин.

Задание 16: Какие элементы должны быть в отчёте TCFD?

✓ Выберите несколько неправильных ответов:

1. Управление (Governance)
2. Стратегия (Strategy)
3. Показатели и цели (Metrics & Targets)
4. HR-политика диверсификации
5. Процессы управления рисками (Risk Management)

Ответ:

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Ответ	Ответ (развернутое обоснование)
1	1, 2, 3	Форвард, опцион и «natural hedge» через валютные закупки уменьшают FX-экспозицию
2	1, 2, 4	RAS фиксирует лимиты, уровни концентрации и процесс эскалации.
3	2, 3, 4	Отток средств, рост межбанковского спреда и падение HQLA — тревога.
4	1, 2, 4, 5	Валидация, реестр, back-test и governance — ядро MRM.
5	2, 3, 5	Базель учитывает прямые расходы: восстановление, штрафы, суды.
6	1, 2, 4	Секьюритизация, лимиты и отраслевая диверсификация рассеивают концентрацию
7	1, 2, 3	Стресс-тесты = сценарии, reverse и cross-analysis.
8	1, 2, 3, 5	Анализ → план → тест → улучшение.
9	1, 2, 3	ESG-governance = board-level, KPI, раскрытие.
10	1, 2, 4	Сегментация, обучение и MFA предотвращают атаки
11	1, 2, 4	Купон и оборот информативны, но не отражают риск напрямую.
12	1, 2, 4	Страховка, CDS и гарантия перекладывают риск на страховщика/третье лицо.
13	1, 2, 3, 5	COSO = 5 компонентов, стратегия не входит.
14	1, 2, 3	CFP = сценарий, источники, коммуникации.
15	1, 2, 4	ES, boundary-тест и SBA — ключевые новшества.
16	1, 2, 3, 5	TCFD = Governance, Strategy, RiskMgmt, Metrics.