

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кузнецова Эмилия Васильевна
Должность: Исполнительный директор
Дата подписания: 12.06.2025 16:59:36
Уникальный программный ключ:
01e176f1d70ae109e92d86b7d8f33ec82fbb87d6

ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА И УПРАВЛЕНИЯ»

Рассмотрено и одобрено на заседании
Ученого совета
Протокол № 23/2 от 23 августа 2023 г.

УТВЕРЖЕНО
Проректор по учебно - воспитательной
работе и качеству образования

Ю.И.Паничкин
Личная подпись инициалы, фамилия
«23» августа 2023 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Международные коммерческие операции»

Направление подготовки / специальность 38.03.02 Менеджмент

Квалификация выпускника Бакалавр

Направленность (профиль) / специализация «Международный маркетинг»

Год начала подготовки - 2023

Для оценки сформированности компетенции:

ПК-3 «Разработка отдельных функциональных направлений управления рисками»

ИПК-3.1 Знает воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков.

ИПК-3.2 Умеет эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы

Воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками – владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению.

ИПК-3.3 Владеет практическими навыками оценки деятельности подразделений по воздействию на риски.

Закрытые задания на установление соответствия

Инструкция для выполнения задания: прочитайте текст и установите соответствие

Профессиональная компетенция ПК-3

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 1: Установите соответствие между видами рисков и инструментами их первичного анализа.

Риск	Инструмент
А) Страновой политический	1) Индекс ICRG
Б) Валютный	2) Анализ чувствительности «what-if»
В) Кредитный контрагента	3) Скоринг Dun & Bradstreet
Г) Логистический	4) Составление карты цепочки поставок

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 2: Установите соответствие между международными стандартами и аспектами управления рисками.

Стандарт	Аспект
А) ISO 31000	1) Общие принципы и процесс
Б) COSO ERM	2) Корпоративная культура и внутренний контроль
В) ISO 22301	3) Непрерывность бизнеса
Г) ISO 14001	4) Экологические риски

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 3: Установите соответствие между методами количественной оценки рисков и применяемыми статистическими показателями.

Метод	Показатель
-------	------------

Метод	Показатель
А) Value at Risk	1) α -квантиль распределения
Б) Monte Carlo	2) Имитационное среднее и дисперсия
В) Стресс-тест	3) Пороговые значения сценария
Г) Анализ чувствительности	4) Эластичность целевой переменной

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 4: Установите соответствие между формами расчётов и распределением финансового риска.

Форма расчёта	Распределение риска
А) Безотзывный подтверждённый аккредитив	1) Максимум на банк-эмитент
Б) Документарное инкассо	2) Основной риск на экспортёра
В) Открытый счёт	3) Высокий риск неплатежа для продавца
Г) Банковская гарантия платежа	4) Риск перекладывается на гаранта

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 5: Установите соответствие между участниками сделки и их функциональной ответственностью по управлению рисками.

Участник	Ответственность
А) Логистический провайдер	1) Страхование грузов и сохранность в пути
Б) Банк-эмитент	2) Финансовая гарантия платежа
В) Страховая компания	3) Возмещение ущерба при страховом случае
Г) Экспортёр	4) Соблюдение экспортного контроля

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 6: Установите соответствие между видами страхового покрытия и типами рисков при международных перевозках.

Покрытие	Риск
А) Institute Cargo Clauses (A)	1) «Все риски» потери и повреждения
Б) Institute Cargo Clauses (B)	2) Ограниченный перечень рисков
В) Institute War Clauses	3) Военные действия и захват
Г) Institute Strike Clauses	4) Забастовки и гражданские волнения

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 2 мин.

Задание 7: Установите соответствие между правилами Incoterms 2020 и моментом перехода рисков.

Правило	Момент перехода
А) EXW	1) Перед складом продавца
Б) FOB	2) Пересечение поручней судна в порту отгрузки
В) CIP	3) Передача первому перевозчику + страховка
Г) DDP	4) Поставка покупателю, пошлины оплачены

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 2 мин.

Задание 8: Установите соответствие между инструментами валютного хеджирования и их характеристикой.

Инструмент	Характеристика
А) Валютный форвард	1) Фиксированный курс на дату исполнения
Б) Валютный опцион	2) Право, но не обязанность совершить сделку
В) Валютный своп	3) Обмен капитала и процентов в двух валютах
Г) Валютный фьючерс	4) Стандартизированный контракт на бирже

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 2 мин.

Задание 9: Установите соответствие между видами нетарифных барьеров и их примерами.

Барьер	Пример
А) Технические регламенты	1) Обязательная маркировка RoHS
Б) Квоты на импорт	2) Лимит на объём ввоза сахара
В) Лицензирование	3) Разрешение Минпромторга на фарм-сырьё
Г) Санитарно-фитосанитарные меры	4) Сертификат здоровья животных

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 2 мин.

Задание 10: Установите соответствие между формами выхода на рынок и ключевыми риск-факторами.

Форма выхода	Риск-фактор
А) Экспорт	1) Валютный и логистический риски
Б) Лицензирование	2) Утечка технологии
В) Совместное предприятие	3) Конфликт партнёров
Г) Greenfield-инвестиция	4) Политический и регуляторный риск строительства

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 2 мин.

Задание 11: Установите соответствие между механизмами выхода из совместного предприятия и их характеристиками.

Механизм	Характеристика

Механизм	Характеристика
А) Call-option	1) Право выкупа доли партнёра
Б) Put-option	2) Право требовать обратного выкупа своей доли
В) Tag-along	3) Со-продажа миноритария вместе с мажоритарием
Г) Drag-along	4) Обязательная продажа миноритария при продаже мажоритария

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 2 мин.

Задание 12: Установите соответствие между типами стратегических альянсов и преимуществами управления рисками.

Тип альянса	Преимущество
А) Горизонтальный	1) Совместное покрытие рыночных рисков
Б) Вертикальный	2) Снижение операционных рисков снабжения
В) Кросс-секторальный	3) Диверсификация технологических рисков
Г) Региональный кластер	4) Коллективное лоббирование регуляторных изменений

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 2 мин.

Задание 13: Установите соответствие между типами гарантий и покрываемыми ими рисками.

Гарантия	Покрываемый риск
А) Платёжная	1) Неполучение денежных средств
Б) Тендерная (bid bond)	2) Отказ победителя от заключения контракта
В) Выполнения (performance)	3) Несоответствие поставки условиям
Г) Авансовая	4) Необоснованное использование аванса

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 2 мин.

Задание 14: Установите соответствие между видами оговорок Force Majeure и событиями, которые они покрывают.

Оговорка	Событие
А) Natural disaster	1) Землетрясение, наводнение
Б) Governmental action	2) Введение экспортного эмбарго
В) Labor disputes	3) Забастовки персонала порта
Г) Epidemic	4) Ограничения из-за пандемии

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 2 мин.

Задание 15: Установите соответствие между стратегиями адаптации продукта и типами рыночного риска.

Стратегия	Риск
А) Полная стандартизация	1) Непринятие местными потребителями
Б) Частичная адаптация	2) Умеренный риск дополнительных затрат
В) Масштабное локальное модифицирование	3) Высокий риск перерасхода бюджета
Г) Совместное R&D с местным партнёром	4) Снижение риска культурной несоответствия

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 2 мин.

Задание 16: Установите соответствие между цифровыми метриками и измеряемыми показателями эффективности управления репутационным риском.

Метрика	Показатель
А) Share of Voice	1) Доля упоминаний бренда в общей информационной повестке

Метрика	Показатель
Б) Sentiment Score	2) Соотношение позитивных и негативных сообщений
В) Time to Respond	3) Среднее время реакции службы поддержки
Г) Net Promoter Score	4) Готовность потребителей рекомендовать бренд

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	С	Д

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Правильный вариант ответа
1	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
2	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
3	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
4	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
5	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
6	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
7	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
8	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
9	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
10	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
11	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
12	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
13	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
14	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
15	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4
16	А → 1 Б → 2 В → 3 Г → 4

Закрытые задания на установление последовательности

Инструкция для выполнения задания: прочитайте текст и установите последовательность

Профессиональная компетенция ПК-3

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 1: Определите последовательность алгоритма выделения ключевых рисков во внешнеэкономической деятельности.

Варианты ответа:

- А) Идентификация внешних факторов риска
- Б) Оценка вероятности и влияния рисков
- В) Классификация рисков по группам
- Г) Формирование реестра ключевых рисков

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 2: Определите порядок разработки матрицы «вероятность – влияние» для рисков экспортного проекта.

Варианты ответа:

- А) Установление шкал вероятности и влияния
- Б) Нанесение рисков на матрицу
- В) Определение пороговых зон (критичность)
- Г) Сбор исходных данных о рисках

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 3: Установите порядок проверки достаточности существующих мер контроля валютного риска.

Варианты ответа:

- А) Сопоставление фактической волатильности и пределов риска
- Б) Анализ применяемых инструментов хеджирования
- В) Проверка соблюдения лимитов контрагентами
- Г) Подготовка отчёта о разрывах в защите

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ПК-1.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 4: Определите последовательность действий при разработке плана минимизации риска при экспорте оборудования.

Варианты ответа:

- А) Определение вероятных точек отказа в логистике
- Б) Выбор страхового покрытия по Институтским условиям
- В) Разработка резервного плана доставки
- Г) Подготовка сводного бюджета затрат на снижение риска

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 5: Установите порядок проведения due diligence иностранного контрагента для снижения кредитного риска.

Варианты ответа:

- А) Запрос финансовой отчётности и рейтингов
- Б) Проверка бенефициаров на санкционные списки
- В) Анализ платежной дисциплины в базе торговых агентств
- Г) Формирование итоговой оценки кредитоспособности

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 6: Определите порядок структурирования условий платежа по экспортному контракту для снижения риска неплатежа.

Варианты ответа:

- А) Согласование валюты расчётов
- Б) Определение графика частичных платежей
- В) Выбор формы расчёта (аккредитив, инкассо)
- Г) Закрепление штрафных санкций за просрочку

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 7: Определите последовательность хеджирования валютного риска с помощью форвардного контракта.

Варианты ответа:

- А) Определение экспозиции (сумма и срок)
- Б) Выбор контрагента-банка
- В) Заключение форвардного контракта
- Г) Мониторинг отклонений и закрытие позиции

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 8: Установите порядок распределения рисков по INCOTERMS 2020 при согласовании условий СІР.

Варианты ответа:

- А) Определение базисного пункта передачи риска
- Б) Проверка покрытия страхования «Institute Cargo Clauses (A)»
- В) Фиксация ответственности за экспортное оформление
- Г) Назначение перевозчика и оплата фрахта

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 9: Определите порядок проверки соответствия контрагента глобальным санкционным режимам.

Варианты ответа:

- А) Сканирование баз данных OFAC, ЕС, ООН
- Б) Сопоставление данных бенефициаров с РЕР-списками
- В) Оценка риска «меньшинства скрытых владельцев»
- Г) Подготовка отчёта «Sanctions Due Diligence»

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 10: Расставьте по порядку этапы выбора формы выхода компании на иностранный рынок с минимизацией рисков.

Варианты ответа:

- А) Сравнение рисков экспортной, лицензионной и инвестиционной модели
- Б) Определение стратегических целей компании
- В) Оценка ресурсных ограничений и компетенций
- Г) Формирование окончательного решения и дорожной карты

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 11: Определите порядок оценки риска при выборе локального партнёра для совместного предприятия.

Варианты ответа:

- А) Анализ корпоративной культуры и целей партнёра
- Б) Финансовый анализ и коэффициенты ликвидности
- В) Оценка юридической чистоты активов
- Г) Согласование механизмов выхода из JV

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 12: Установите последовательность разработки плана реагирования на риск отказа лицензёра от продления контракта.

Варианты ответа:

- А) Идентификация критически зависимых технологий
- Б) Оценка альтернативных поставщиков или собственных разработок
- В) Формирование календаря триггер-событий
- Г) Интеграция плана в стратегию R&D компании

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 13: Определите порядок включения в контракт оговорок, снижающих коммерческий риск продавца.

Варианты ответа:

- А) Условие о резерве права собственности (Retention of Title)

- Б) Условие о штрафах за несвоевременный платёж
- В) Условие об изменении цены при форс-мажоре
- Г) Условие о банковской гарантии исполнения

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 14: Расставьте по порядку этапы согласования арбитражного оговорочного пункта для управления юридическим риском.

Варианты ответа:

- А) Выбор арбитражного института и места разбирательства
- Б) Определение применимого права контракта
- В) Согласование числа арбитров и их квалификации
- Г) Установление процедуры исполнений решений (New York Convention)

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 15: Определите порядок оценки политического риска при входе на новый рынок.

Варианты ответа:

- А) Сбор данных о политической стабильности (индекс ICRG)
- Б) Оценка регуляторных изменений в отрасли
- В) Анализ сценариев смены правительства
- Г) Формирование комплексного рейтинга риска страны

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 16: Установите последовательность разработки плана антикризисных коммуникаций для защиты бренда на зарубежном рынке.

Варианты ответа:

- А) Определение перечня потенциальных кризисных ситуаций
- Б) Назначение ответственных лиц и каналов коммуникации
- В) Создание FAQ и шаблонов сообщений
- Г) Проведение тестового сценария (drill)

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Правильный вариант ответа
1	АВБГ
2	ГАВБ

3	БАВГ
4	АБВГ
5	АВБГ
6	ВАБГ
7	АБВГ
8	АГВБ
9	АБВГ
10	БВАГ
11	БВАГ
12	АВБГ
13	ГАБВ
14	БАВГ
15	АБВГ
16	АБВГ

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 интегрированный риск-аппетит компании на внешних рынках?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 3 мин.

Задание 2: Как инструмент «cash pooling» помогает управлять валютным риском группы компаний?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 3: В чём разница между hard-currency clause и soft-currency clause в экспортных контрактах?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 4: Назовите основные виды логистических рисков в международных цепочках поставок.

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 5: Почему рост индекса Baltic Dry обычно повышает кредитный риск импортёров сырья?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 6: Что произойдёт со стоимостью валютного хеджирования, если рыночная волатильность резко снизится?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 7: Считаете ли вы целесообразным применять стратегию dual-sourcing для критически важных компонентов? (ответ «да» или «нет»)

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 8: Какой вид страхового покрытия Вы выберете для высокоценного груза электроники: Clauses A, B или C, и почему?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 9: Компания X получила уведомление о штрафе за нарушение санкционного режима. Какие первые шаги Вы предпримете?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 10: Что такое Non-Disclosure Agreement (NDA) в международных переговорах?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 11: Как централизация казначейства облегчает контроль остаточного риска ликвидности?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 12: Чем отличается совместное предприятие (JV) от франчайзинга с точки зрения распределения рисков?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 13: Назовите четыре основных метода оценки политического риска страны.

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 14: Почему чрезмерная централизация финансовых потоков может увеличить операционный риск?**Поле для ответа:**

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 15: Что произойдёт со стоимостью обслуживания долга компании, если мировая ставка LIBOR устойчиво вырастет на 2 п.п.?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 16: Следует ли заключать долгосрочный фиксированный форвард на продажу валютной выручки, если ожидается её ослабление? (ответ «да» или «нет»)?

Поле для ответа:

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Ответ (развернутое обоснование)
1	Он формируется советом директоров, учитывая капитал, ликвидность и требования регуляторов, после чего декомпозируется на валютный, кредитный, политический и другие риски.
2	Он консолидирует мультивалютные остатки, позволяя перекрывать длинные и короткие позиции внутри группы без внешней конвертации.
3	Hard-clause фиксирует расчёты в устойчивой валюте без индексации, soft-clause допускает пересчёт цены к стабильной валюте при обесценении расчётной.
4	Транспортные, таможенные, складские, информационные.
5	Повышение фрахтовых ставок увеличивает себестоимость закупок, сокращая ликвидность импортёра и ухудшая его способность обслуживать долги.

6	Премии опционов и спрэды по деривативам уменьшатся, удешевляя хедж.
7	Да, Двойное снабжение снижает зависимость от одного поставщика.
8	Clauses A.
9	Приостановить спорные операции и запустить внутреннее расследование.
10	Договор о конфиденциальности, запрещающий сторонам раскрывать полученную информацию третьим лицам.
11	Единое окно повышает прозрачность и скорость управления денежной позицией.
12	JV делит операционные и капитальные риски между партнёрами, а франчайзинг переносит основную операционную ответственность на франчайзи, оставляя брендовому владельцу репутационный риск.
13	Индексы ICRG, экспертные опросы, сценарный анализ, стресс-тест ключевых факторов.
14	Сбой единого платёжного хаба парализует все расчёты группы.
15	Платежи по кредитам с плавающей ставкой вырастут, увеличивая процентный риск и давление на прибыль.
16	Форвард защитит маржу, зафиксировав ныне более сильный курс.

Закрытые задания с выбором одного правильного ответа и обоснованием выбора

Инструкция для выполнения задания: прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа

Профессиональная компетенция ПК-3

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 1: Какой из перечисленных документов прежде всего используется для описания методологии корпоративного управления рисками?

Варианты ответа:

- А) ISO 45001 «Охрана труда»
- Б) COSO ERM «Enterprise Risk Management»
- В) ISO 9001 «Системы менеджмента качества»
- Г) GRI Standards «Устойчивое развитие»

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 6 мин.

Задание 2: Какой показатель применяется для количественной оценки вероятностного убытка при определённом уровне доверия?

Варианты ответа:

- А) Expected Shortfall
- Б) Value at Risk
- В) Sharpe Ratio
- Г) Coefficient of Variation

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 3: Какой метод хеджирования экспортной валютной выручки обеспечивает наибольшую гибкость при росте курса?

Варианты ответа:

- А) Продажа форварда
- Б) Покупка валютного опциона «put»
- В) Продажа валютного свопа
- Г) Открытие фьючерсной позиции

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 6 мин.

Задание 4: Какой вид документарных расчётов минимизирует риск неплатежа продавца при поставке «с открытого счёта»?

Варианты ответа:

- А) Подтверждённый безотзывный аккредитив
- Б) Чистое инкассо
- В) Револьверный аккредитив
- Г) Гарантия «stand-by»

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 5: Какой фактор чаще всего выступает первопричиной логистического риска при мультимодальной перевозке?

Варианты ответа:

- А) Колебание валютных курсов
- Б) Несинхронизированные графики транспорта
- В) Ошибки в инвойсах
- Г) Изменение таможенных ставок

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 6 мин.

Задание 6: Какой показатель первым сигнализирует о повышении риска неплатежа импортного контрагента?

Варианты ответа:

- А) Доля краткосрочного долга в капитале
- Б) Снижение interest coverage ratio
- В) Рост коэффициента текущей ликвидности
- Г) Увеличение оборотных активов

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 7: Какой элемент договорённости CIP Incoterms 2020 обязан обеспечить продавец?

Варианты ответа:

- А) Минимальное страхование «Institute Cargo Clauses (C)»
- Б) Страхование «Institute Cargo Clauses (A) + 10 %»
- В) Страхование за счёт покупателя на условиях «В»
- Г) Отсутствие страхования

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 6 мин.

Задание 8: Какой нетарифный барьер наиболее вероятно вызовет риск внезапного «стопа» поставок высокотехнологического оборудования?

Варианты ответа:

- А) Квота на импорт
- Б) Лицензирование по двойному назначению
- В) Сезонная пошлина
- Г) Сертификация происхождения

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 9: Какой показатель первым реагирует на рост странового политического риска в модели ICRG?

Варианты ответа:

- А) Индекс коррупции
- Б) Индекс военной напряжённости
- В) Оценка правительственной стабильности
- Г) Оценка инвестиционного профиля

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 10: Какая стратегия выхода минимизирует капитальные риски, но ограничивает управленческий контроль?

Варианты ответа:

- А) Greenfield-инвестиция
- Б) Совместное предприятие 50/50
- В) Лицензирование товарного знака
- Г) Приобретение существующего бизнеса

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 11: Какой механизм защиты миноритарного инвестора в совместном предприятии предотвращает «размывание» доли?

Варианты ответа:

- А) Tag-along clause
- Б) Pre-emptive rights
- В) Drag-along clause
- Г) Put option

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 12: Какой показатель NPV-анализа Greenfield-проекта наиболее чувствителен к изменению ставки дисконтирования?

Варианты ответа:

- А) Internal Rate of Return
- Б) Net Present Value
- В) Payback Period
- Г) Accounting Rate of Return

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 6 мин.

Задание 13: Какая оговорка в контракте наиболее эффективно защищает продавца от инфляционного риска?

Варианты ответа:

- А) Force Majeure
- Б) Hardship clause
- В) Retention of Title
- Г) Warranty clause

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИИПК-3.3

Время на ответ: 6 мин.

Задание 14: Какой тип банковской гарантии покрывает риск нецелевого использования предоплаты покупателем?

Варианты ответа:

- А) Bid Bond
- Б) Performance Bond
- В) Advance Payment Guarantee
- Г) Retention Money Guarantee

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 6 мин.

Задание 15: Какой цифровой канал наиболее уязвим к репутационному риску «viral backlash» при глобальном запуске продукта?

Варианты ответа:

- А) Корпоративный блог
- Б) E-mail-рассылка
- В) Социальная сеть TikTok
- Г) Закрытый форум дистрибьюторов

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 6 мин.

Задание 16: Какой инструмент аналитики лучше всего оценивает риск утечки коммерчески чувствительных данных при запуске совместной рекламной кампании?

Варианты ответа:

- А) SWOT-анализ
- Б) PIA (Privacy Impact Assessment)
- В) PESTEL-анализ
- Г) Benchmarking конкурентов

Ответ:

Обоснование:

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Ответ	Ответ (развернутое обоснование)
1	Б	Стандарт COSO ERM посвящён именно комплексному управлению рисками.
2	Б	VaR показывает максимальную потенциальную потерю при заданной вероятности.
3	Б	Опцион даёт право продать валюту по фиксированному курсу, сохраняя выгоду от роста.
4	А	Подтверждённый аккредитив переносит риск неплатежа на банк-подтверждающий.
5	Б	Сбои стыков транспортных средств увеличивают вероятность задержек и потерь.
6	Б	Падение покрытия процентов показывает ухудшение способности обслуживать долг.
7	Б	СIP требует повышенного уровня страхования ответственности продавца.
8	Б	Оборудование двойного назначения может попасть под экспортный контроль и санкции.
9	В	Снижение стабильности кабинета обычно предвещает обострение других компонентов.
10	В	Лицензирование не требует капитала, но передаёт контроль местному партнёру.
11	Б	Преимущественное право покупки позволяет миноритарии сохранить процент участия.
12	Б	NPV напрямую зависит от выбранной дисконт-ставки.
13	Б	Hardship позволяет пересмотреть цену при существенном изменении обстоятельств.
14	В	Гарантия возврата аванса обеспечивает возврат средств, если продавец не выполнит работу.
15	В	TikTok обладает максимальным эффектом вирусного распространения контента.
16	Б	PIA специализируется на рисках обработки и передачи персональных и чувствительных данных. PIA специализируется на рисках обработки и передачи персональных и чувствительных данных.

Закрытые задания с выбором нескольких вариантов ответа и развернутым обоснованием выбора

Инструкция для выполнения задания: прочитайте текст, выберите все правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов

Профессиональная компетенция ПК-3

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 7 мин.

Задание 1: Какие методы применяются на начальной стадии идентификации рисков во внешнеэкономической деятельности?

Выберите несколько правильных ответов:

1. Интервью с экспертами подразделений
2. Регрессионный анализ финансовых показателей
3. Контрольные листы (risk-check-lists)
4. Моделирование Монте-Карло
5. SWOT-анализ

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 7 мин.

Задание 2: Какие высказывания **НЕ** соответствуют принципам стандарта ISO 31000?

Выберите несколько неправильных ответов:

1. Управление рисками отделено от процессов стратегического планирования
2. Процесс управления рисками является непрерывным и итеративным
3. Методики должны быть пропорциональны уровню риска
4. Риск-менеджмент основывается исключительно на исторических данных
5. Вовлечение заинтересованных сторон является ключевым требованием

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 7 мин.

Задание 3: Какие показатели используются для количественной оценки валютного риска?

Выберите несколько правильных ответов:

1. Delta-нормальное VaR
2. Interest-coverage ratio
3. Expected Shortfall (ES)
4. Коэффициент операционного леведжа
5. Cash-flow-at-Risk (CFaR)

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.1

Время на ответ: 7 мин.

Задание 4: Какие меры снижают логистический риск задержек при мультимодальных перевозках?

Выберите несколько правильных ответов:

1. Договор SLA с гарантированным временем стыковки
2. Использование единого сквозного коносамента (Through B/L)
3. Отказ от страхования груза
4. Внедрение системы GPS-трекинга в реальном времени
5. Переход на EXW-условия поставки

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 8 мин.

Задание 5: Какие действия **НЕ** уменьшают риск неплатежа по открытому счёту?

Выберите несколько неправильных ответов:

1. Запрос банковской справки о кредитоспособности покупателя
2. Использование страхования экспортных кредитов (ЕСА)
3. Предоставление покупателю расширенного коммерческого кредита
4. Факторинг дебиторской задолженности
5. Получение standby-гарантии от банка покупателя

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 8 мин.

Задание 6: Какие документы необходимо включить в пакет при документарном инкассо для минимизации операционного риска?

Выберите несколько правильных ответов:

1. Коммерческий инвойс
2. Сертификат происхождения
3. Покрытый чек на сумму поставки
4. Упаковочный лист
5. Коносамент «чистый на борту»

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 8 мин.

Задание 7: Какие инструменты валютного хеджирования позволяют **фиксировать** курс, но оставляют возможность получить выгоду от благоприятного движения?

Выберите несколько правильных ответов:

1. Collar-структура (cap + floor)
2. Zero-cost option с «knock-out» барьером
3. Продажа форвардного контракта
4. Купля-продажа опционного спреда «risk-reversal»
5. Валютный своп «fixed-for-floating»

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 8 мин.

Задание 8: Какие из нижеперечисленных мер **НЕ относятся** к нетарифным барьерам?

Выберите несколько **неправильных** ответов:

1. Квоты на импорт текстиля
2. Антидемпинговые пошлины
3. Сертификаты соответствия электробезопасности
4. Лицензирование экспорта высоких технологий
5. Повышение ставки НДС на импортируемые товары

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 8 мин.

Задание 9: Какие действия позволяют снизить риск невыполнения требований по санкционному комплаенсу?

Выберите несколько **правильных** ответов:

1. Проверка контрагента по спискам OFAC, ЕС и ООН
2. Использование письма-гарантии контрагента об отсутствии санкций
3. Проведение многоуровневой проверки конечных бенефициаров
4. Передача функций контроля на аутсорсинг без внутреннего аудита
5. Мониторинг сделок в режиме «name-screening»

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.2

Время на ответ: 8 мин.

Задание 10: Какие факторы следует включить в сценарный анализ политического риска при Greenfield-инвестиции?

Выберите несколько правильных ответов:

1. Вероятность национализации активов
2. Изменение налогообложения прибыли
3. Колебания курса местной валюты
4. Смену правительства и регуляторного курса

Сезонные колебания спроса на продукцию

Ответ:
Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 7 мин.

Задание 11: Какие условия договора совместного предприятия защищают миноритарного участника от оппортунизма мажоритария?

Выберите несколько правильных ответов:

1. Tag-along clause
2. Drag-along clause
3. Supermajority voting по ключевым решениям
4. Deadlock-provision «shot-gun»
5. Отсутствие pre-emptive rights

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 7 мин.

Задание 12: Какие практики **НЕ** рекомендуется включать в договор о передаче технологии по модели Licensing-out?

Выберите несколько неправильных ответов:

1. Ограничение территории использования лицензии
2. Обязательство лицензиата раскрывать улучшения правообладателю
3. Отсутствие контроля качества выпускаемой продукции
4. Право sublicensing без согласия лицензиара
5. Гибкая роялти-схема, привязанная к объёму продаж

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 7 мин.

Задание 13: Какие средства правовой защиты доступны продавцу при просрочке оплаты покупателем по английскому праву?

Выберите несколько правильных ответов:

1. Удержание права собственности (Retention of Title)
2. Проценты по закону о поздних платежах (Late Payment of Commercial Debts Act)
3. Одностороннее расторжение договора и требование убытков
4. Возврат товара без согласия покупателя при Incoterms EXW
5. Обратное инкассо документов у банка покупателя

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 8 мин.

Задание 14: Какие элементы расчётной схемы «аккредитив + траст-рецепт» уменьшают риск поддельных отгрузочных документов?

Выберите несколько правильных ответов:

1. Требование «Full set original B/L»
2. Страховка грузоотправителя класса «А»
3. Использование электронной системы eUCP 2.0
4. Обязательная инспекция SGS с сертификатом качества
5. Подача документов по телекс-рецепту без оригиналов

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 7 мин.

Задание 15: Какие цифровые метрики рекомендуется отслеживать для раннего обнаружения репутационных угроз бренда?

Выберите несколько правильных ответов:

1. Share of Voice (SOV)
2. Sentiment-Score
3. Bounce-Rate корпоративного сайта
4. Time-to-Respond в социальных сетях
5. Conversion-Rate платной рекламы

Ответ:

Обоснование:

Индикатор: ИПК-3.3

Время на ответ: 7 мин.

Задание 16 Какие подходы **НЕ** подходят для защиты коммерчески чувствительных данных при кросс-границной рекламной кампании?

Выберите несколько неправильных ответов:

1. Шифрование данных при передаче (TLS)
2. Передача клиентских баз через общедоступные мессенджеры без шифрования
3. Использование Pseudonymization и Data-Masking
4. Ограничение доступа по принципу «least-privilege»
5. Хранение паролей в общих Excel-файлах на облаке

Ответ:

Обоснование:

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Ответ	Ответ (развернутое обоснование)
1	1, 3, 5	Интервью, чек-листы и SWOT позволяют быстро собрать исходную информацию о рисках.
2	1,4	ISO 31000 требует интеграции со стратегией и учёта прогнозов, а не только истории.
3	1, 3, 5	VaR, ES и CFaR напрямую измеряют возможные потери от изменения курсов.
4	1, 2,4	SLA, сквозной коносамент и трекинг повышают контроль над графиком.
5	3	Увеличенный коммерческий кредит, наоборот, повышает риск неплатежа.
6	1,2,4, 5	Полный комплект товаро-транспортных документов снижает вероятность отказа покупателя.
7	1, 2,4	Опционные комбинации задают коридор или асимметрию, сохраняя часть потенциала прибыли.
8	5	НДС — это тарифная фискальная мера, а не нетарифное ограничение.
9	1,3, 5	Комбинация независимых источников и непрерывного мониторинга формирует надёжный контур комплаенса.
10	1, 2, 4	Политический риск связан с действиями властей, а не с рыночным спросом или валютой.
11	1,3,4	Tag-along, квалифицированное большинство и механизмы разрешения тупика повышают переговорную силу миноритария.
12	3, 4	Отсутствие контроля качества и свободный sublicense повышают юридические и репутационные риски лицензиара.
13	1,2,3	Право собственности, законные проценты и иск о нарушении контракта защищают интересы продавца.
14	1, 3,4	Оригинал коносамента, eUCP-верификация и независимая инспекция затрудняют подделку.
15	1, 2,4	SOV, тональность и скорость ответа напрямую сигнализируют о негативной волне.

16	2,5	Не-шифрованные каналы и хранение паролей в открытом виде создают высокий риск утечки.