

Пример
ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО
для оценки квалификации
«Директор по управлению рисками в кредитной организации (7-й уровень квалификации)»

2026 год

Оглавление

1. Наименование квалификации и уровень квалификации.....	3
2. Номер квалификации: 08.01800.11	3
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее – требования к квалификации):	3
4. Вид профессиональной деятельности:	3
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена	3
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	5
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:.....	7
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:	10
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):	12
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:.....	12
11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:	18
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:	20
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:	25
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств:	26

1. Наименование квалификации и уровень квалификации

Директор по управлению рисками в кредитной организации (7-й уровень квалификации)

2. Номер квалификации: 08.01800.11

3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее – требования к квалификации):

08.018 «Специалист по управлению рисками», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 18 апреля 2025 года N 264н, (зарегистрировано в Минюсте России 28 мая 2025 г., регистрационный N 82370).

4. Вид профессиональной деятельности:

Управление рисками (риск-менеджмент) организации

5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания ¹
1	2	3
ТФ: G/01.7 Планирование, внедрение и реализация риск-ориентированного подхода к управлению кредитной организацией, целеполагания и программ мотивации с учетом рисков, постановка целей для внедрения риск-менеджмента	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ – 0 баллов – для всех заданий	
Необходимые умения		
Формировать концепции реализации риск-ориентированного подхода в организации		Задание/я с выбором ответа №: 31
Изучать лучшую практику внедрения риск-ориентированного управления на предмет применения в организации		Задание/я с выбором ответа №: 14,
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации по виду деятельности организации и требования (рекомендации) области управления рисками		Задание/я с выбором ответа №: 1, 2, 3, 4, 6
Корпоративные финансы, теория вероятности и математическая статистика, корпоративное управление, поведенческая экономика,		Задание/я с выбором ответа №: 16, 18

¹ Для проведения теоретического этапа экзамена используются следующие типы тестовых заданий: с выбором ответа; с открытым ответом; на установление соответствия; на установление последовательности. Типы заданий теоретического этапа экзамена выбираются разработчиками оценочных средств в зависимости от особенностей оцениваемой квалификации.

нейроэкономика и теория принятия решений		
Организационная структура организации		Задание/я с выбором ответа №: 17, 25
Органы управления организации		Задание/я с выбором ответа №: 39
Подходы к управлению, методы и инструменты управления рисками, в том числе оценки рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и ключевые показатели деятельности, приоритизации рисков, определения критериев существенности		Задание/я с выбором ответа №: 5, 7, 8, 9, 11
Модели зрелости в области управления рисками		Задание/я с выбором ответа №: 10, 12, 15, 19
Подходы к реализации и методы реализации риск-ориентированного управления организацией		Задание/я с выбором ответа №: 13, 20, 21, 23
ТФ: G/03.7 Работа в процессе принятия решений, связанных с неопределенностью в кредитной организации		
Необходимые умения		
Формировать, представлять и согласовывать критерии принятия управленческих решений с учетом результатов оценки влияния рисков на цели организации (выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон)		Задание/я с выбором ответа №: 24, 26, 29, 32
Представлять результаты применения инструментов риск-менеджмента при оценке рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации (выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон)		Задание/я с выбором ответа №: 33, 35, 36,
Необходимые знания		
Подходы к управлению, методы и инструменты управления рисками, в том числе оценки рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и ключевые показатели деятельности, приоритизации рисков, определения критериев существенности		Задание/я с выбором ответа №: 22, 27
Форматы и подходы к подготовке информации о влиянии рисков на цели организации, цели бизнес-процессов, цели управленческих решений, а		Задание/я с выбором ответа №: 28, 30

также к обеспечению исполнения требований регуляторов и доведения такой информации до органов принятия решений		
ТФ: G/04.7 Оценка эффективности управления рисками в кредитной организации и представление результатов органам управления организации		
Необходимые знания		
Подходы к управлению, методы и инструменты управления рисками, в том числе оценки рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и ключевые показатели деятельности, приоритизации рисков, определения критериев существенности		Задание/я с выбором ответа №: 38, 40
Состав, форма и порядок формирования отчетности с учетом рисков		Задание/я с выбором ответа №: 34, 37

Тип задания устанавливается экспертом

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

Общее количество вопросов: 40

А. количество заданий с выбором ответа: 40 ;

Б. количество заданий с открытым ответом: _____ ;

В. количество заданий на установление соответствия: _____ ;

Г. количество заданий на установление последовательности: _____ ;

Время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 60 мин.

6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип ² и № задания
1	2	3
Трудовая функция: G/01.7 Планирование, внедрение и	Соответствие результата выполнения задания	Задание на выполнение трудовых

² Для проведения практического этапа профессионального экзамена используются два типа заданий: задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях; портфолио.

реализация риск-ориентированного подхода к управлению кредитной организацией, целеполагания и программ мотивации с учетом рисков, постановка целей для внедрения риск-менеджмента Трудовые действия/е: Определение заинтересованных сторон на уровне акционеров, совета директоров, партнеров, руководства организации Создание каналов коммуникации с заинтересованными сторонами для формирования концепции и реализации риск-ориентированного подхода и представление отчетов о внедрении Формирование и согласование концепции развития риск-ориентированного подхода к управлению организацией, ключевых целей, задач и шагов внедрения риск-ориентированного управления, включая встраивание рисков в существующие инструменты планирования: финансовые модели, планы-графики реализации проектов, инструменты, связанные с бизнес-процессами или принимаемыми решениями, инструменты формирования и мониторинга реализации мотивационной программы Предоставление и согласование с заинтересованными сторонами дорожной карты внедрения риск-ориентированного подхода к управлению организацией с определением необходимых ресурсов, ролей и ответственности, а также отчетов о ее реализации Выбор программного обеспечения для реализации риск-ориентированного управления организацией и координация работы по внедрению Обмен знаниями в области управления рисками в рамках профессиональных сообществ,	установленному модельному ответу.	функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №1
--	--	--

изучение лучшей практики внедрения риск-ориентированного управления в организациях		
Трудовая функция: G/04.7 Оценка эффективности управления рисками в кредитной организации и представление результатов органам управления организации Трудовые действия/е: Выбор подхода и критериев оценки уровня зрелости методики управления рисками Согласование и представление результатов оценки уровня зрелости, рекомендаций по внедрению риск-ориентированного управления организацией заинтересованным сторонам	Соответствие результата выполнения задания установленному модельному ответу.	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №2

У каждого соискателя обязательно:

1. Одно задание.

7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

Пункт 7.1. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в очном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- помещение из расчета не менее 2,5 кв. м на одного соискателя и одного эксперта в административном здании, отвечающем требованиям пожарной безопасности и санитарным правилам и нормам (СанПиН), предъявляемым к административным помещениям;
- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей);

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)

Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул (по числу экспертов), оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных, печатающим и сканирующим устройствам;

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- средства видеонаблюдения (технические устройства, предназначенные для видеонаблюдения: фронтальная/горизонтальная камеры), устройство для фотографирования, средства для записи, хранения и передачи фото- и видеоматериалов в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;

- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;

- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;

- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);

- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;

- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) и заключения от соответствующих уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

Пункт 7.2. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в дистанционном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;
- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;
- наличие у ЦОК автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (далее – АС НОК) на праве собственности или на ином законном основании, а также системы наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР.
- используемая ЦОК система прокторинга должна предусматривать возможность удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционал удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя.
- ЦОК вправе использовать в качестве АС НОК на основании Сублицензионного соглашения с СПКФР или в случае заключения соответствующего Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) специализированное ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций», включающее систему прокторинга.
- АС НОК, используемая ЦОК, должна соответствовать требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21 и иметь соответствующее заключение от уполномоченных органов на основании Федеральных и прочих законодательных актов, приказов и распоряжений уполномоченных органов РФ.

Технические требования к компьютеру Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Разрешение и fps веб-камеры	720p 30fps	1080p 30fps
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	5Mbps	10Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

Технические требования к компьютеру Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)

Скорость интернета на скачивание	10Mbps	20Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	4 GB	8 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

8.1. Проведение независимой оценки квалификации соискателя осуществляет экспертная комиссия, формируемая центром оценки квалификации (далее - экспертная комиссия).

8.2. В состав экспертной комиссии включается не менее 3 (трех) экспертов из числа специалистов, информация о которых размещена в реестре экспертов по независимой оценке квалификации Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР), не менее 2 (двух) из них являются штатными сотрудниками центра оценки квалификации (ЦОК).

8.3. В состав экспертной комиссии включаются эксперты по оценке квалификации и эксперты по виду профессиональной деятельности:

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;

- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С поправками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);

- иметь:

- 1) Документ, подтверждающий наличие среднего профессионального образования по программам подготовки специалистов среднего звена;

- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР.

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С поправками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019,

протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);

- иметь:

1) Документ, подтверждающий наличие среднего профессионального образования по программам подготовки специалистов среднего звена;

- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;

- иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;	а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
б) уметь: - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии); - анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами;	б) уметь: - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых; - оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов

- организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых; - формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - документировать результаты профессионального экзамена;	оценки в индивидуальной оценочной ведомости; - принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.
---	---

9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):

При проведении профессионального экзамена должны соблюдаться общие требования охраны труда, техники безопасности, санитарных норм и правил.
Специализированные требования к безопасности не установлены.

10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

1. Выберите один правильный ответ.

В соответствии с требованиями Банка России, какая информация должна включаться в отчетность о рисках для совета директоров?

1. Только информация о существенных рисках
2. Информация о выполнении обязательных нормативов
3. Информация о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала
4. Только информация о размере капитала

2. Выберите один правильный ответ.

В соответствии с Указанием Банка России 3624-У, из каких основных элементов должна состоять система управления рисками и капиталом кредитной организации?

1. Только из процедур управления рисками и капиталом
2. Из организационной структуры, документации и методик
3. Из процедур управления рисками, процедур управления капиталом, системы отчетности и системы контроля
4. Из системы лимитов и системы мониторинга

3. Выберите один правильный ответ.

Какой показатель используется для оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П?

1. Коэффициент финансовой устойчивости
2. Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0
3. Коэффициент левериджа
4. Показатель чистой стабильной фондированности (NSFR)

4. Выберите один правильный ответ.

Согласно Положению Банка России № 590-П, какой фактор не учитывается при классификации ссуд по категориям качества?

1. Финансовое положение заемщика
2. Качество обслуживания долга
3. Рыночная стоимость залога
4. Наличие просроченных платежей по основному долгу и процентам

5. Выберите один правильный ответ.

Какой метод оценки рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 313-П основан на исторических данных о волатильности финансовых инструментов?

1. Метод дюрации
2. Стандартизированный подход
3. Метод исторического моделирования VaR
4. Метод сценарного анализа

6. Выберите один правильный ответ.

В соответствии с Указанием Банка России 3624-У, какая периодичность проведения стресс-тестирования рекомендована для системно значимых кредитных организаций?

1. Ежеквартально
2. Ежегодно
3. Ежемесячно
4. Раз в полгода

7. Выберите один правильный ответ.

Какой принцип не относится к основным принципам управления рисками согласно ГОСТ 31000?

1. Риск-менеджмент должен быть интегрированным
2. Риск-менеджмент должен быть структурированным и комплексным
3. Риск-менеджмент должен быть централизованным
4. Риск-менеджмент должен учитывать человеческие и культурные факторы

8. Выберите один правильный ответ.

Какой показатель используется для оценки ликвидности банка в соответствии с Базелем III?

1. Коэффициент мгновенной ликвидности
2. Коэффициент покрытия ликвидности (LCR)
3. Коэффициент общей ликвидности
4. Коэффициент автономии

9. Выберите один правильный ответ.

Какой метод оценки операционного риска предполагает наиболее продвинутый подход согласно Базельским соглашениям?

1. Метод базового индикатора
2. Стандартизированный подход
3. Продвинутый подход к измерению (AM1).
4. Упрощенный стандартизированный подход

10. Выберите один правильный ответ.

В соответствии с Положением Банка России № 646-П, какие компоненты включаются в расчет собственных средств (капитала) банка?

1. Только уставный капитал и нераспределенная прибыль
2. Базовый капитал, добавочный капитал и дополнительный капитал
3. Только базовый и дополнительный капитал
4. Акционерный капитал и субординированные кредиты

11. Выберите один правильный ответ.

Какой подход к оценке кредитного риска в соответствии с Базелем II/III предполагает использование внутренних рейтинговых моделей?

1. Стандартизированный подход
2. Подход на основе внутренних рейтингов (IR2).
3. Продвинутый подход измерения
4. Упрощенный стандартизированный подход

12. Выберите один правильный ответ.

Какой документ Банка России устанавливает требования к организации системы управления операционным риском в кредитных организациях?

1. Положение Банка России № 716-П
2. Положение Банка России № 646-П
3. Положение Банка России № 590-П
4. Положение Банка России № 313-П

13. Выберите один правильный ответ.

Что такое риск-аппетит согласно современной методологии риск-менеджмента?

1. Максимальный размер риска, который организация готова принять
2. Совокупность всех рисков организации
3. Минимальный уровень доходности, требуемый для принятия риска
4. Отношение руководства к риску

14. Выберите один правильный ответ.

Какой метод наиболее эффективен для выявления новых рисков в кредитной организации?

1. Анализ исторических данных
2. Мозговой штурм и экспертные интервью
3. Статистическое моделирование
4. Бенчмаркинг

15. Выберите один правильный ответ.

В соответствии со Стандартом Банка России СТО БР ИББС-1.0, что является основой для построения системы обеспечения информационной безопасности?

1. Модель угроз и нарушителей
2. Стратегия развития информационных технологий
3. Политика информационной безопасности
4. Результаты аудита информационных систем

16. Выберите один правильный ответ.

Какой показатель используется для оценки риск-скорректированной доходности капитала?

1. ROE (Return on Equity)
2. RAROC (Risk-Adjusted Return on Capital)

3. ROA (Return on Assets)
4. NPV (Net Present Value)

17. Выберите один правильный ответ.

Какой орган кредитной организации должен утверждать стратегию управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России 3624-У?

1. Правление банка
2. Совет директоров (наблюдательный совет)
3. Комитет по управлению рисками
4. Общее собрание акционеров

18. Выберите один правильный ответ.

Какой метод распределения экономического капитала между направлениями деятельности банка основан на оценке их вклада в совокупный риск?

1. Пропорциональное распределение
2. Распределение на основе исторической доходности
3. Распределение на основе предельного вклада в риск
4. Равномерное распределение

19. Выберите один правильный ответ.

Что из перечисленного не является элементом системы внутреннего контроля согласно требованиям Банка России?

1. Контрольная среда
2. Процедуры внутреннего контроля
3. Система корпоративного управления
4. Информационные системы

20. Выберите один правильный ответ.

Какой подход к агрегированию рисков учитывает эффекты диверсификации между различными видами рисков?

1. Простое суммирование рисков
2. Метод квадратного корня из суммы квадратов
3. Метод копул
4. Метод корреляционной матрицы

21. Выберите один правильный ответ.

Какой метод оценки процентного риска банковской книги основан на анализе изменения чистого процентного дохода при сдвиге кривой доходности?

1. Метод дюрации
2. Гэп-анализ
3. Метод Value at Risk
4. Метод экономической стоимости капитала

22. Выберите один правильный ответ.

Согласно Положению Банка России № 590-П, какой максимальный размер резерва должен быть создан по ссудам V категории качества?

1. 50%
2. 75%
3. 100%
4. 85%

23. Выберите один правильный ответ.

Какой метод оценки рыночного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета считается предпочтительным для расчёта экономического капитала?

1. Простой параметрический метод на основе дисперсий и ковариаций (линейная VaR-оценка)
2. Метод исторической симуляции без моделирования распределения будущих доходностей
3. Моделирование рыночного риска методом Монте-Карло для расчёта Value-at-Risk
4. Использование стресс-тестов без расчёта VaR-показателя

24. Выберите один правильный ответ.

Какой показатель используется для оценки концентрации кредитного портфеля?

1. Индекс Херфиндаля-Хиршмана
2. Коэффициент вариации
3. Коэффициент Джини
4. Бета-коэффициент

25. Выберите один правильный ответ.

В соответствии с концепцией трех линий защиты, кто относится к первой линии защиты?

1. Служба внутреннего аудита
2. Подразделение риск-менеджмента
3. Бизнес-подразделения
4. Совет директоров

26. Выберите один правильный ответ.

Какой метод оценки рисков наиболее подходит для анализа редких событий с катастрофическими последствиями?

1. Статистический анализ
2. Стресс-тестирование и сценарный анализ
3. Метод дисконтированных денежных потоков
4. Регрессионный анализ

27. Выберите один правильный ответ.

Какой документ определяет основные принципы и подходы к организации корпоративного управления в кредитных организациях?

1. Письмо Банка России № 14-Т
2. Положение Банка России № 242-П
3. Инструкция Банка России № 180-И
4. Указание Банка России № 3624-У

28. Выберите один правильный ответ.

Какой показатель используется для оценки подверженности кредитной организации риску ликвидности в стрессовых условиях?

1. Норматив текущей ликвидности НЗ
2. Норматив мгновенной ликвидности Н2
3. Показатель чистого стабильного фондирования (NSFR)
4. Коэффициент покрытия ликвидности (LCR)

29. Выберите один правильный ответ.

Какой метод оценки рисков используется для определения максимально возможных потерь при заданном уровне доверительной вероятности?

1. Метод сценарного анализа
2. Метод Value at Risk (VaR)
3. Метод экспертных оценок
4. Метод дисконтированных денежных потоков

30. Выберите один правильный ответ.

Какой подход к оценке достаточности капитала предполагает использование внутренних моделей банка для определения требований к капиталу?

1. Стандартизированный подход
2. Базовый индикативный подход
3. Подход на основе внутренних рейтингов (IR2).
4. Упрощенный стандартизированный подход

31. Выберите один правильный ответ.

В соответствии с требованиями Банка России, какой документ должен определять склонность к риску (риск-аппетит) кредитной организации?

1. Стратегия управления рисками и капиталом
2. Кредитная политика
3. Положение о службе управления рисками
4. Бизнес-план

32. Выберите один правильный ответ.

Какой метод наиболее эффективен для оценки репутационного риска банка?

1. Статистический анализ исторических данных
2. Мониторинг СМИ и социальных сетей
3. Анализ финансовых показателей
4. Метод дисконтированных денежных потоков

33. Выберите один правильный ответ.

Какой подход к управлению операционным риском предполагает выявление ключевых индикаторов риска до наступления потерь?

1. Реактивный подход
2. Проактивный подход
3. Статистический подход
4. Стандартизированный подход

34. Выберите один правильный ответ.

В соответствии с Положением Банка России № 716-П, какие события операционного риска подлежат обязательной регистрации?

1. Только события, приведшие к прямым потерям
2. События, приведшие к прямым потерям, и события, не приведшие к потерям
3. События, приведшие к прямым и косвенным потерям, события, не приведшие к потерям, а также инциденты
4. Только события, приведшие к существенным потерям

35. Выберите один правильный ответ.

Какой метод используется для оценки взаимосвязи между различными факторами риска при расчете совокупного риска?

1. Метод корреляционной матрицы
2. Метод сценарного анализа
3. Метод экспертных оценок

4. Метод дисконтированных денежных потоков

36. Выберите один правильный ответ.

Какой показатель используется для оценки эффективности системы управления рисками в кредитной организации?

1. Рентабельность активов (RO1.
2. Коэффициент достаточности капитала
3. Соотношение риска и доходности (RARO3.
4. Показатель чистой процентной маржи

37. Выберите один правильный ответ.

В соответствии с Указанием Банка России 3624-У, какой документ должен содержать методы и процедуры управления значимыми рисками?

1. Политика управления рисками
2. Стратегия управления рисками и капиталом
3. Положение о службе управления рисками
4. План восстановления финансовой устойчивости

38. Выберите один правильный ответ.

Какой метод оценки кредитного риска основан на анализе вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования под риском?

1. Стандартизированный подход
2. Метод миграционных матриц
3. Подход на основе внутренних рейтингов (IR2.
4. Метод сценарного анализа

39. Выберите один правильный ответ.

Какой орган кредитной организации отвечает за эффективность функционирования системы управления рисками?

1. Совет директоров (наблюдательный совет)
2. Правление банка
3. Служба управления рисками
4. Служба внутреннего аудита

40. Выберите один правильный ответ.

Какой подход к оценке рисков предполагает использование исторических данных о потерях для прогнозирования будущих потерь?

1. Экспертный подход
2. Статистический подход
3. Сценарный подход
4. Нормативный подход

11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:

№ задания	Правильные варианты ответа	Вес задания или баллы, начисляемые за верный ответ
1	3	1
2	3	1

3	2	1
4	3	1
5	3	1
6	1	1
7	3	1
8	2	1
9	3	1
10	2	1
11	2	1
12	1	1
13	1	1
14	2	1
15	1	1
16	2	1
17	2	1
18	3	1
19	3	1
20	4	1
21	2	1
22	3	1
23	3	1
24	1	1
25	3	1
26	2	1
27	1	1
28	4	1
29	2	1
30	3	1
31	1	1
32	2	1
33	2	1
34	3	1
35	1	1
36	3	1
37	2	1
38	3	1
39	1	1
40	2	1

Правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:

К практическому этапу экзамена допускаются соискатели, набравшие не менее 30 баллов из 40 возможных, что составляет 75% из 100.

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

а) задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях:

1) трудовая функция: G/01.7 Планирование, внедрение и реализация риск-ориентированного подхода к управлению кредитной организацией, целеполагания и программ мотивации с учетом рисков, постановка целей для внедрения риск-менеджмента

Задание № 1.

Трудовые действия:

Определение заинтересованных сторон на уровне акционеров, совета директоров, партнеров, руководства организации

Создание каналов коммуникации с заинтересованными сторонами для формирования концепции и реализации риск-ориентированного подхода и представление отчетов о внедрении

Формирование и согласование концепции развития риск-ориентированного подхода к управлению организацией, ключевых целей, задач и шагов внедрения риск-ориентированного управления, включая встраивание рисков в существующие инструменты планирования: финансовые модели, планы-графики реализации проектов, инструменты, связанные с бизнес-процессами или принимаемыми решениями, инструменты формирования и мониторинга реализации мотивационной программы

Предоставление и согласование с заинтересованными сторонами дорожной карты внедрения риск-ориентированного подхода к управлению организацией с определением необходимых ресурсов, ролей и ответственности, а также отчетов о ее реализации

Выбор программного обеспечения для реализации риск-ориентированного управления организацией и координация работы по внедрению

Обмен знаниями в области управления рисками в рамках профессиональных сообществ, изучение лучшей практики внедрения риск-ориентированного управления в организациях

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр

2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут.**

3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Ситуация (кейс):

Крупный универсальный банк «Око» принял стратегическое решение о развитии направления проектного финансирования. Для этого внутри банка создаётся отдельный департамент проектного финансирования (ДПФ), который будет отвечать за структурирование и сопровождение долгосрочных (7–20 лет) капиталоемких проектов в инфраструктуре, энергетике, ТЭК и промышленности.

Ключевая задача: построить систему управления рисками для нового ДПФ, которая:

1. Была бы адекватна специфическим и комплексным рискам проектного финансирования.

2. Была полностью интегрирована в единую систему риск-менеджмента (СУР) банка и соответствовала бы требованиям регулятора.
 3. Обеспечивала бы эффективный контроль на всех этапах жизненного цикла проекта (структурирование, строительство, эксплуатация).
- Регуляторная основа: Положение Банка России № 646-П, Указание № 3624-У, Положение № 590-П, а также рекомендации Базельского комитета по проектному финансированию.

Требуется:

1. Какие специфические риски присущи деятельности департамента проектного финансирования? Укажите основные категории и дайте их краткое описание.
2. Учитывая, что ДПФ является внутренним подразделением банка, а не отдельным юрлицом, какие из выявленных рисков должны управляться централизованно на уровне Комитета по рискам и СУР банка, а какие могут/должны делегироваться на уровень ДПФ? Обоснуйте свой ответ, ссылаясь на принципы интеграции в единую СУР банка и требования регулятора (Положение № 646-П).

Модельный ответ.

1. Специфические риски проектного финансирования:

1. Кредитный риск проекта (Project Credit Risk): Основной риск. Это риск неспособности специальной проектной компании (SPV) генерировать достаточные денежные потоки для обслуживания долга.

Особенности: оценка основана на финансовой модели проекта (DSCR, LLCR, Loan Life Cover Ratio), а не на балансе спонсора; зависит от реалистичности допущений модели.

2. Риск незавершения строительства (Completion Risk): Риск срыва графика строительства, превышения бюджета или невыхода на проектные параметры. Ключевой риск на начальной фазе. Управляется через жесткие контракты с ЕРС-подрядчиком (Engineering, Procurement, Construction), требования к резервам, гарантиям завершения и политическим гарантиям.

3. Операционный риск (Operational Risk): Риск сбоев в эксплуатации проекта после ввода в строй (технологические аварии, невыход на плановые объемы производства, превышение операционных расходов). Управляется через мониторинг оператора проекта, долгосрочные контракты на поставку сырья и сбыт продукции (off-take agreements).

4. Страновой и политический риск (Country & Political Risk): Риски, связанные с юрисдикцией реализации проекта: изменения в законодательстве (налоговом, экологическом), национализация, введение ограничений на конвертацию и репатриацию валюты, политическая нестабильность.

5. Рыночный (коммерческий) риск проекта (Market Risk): Риск изменения цен на продукцию проекта (например, электроэнергию, сырье) или на ключевые ресурсы (топливо). Связан с волатильностью рынков. Управляется через долгосрочные контракты с фиксированной ценой или формулой ценообразования.

6. Правовой и документационный риск (Legal & Documentation Risk): Чрезвычайная сложность и объем документации по проекту (кредитное соглашение, договоры ЕРС, off-take, концессионные соглашения). Риск пробелов, коллизий или неисполнения обязательств контрагентами.

7. Риск структуры финансирования (Financial Structuring Risk): Риски, заложенные в самой структуре финансирования: неоптимальное соотношение долга/капитала, несбалансированный график платежей, риски, связанные с использованием производных инструментов для хеджирования.

2. Разграничение управления рисками между банком и ДПФ:

В соответствии с Положением № 646-П (п. 3.1), система риск-менеджмента должна быть единой для всей кредитной организации. Поэтому все риски формально управляются на уровне банка. Однако, учитывая специализацию, происходит делегирование полномочий и распределение ответственности.

На централизованном уровне (СУР банка, Комитет по рискам банка) управляются:

- Утверждение риск-аппетита для проектного финансирования: Максимальный совокупный объем, доля в портфеле банка, целевые уровни доходности с учетом риска (RAROC).
- Утверждение методологии оценки рисков: Единые подходы к построению и валидации финансовых моделей проекта, расчету ключевых показателей (DSCR, LLCR), стресс-тестированию.
- Установление и контроль лимитов: Консолидированные лимиты концентрации на отрасли, страну, технологию, ключевых спонсоров. Любое превышение требует одобрения на уровне банка.
- Утверждение политики резервирования: Применение Положения № 590-П к проектным финансированием, включая требования к созданию специальных резервов на этапе строительства.
- Ключевые (материальные) решения: Одобрение сделок, превышающих установленный лимит делегирования для ДПФ (например, сделки > \$100 млн).

На уровне ДПФ (в рамках делегированных полномочий и утвержденных методик) управляются:

- Операционная идентификация и мониторинг рисков: Ежедневный анализ проектной документации, due diligence, переговоры по контрактам, мониторинг выполнения условий precedent.
- Текущий кредитный мониторинг: Контроль за соблюдением ковенантов, анализ ежеквартальных отчетов оператора проекта, проверка расчетов DSCR.
- Работа с операционными рисками: Мониторинг хода строительства и эксплуатации в рамках утвержденных процедур.
- Подготовка первичной риск-оценки: Структурирование сделки, подготовка кредитной заявки с полной риск-оценкой для представления в Комитет по рискам банка.

Обоснование: Такое разделение соответствует принципу трех линий защиты (Положение № 646-П, п. 3.2). ДПФ (1-я линия) отвечает за первичный анализ и управление рисками в своей деятельности. СУР банка (2-я линия) разрабатывает стандарты, независимо оценивает риски и контролирует соблюдение лимитов. Внутренний аудит (3-я линия) проводит независимую проверку. Это обеспечивает единство системы при учете специфики направления.

Критерии оценки:

1. Даны не менее 5 категорий специфических рисков присущих деятельности департамента проектного финансирования и дано их краткое описание.
2. Даны категории которые могут делегироваться на уровень ДПФ. Дано обоснование, со ссылкой на принципы интеграции в единую СУР банка и требования регулятора (Положение № 646-П).

1) трудовая функция: G/04.7 Оценка эффективности управления рисками в кредитной организации и представление результатов органам управления организации

Задание № 2.

Трудовые действия:

Выбор подхода и критериев оценки уровня зрелости методики управления рисками
Согласование и представление результатов оценки уровня зрелости, рекомендаций по внедрению риск-ориентированного управления организацией заинтересованным сторонам

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут.**
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Ситуация (кейс):

Крупный универсальный банк «Око» принял стратегическое решение о развитии направления проектного финансирования. Для этого внутри банка создаётся отдельный департамент проектного финансирования (ДПФ), который будет отвечать за структурирование и сопровождение долгосрочных (7–20 лет) капиталоемких проектов в инфраструктуре, энергетике, ТЭК и промышленности.

Вы являетесь руководителем подразделения риск-менеджмента в ДПФ. Прошел год с момента запуска направления. В портфеле 5 проектов на общую сумму 150 млрд руб. Необходимо подготовить первый годовой отчет об эффективности СУР ДПФ для представления в Комитет по рискам банка.

Исходные данные (ситуация для анализа):

- Портфель ДПФ: 150 млрд руб., средний срок – 12 лет.
- За год выявлены следующие инциденты/отклонения:
 1. По проекту «Солнечный парк» зафиксировано отставание от графика строительства на 4 месяца из-за проблем с поставщиком оборудования. Это привело к переносу даты ввода и временному снижению расчетного DSCR ниже минимального ковенанта (1.15x против требуемых 1.20x).
 2. При подготовке проекта «Морской порт» выявлена недооценка правового риска: в концессионном соглашении обнаружена скрытая норма, позволяющая государству в одностороннем порядке изменить тариф через 5 лет. Риск не был оценен в первоначальной модели.
 3. Превышение отраслевого лимита на электроэнергетику на 10% (портфель ДПФ оказался сильно сконцентрирован в ВИЭ).
- Ключевые показатели на конец года:
 1. Средний DSCR по портфелю (по базовому сценарию) – 1.45x.
 2. Доля проектов на стадии строительства – 60%.
 3. Сформированные резервы по Положению № 590-П – 2.5% от портфеля.

Требуется:

1. Разработать систему оценки эффективности
На основе Положения Банка России № 646-П и специфики проектного финансирования предложите не менее пяти ключевых индикаторов эффективности (KPI) и показателей риска (KRI) для оценки СУР ДПФ. Сгруппируйте их по основным рискам (кредитный, завершения, операционный). Обоснуйте выбор каждого показателя.
2. Подготовить отчет для Комитета по рискам банка

- Спроектируйте структуру годового отчета о риск-профиле и эффективности СУР ДПФ. Какие разделы являются обязательными для демонстрации интеграции в общую СУР банка и соответствия регуляторным требованиям?
- На основе исходных данных сформулируйте три основных вывода и три рекомендации для банка, которые должны быть представлены в отчете.

Модельный ответ.

1. Система показателей для оценки эффективности СУР ДПФ:

Кредитный риск проекта:

- KRI: Средневзвешенный DSCR по портфелю (базовый/стрессовый сценарий). Главный индикатор устойчивости портфеля к шокам. Мониторится ежеквартально. Цель: >1.30x (базовый), >1.10x (стресс).
- KPI: Доля проектов, прошедших независимую валидацию финансовой модели до одобрения. Оценивает качество первичного due diligence. Цель: 100%. Отслеживается на этапе входа в сделку.
- KRI: Уровень резервов по проектному портфелю (в % от объема). Индикатор консервативности оценки риска и соблюдения Положения № 590-П. Анализируется ежемесячно. Отклонение от среднего по банку требует объяснения.

Риск завершения строительства:

- KRI: Доля проектов на стадии строительства, где есть отставание от графика > 2 мес. или перерасход бюджета > 5%. Оперативный индикатор проблем на критической фазе. Мониторится ежемесячно. Цель: 0%.
- KPI: Наличие и качество пакета документов по минимизации риска завершения (гарантии EPC-подрядчика, surety bonds, страхование) в разрезе проектов. Оценивает полноту контрольных процедур. Проверяется при структурировании каждой сделки.

Операционный и правовой риски:

- KRI: Количество и сумма потенциальных убытков из-за правовых/документационных ошибок или просчетов в модели (как в случае с «Морским портом»). Прямой измеритель качества структурирования. Расследуется по каждому случаю, агрегируется ежегодно.
- KPI: Доля руководителей и сотрудников ДПФ, прошедших ежегодное обучение по риск-менеджменту в проектном финансировании. Индикатор вложений в человеческий капитал и риск-культуру. Цель: 100%.

Обоснование: Данные показатели покрывают ключевые риски на всех стадиях жизненного цикла проекта (структурирование, строительство, эксплуатация), соответствуют принципам непрерывности мониторинга и оценки (Положение № 646-П, п. 5.1) и позволяют дать количественную и качественную оценку эффективности СУР.

2. Структура годового отчета и выводы:

Структура отчета:

1. Резюме для руководства: Ключевые достижения, проблемы, изменение риск-аппетита ДПФ, основные выводы.
2. Обзор портфеля и соблюдение стратегических лимитов: Объем, отраслевая/страновая структура, соответствие установленным банком лимитам концентрации (с комментарием по превышению в электроэнергетике).
3. Детальный анализ по видам рисков:
 - Кредитный риск: Динамика DSCR по проектам, результаты стресс-тестирования портфеля, анализ достаточности резервов.

- Риски этапа строительства и эксплуатации: Отчет по статусу проектов, инцидентам, выполнению ковенантов.
 - Правовые и документационные риски: Итоги аудита документации, анализ выявленных недочетов.
4. Оценка эффективности СУР ДПФ: Результаты по KPI/KRI, анализ инцидентов, выполнение плана развития СУР.
 5. Ключевые выводы и рекомендации по развитию СУР.
 6. Приложения: Детализированные таблицы по проектам, графики, заключения экспертов.

Основные выводы (на основе данных):

1. Существуют системные пробелы в процедуре правового due diligence, что привело к выявлению критических рисков на поздних стадиях подготовки проекта («Морской порт»), угрожая его банковской осуществимости.
2. Механизмы оперативного контроля за риском завершения строительства требуют усиления, так как допущено значительное отставание по одному из проектов с нарушением ковенантов («Солнечный парк»).
3. Процесс управления концентрациями на уровне ДПФ нуждается в доработке, так как было допущено превышение отраслевого лимита без своевременной эскалации и корректирующих действий.

Рекомендации для банка:

1. Усилить вторую линию защиты: инициировать создание в СУР банка специализированной группы по проектному финансированию для независимой валидации всех сложных проектов до их вынесения на Комитет, с обязательной проверкой правовых и налоговых аспектов.
2. Внедрить автоматизированную систему мониторинга проектов (Project Monitoring Tool): выделить средства на внедрение ПО для онлайн-отслеживания ключевых вех строительства, финансовых и операционных показателей в реальном времени с автоматическими алертами о рисках.
3. Пересмотреть и формализовать процесс управления лимитами: утвердить регламент, обязывающий ДПФ проводить ежеквартальный прогнозный анализ концентраций и инициировать рассмотрение новых лимитов или хеджирования рисков до их фактического превышения.

Критерии оценки:

1. Даны не менее пяти ключевых индикаторов эффективности (KPI) и показателей риска (KRI) для оценки СУР ДПФ. Они сгруппированы по основным рискам (кредитный, завершения, операционный). Дано обоснование выбора каждого показателя.
2. Дана структура отчета. На основе данных сформулированы три основных вывода и три рекомендации для банка, которые должны быть представлены в отчете.

13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации «Руководитель службы управления рисками в кредитной организации (7-й уровень квалификации)» принимается при соответствии итогов выполнения всех заданий всем установленным критериям.

14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств:

1. ПРИКАЗ Минтруда РФ от 01.11.2016 N 601н "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ О РАЗРАБОТКЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ КВАЛИФИКАЦИИ" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.12.2016 N 45047)
2. ГОСТ Р ИСО 31000:2019
3. УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ 3624-У «О ТРЕБОВАНИЯХ К СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ».
4. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ № 646-П «О МЕТОДИКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (БАЗЕЛЬ III)».
5. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ № 590-П «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ»
6. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ № 313-П «О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ВЕЛИЧИНЫ РЫНОЧНОГО РИСКА»
7. СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ СТО БР ИББС-1.0-2014 (и последующие версии)