

Пример

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО

для оценки квалификации

«Руководитель структурного подразделения по управлению рисками в кредитной организации (6-й уровень квалификации)»

2026 год

Оглавление

1. Наименование квалификации и уровень квалификации.....	3
2. Номер квалификации: 08.01800.09	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	6
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:.....	7
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:	11
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):	13
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:.....	13
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:	21
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:	22
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:	32
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств:	32

1. Наименование квалификации и уровень квалификации

«Руководитель структурного подразделения по управлению рисками в кредитной организации (6-й уровень квалификации)»

2. Номер квалификации: 08.01800.09

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: Е/01.6 Встраивание процесса управления рисками в бизнес-процессы кредитной организации и актуализация существующих внутренних методологических и организационно-распорядительных документов бизнес-процессов с целью внедрения риск-ориентированного подхода к управлению	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ – 0 баллов – для всех заданий	
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации по виду деятельности организации и требования (рекомендации) в области управления рисками		Задание/я с выбором ответа №: 1, 2, 3, 4, 39, 40
Корпоративные финансы, теория вероятности и математическая		Задание/я с выбором ответа №: 5, 6, 8, 9

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.

статистика, корпоративное управление, поведенческая экономика, нейроэкономика и теория принятия решений		
Органы управления организации		Задание/я с выбором ответа №: 13
ТФ: Е/02.6 Мониторинг реализации риск-ориентированного подхода в бизнес-процессах кредитной организации		
Необходимые знания		
Корпоративные финансы, теория вероятности и математическая статистика, корпоративное управление, поведенческая экономика, нейроэкономика и теория принятия решений		Задание/я с выбором ответа №: 14, 16, 18, 19
ТФ: Е/03.6 Раскрытие информации о рисках в бизнес-процессах кредитной организации при принятии управленческих решений, формировании отчетности или документов, а также подготовка и проведение обучения в области риск-менеджмента		
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации по виду деятельности организации и требования (рекомендации) в области управления рисками		Задание/я с выбором ответа №: 7, 10, 11, 12
Корпоративные финансы, теория вероятности и математическая статистика, корпоративное управление, поведенческая экономика, нейроэкономика и теория принятия решений		Задание/я с выбором ответа №: 22, 23, 25, 26
ТФ: Е/04.6 Консультирование и методологическая поддержка работников кредитной организации в области управления рисками		
Необходимые знания		

Корпоративные финансы, теория вероятности и математическая статистика, корпоративное управление, поведенческая экономика, нейроэкономика и теория принятия решений		Задание/я с выбором ответа №: 28, 31, 33, 35
ТФ: Е/05.6 Оценка эффективности управления рисками в организации и представление результатов оценки органам управления организации		
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации по виду деятельности организации и требования (рекомендации) в области управления рисками		Задание/я с выбором ответа №: 15, 17, 21, 24
Корпоративные финансы, теория вероятности и математическая статистика, корпоративное управление, поведенческая экономика, нейроэкономика и теория принятия решений		Задание/я с выбором ответа №: 36, 38

Тип задания устанавливается экспертом

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

Общее количество вопросов: 40

А. количество заданий с выбором ответа:	Не более 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 2и № задания
1	2	3
Трудовая функция: Е/03.6 Раскрытие информации о рисках в бизнес-процессах организации при принятии управленческих решений, формировании отчетности или документов, а также подготовка и проведение обучения в области риск-менеджмента Трудовые действия/е: Подготовка предложений по формированию (актуализации) критериев принятия управленческих решений с учетом результатов оценки влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон) Организация работы по принятию, координация (подготовка, согласование) материалов для принятия управленческих решений в бизнес-процессах в области отражения результатов оценки влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (цели конкретных управленческих решений, выполнение требований	Соответствие результата выполнения задания установленному модельному ответу.	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №1

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

регуляторов и заинтересованных сторон) Организация работы, координация, подготовка, согласование отчетов бизнес-подразделений организации в области отражения результатов оценки влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон) Представление отчетов по рискам организации заинтересованным сторонам		
Трудовая функция: Е/05.6 Оценка эффективности управления рисками в организации и представление результатов оценки органам управления организации Трудовые действия/е: Организация, координация работы по оценке уровня зрелости управления рисками и разработке рекомендаций для внедрения риск-ориентированного подхода к управлению организацией	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 правками, 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 правками, 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);	б) уметь: - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией;

- 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; - 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;	- 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 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.

Какой документ Банка России устанавливает требования к системе управления рисками и капиталом кредитной организации?

1. Положение Банка России № 242-П

2. Указание Банка России № 3624-У
3. Инструкция Банка России № 199-И
4. Положение Банка России № 590-П

2. Выберите один правильный ответ.

Согласно Указанию Банка России 3624-У, кто несет ответственность за организацию системы управления рисками в кредитной организации?

1. Руководитель службы риск-менеджмента
2. Правление банка
3. Совет директоров (наблюдательный совет)
4. Департамент внутреннего аудита

3. Выберите один правильный ответ.

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

1. Норматив Н1.0
2. Норматив Н2
3. Норматив Н6
4. Норматив Н25

4. Выберите один правильный ответ.

Что такое ВПОДК в контексте управления рисками кредитной организации?

1. Внешний план оценки достаточности капитала
2. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала
3. Внутренний порядок оценки долгосрочного капитала
4. Временный показатель оценки достаточности капитала

5. Выберите один правильный ответ.

Какой метод НЕ относится к количественным методам оценки кредитного риска?

1. Метод экспертных оценок
2. Метод миграционного анализа
3. Метод дюрации
4. Метод Монте-Карло

6. Выберите один правильный ответ.

Какой тип риска связан с возможностью возникновения убытков из-за неблагоприятного изменения процентных ставок?

1. Операционный риск
2. Процентный риск
3. Валютный риск
4. Риск ликвидности

7. Выберите один правильный ответ.

В соответствии с Положением № 590-П, к какой категории качества относится ссуда с умеренным кредитным риском?

1. I категория качества
2. II категория качества
3. III категория качества
4. IV категория качества

8. Выберите один правильный ответ.

Что такое LCR (Liquidity Coverage Ratio) в контексте управления рисками ликвидности?

1. Показатель краткосрочной ликвидности
2. Показатель стабильного финансирования
3. Показатель левериджа
4. Показатель чистого стабильного фондирования

9. Выберите один правильный ответ.

Рассчитайте величину кредитного риска при стандартизированном подходе для кредита в размере 10 млн руб., выданного корпоративному заемщику с рейтингом ВВВ (коэффициент риска 100%), при наличии обеспечения в виде государственных ценных бумаг на сумму 3 млн руб. (коэффициент риска 0%).

1. 7 млн руб.
2. 10 млн руб.
3. 3 млн руб.
4. 0 млн руб.

10. Выберите один правильный ответ.

Какой из перечисленных методов используется для оценки рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 313-П?

1. Метод балансовой стоимости
2. Метод исторического моделирования
3. Метод дисконтированных денежных потоков
4. Стандартизированный подход

11. Выберите один правильный ответ.

Как называется подход к управлению операционным риском, при котором банк самостоятельно разрабатывает модели для оценки операционного риска?

1. Базовый индикативный подход
2. Стандартизированный подход
3. Продвинутый подход (AM1).
4. Альтернативный стандартизированный подход

12. Выберите один правильный ответ.

Какой орган кредитной организации должен утверждать стратегию управления рисками и капиталом?

1. Совет директоров (наблюдательный совет)
2. Правление
3. Комитет по управлению активами и пассивами
4. Департамент риск-менеджмента

13. Выберите один правильный ответ.

Что такое "риск-аппетит" кредитной организации?

1. Предельная сумма убытков, которую банк готов принять
2. Совокупный уровень и виды рисков, которые банк готов принять для достижения своих стратегических целей
3. Минимальный уровень доходности, требуемый для покрытия рисков
4. Максимальный объем активов, подверженных риску

14. Выберите один правильный ответ.

Какой из перечисленных показателей используется для оценки процентного риска банковского портфеля?

1. Value at Risk (VaR)
2. Expected Shortfall (ES)
3. Гар-анализ
4. Коэффициент Шарпа

15. Выберите один правильный ответ.

В соответствии с Указанием Банка России 3624-У, с какой периодичностью должно проводиться стресс-тестирование значимых рисков?

1. Ежедневно
2. Ежемесячно
3. Ежеквартально
4. Не реже одного раза в год

16. Выберите один правильный ответ.

Какой из перечисленных рисков НЕ относится к финансовым рискам кредитной организации?

1. Кредитный риск
2. Рыночный риск
3. Репутационный риск
4. Риск ликвидности

17. Выберите один правильный ответ.

Что такое EAD (Exposure at Default) в контексте оценки кредитного риска?

1. Вероятность дефолта
2. Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта
3. Уровень потерь при дефолте

4. Срок до погашения кредитного требования

18. Выберите один правильный ответ.

Какой показатель используется для оценки эффективности системы управления рисками с точки зрения соотношения доходности и риска?

1. ROE (Return on Equity)
2. RAROC (Risk Adjusted Return on Capital)
3. NIM (Net Interest Margin)
4. CIR (Cost to Income Ratio)

19. Выберите один правильный ответ.

Согласно Стандарту Банка России СТО БР ИББС-1.0, какой принцип НЕ относится к основным принципам обеспечения информационной безопасности?

1. Принцип законности
2. Принцип непрерывности
3. Принцип максимизации прибыли
4. Принцип своевременности

20. Выберите один правильный ответ.

Какой метод используется для расчета экономического капитала на покрытие операционного риска при продвинутом подходе?

1. Метод базового индикатора
2. Метод стандартизированного подхода
3. Метод внутренних моделей (LD1.
4. Метод фиксированных коэффициентов

21. Выберите один правильный ответ.

Какой из перечисленных инструментов является наиболее эффективным для хеджирования процентного риска банковской книги?

1. Форвардные контракты
2. Процентные свопы
3. Валютные опционы
4. Кредитные дефолтные свопы

22. Выберите один правильный ответ.

В соответствии с Положением № 646-П, какой компонент собственных средств (капитала) банка имеет наивысшее качество с точки зрения способности поглощать убытки?

1. Дополнительный капитал
2. Базовый капитал
3. Добавочный капитал
4. Субординированный долг

23. Выберите один правильный ответ.

Какой метод используется для оценки подверженности банка риску концентрации?

1. Индекс Херфиндаля-Хиршмана
2. Метод VaR
3. Метод дюрации
4. Метод CAPM

24. Выберите один правильный ответ.

Какой из перечисленных методов относится к качественным методам оценки операционного риска?

1. Метод ключевых индикаторов риска (KRI)
2. Метод Монте-Карло
3. Метод исторического моделирования
4. Метод параметрического VaR

25. Выберите один правильный ответ.

Что такое ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) в контексте управления рисками банка?

1. Внутренний процесс оценки достаточности капитала
2. Международный стандарт оценки кредитного риска
3. Индекс совокупной адекватности активов и пассивов
4. Интегрированный подход к оценке кредитного анализа

26. Выберите один правильный ответ.

Какой из перечисленных показателей используется для оценки риска ликвидности в соответствии с требованиями Базель III?

1. Показатель краткосрочной ликвидности (LCR)
2. Коэффициент достаточности капитала
3. Показатель процентного риска
4. Коэффициент финансового рычага

27. Выберите один правильный ответ.

Какой орган кредитной организации должен утверждать методики оценки рисков и управления рисками?

1. Совет директоров
2. Правление
3. Служба внутреннего аудита
4. Департамент бухгалтерского учета

28. Выберите один правильный ответ.

Что представляет собой карта рисков (risk heat map) как инструмент риск-менеджмента?

1. Географическую карту распределения клиентов банка по регионам
2. Визуальное представление рисков в координатах вероятности и воздействия

3. План мероприятий по минимизации рисков
4. Организационную структуру службы риск-менеджмента

29. Выберите один правильный ответ.

Какой из перечисленных методов используется для оценки влияния рыночного риска на стоимость портфеля ценных бумаг?

1. Метод анализа чувствительности
2. Метод сценарного анализа
3. Метод стресс-тестирования
4. Все вышеперечисленные

30. Выберите один правильный ответ.

В соответствии с Указанием Банка России 3624-У, какое минимальное количество сценариев должно использоваться при проведении стресс-тестирования?

1. Один сценарий
2. Два сценария
3. Три сценария
4. Количество сценариев не установлено

31. Выберите один правильный ответ.

Что такое LGD (Loss Given Default) в контексте оценки кредитного риска?

1. Вероятность дефолта
2. Доля потерь при дефолте
3. Сумма кредитного требования под риском
4. Срок до погашения кредитного требования

32. Выберите один правильный ответ.

Какой из перечисленных методов НЕ относится к методам управления риском ликвидности?

1. Установление лимитов на разрывы ликвидности
2. Формирование резерва ликвидности
3. Диверсификация источников финансирования
4. Увеличение процентных ставок по кредитам

33. Выберите один правильный ответ.

Какой показатель используется для оценки эффективности системы управления рисками с точки зрения соотношения риска и доходности портфеля?

1. Коэффициент Шарпа
2. Коэффициент вариации
3. Коэффициент корреляции
4. Коэффициент детерминации

34. Выберите один правильный ответ.

Что такое обратное стресс-тестирование (reverse stress testing)?

1. Тестирование, при котором моделируются события, способные привести к банкротству банка
2. Тестирование с использованием исторических данных
3. Тестирование с использованием гипотетических сценариев
4. Тестирование с использованием статистических моделей

35. Выберите один правильный ответ.

В соответствии с Положением № 590-П, какой минимальный размер резерва должен быть создан по ссуде III категории качества?

1. 0%
2. От 1% до 20%
3. От 21% до 50%
4. От 51% до 100%

36. Выберите один правильный ответ.

Какой из перечисленных подходов используется для оценки операционного риска в соответствии с Базель II?

1. Базовый индикативный подход
2. Стандартизированный подход
3. Продвинутый подход (AM1).
4. Все вышеперечисленные

37. Выберите один правильный ответ.

Какой из перечисленных инструментов используется для хеджирования валютного риска?

1. Валютный своп
2. Процентный своп
3. Кредитный дефолтный своп
4. Товарный фьючерс

38. Выберите один правильный ответ.

Что такое ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)?

1. Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности
2. Международный стандарт оценки ликвидности
3. Индекс ликвидности активов и пассивов
4. Интегрированный подход к анализу ликвидности

39. Выберите один правильный ответ.

Какой из перечисленных методов используется для оценки странового риска?

1. Рейтинговые модели
2. Метод дюрации
3. Метод Монте-Карло

4. Метод GAP-анализа

40. Выберите один правильный ответ.

Что такое "три линии защиты" в контексте управления рисками кредитной организации?

1. Физическая безопасность, информационная безопасность, финансовая безопасность
2. Бизнес-подразделения, функции управления рисками и комплаенс, внутренний аудит
3. Совет директоров, правление, комитеты по рискам
4. Капитал первого, второго и третьего уровней

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.	2	1
2.	3	1
3.	1	1
4.	2	1
5.	1	1
6.	2	1
7.	2	1
8.	1	1
9.	1	1
10.	4	1
11.	3	1
12.	1	1
13.	2	1
14.	3	1
15.	4	1
16.	3	1
17.	2	1
18.	2	1
19.	3	1
20.	3	1
21.	2	1
22.	2	1
23.	1	1
24.	1	1
25.	1	1
26.	1	1
27.	2	1
28.	2	1
29.	4	1
30.	4	1

31.	2	1
32.	4	1
33.	1	1
34.	1	1
35.	3	1
36.	4	1
37.	1	1
38.	1	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 28 баллов из 40 возможных, что составляет 70% 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: Е/03.6

Раскрытие информации о рисках в бизнес-процессах кредитной организации при принятии управленческих решений, формировании отчетности или документов, а также подготовка и проведение обучения в области риск-менеджмента.

Задание № 1.

Трудовые действия:

Подготовка предложений по формированию (актуализации) критериев принятия управленческих решений с учетом результатов оценки влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон)

Организация работы по принятию, координация (подготовка, согласование) материалов для принятия управленческих решений в бизнес-процессах в области отражения результатов оценки влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (цели конкретных управленческих решений, выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон)

Организация работы, координация, подготовка, согласование отчетов бизнес-подразделений организации в области отражения результатов оценки влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон)

Представление отчетов по рискам организации 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):

Monte dei Paschi di Siena (MPS) — старейший действующий банк в мире (основан в 1472 году) — к 2016 году оказался в состоянии глубокого кризиса, потребовавшего многократного вмешательства государства. Банк накопил €52 млрд безнадёжных кредитов (NPL) и скрыл многомиллиардные убытки с помощью сложных деривативных сделок. В 2017 году правительство Италии было вынуждено провести национализацию банка, влив €5.4 млрд. Расследование выявило системные нарушения в управлении рисками, корпоративном управлении и внутреннем контроле.

Исходные данные и сигналы нарушений

1. Агрессивная экспансия и концентрация кредитного риска:

- Стратегия роста: В начале 2000-х банк начал агрессивную экспансию, приобретая за €9 млрд два региональных банка (Banca Antonveneta и Biverbanca). Финансирование сделок осуществлялось за счёт заёмных средств.
- Качество активов: Приобретённые портфели содержали значительную долю проблемных кредитов малому и среднему бизнесу в слабых регионах Италии. Due diligence была проведена поверхностно.
- Концентрация на госдолге: Банк наращивал вложения в итальянские государственные облигации чувствительные к суверенному риску. К 2011 году объём таких вложений превысил €25 млрд.

2. Соккрытие убытков через сложные деривативы (операционный риск/мошенничество):

- Сделка "Santorini" (2008 г.): для сокращения убытков от приобретения Banca Antonveneta банк заключил сложную деривативную сделку с японским банком Nomura. По сути, это была замаскированная ссуда, которая позволяла отсрочить признание убытков.
- Сделка "Alexandria" (2009 г.) с Deutsche Bank: аналогичная структурированная операция для сокращения убытков по другому портфелю. Сделки были настолько сложны, что их не понимали члены Правления.
- Нарушения в учёте: Эти сделки не были должным образом отражены в отчётности. Их истинная рискованность и потенциальные обязательства скрывались.

3. Провалы внутреннего контроля и корпоративного управления:

- Слабый надзор со стороны Совета Директоров: Члены совета, многие из которых были представителями местных политических элит, не обладали необходимой экспертизой для понимания сложных операций банка.

- Конфликт интересов: Фонд Fondazione Monte dei Paschi di Siena (крупнейший акционер) использовал банк для финансирования местных проектов в ущерб финансовой устойчивости.
- Давление на внутренних аудиторов: Служба внутреннего аудита не имела реальной независимости, её отчёты игнорировались руководством.

4. Количественные сигналы, которые игнорировались:

Уровень NPL (проблемных кредитов)

- Желательно <5%
- Реально – более 35% от кредитного портфеля

Коэффициент покрытия NPL резервами (NPL coverage ratio)

- Минимум 50-60%
- Реально – около 20%

Общий капитал (CET1 Ratio)

- Минимум 8% (по Базелю III)
- Реально – опускался ниже 0%

Отношение кредитов к депозитам (Loan-to-Deposit)

- Здоровый уровень ~100%
- Реально – превышал 160%

Триггерные события

- Суверенный долговой кризис в Европе (2011–2012 гг.): резко выросли доходности итальянских гособлигаций, что привело к огромным потерям по портфелю банка.
- Результаты стресс-тестов ЕЦБ (2014, 2016 гг.): MPS показал наихудшие результаты среди крупных европейских банков, выявив огромную дыру в капитале.
- Раскрытие схем со структурированными сделками (2013 г.): Пресса и регуляторы начали расследование сделок "Santorini" и "Alexandria", что привело к судебным разбирательствам и необходимости рекапитализации.

Требуется:

1. Сущность сделок и их отражение в отчётности:

- Объясните, почему сделки типа "Santorini", по сути являвшиеся заёмным финансированием и инструментом сокрытия убытков, могли быть отражены в балансе банка не как кредиты, а как производные финансовые инструменты. Какие принципы МСФО были нарушены?
- Как неадекватное раскрытие информации об истинных рисках и обязательствах по этим сделкам искажало ключевые показатели банка: коэффициент достаточности капитала (CET1), leverage ratio и показатель прибыли?

2. Требования к внутреннему и внешнему раскрытию информации:

- Для внутренних целей: какую информацию о сделке "Alexandria" (размер, структура, заложенные риски, потенциальные убытки) должен был получить Комитет по рискам Совета директоров до её утверждения? Предложите структуру одностороннего меморандума для такого решения.

- Для внешних целей: согласно директивам ЕС (например, CRD IV / CRR), какая информация о крупных и сложных операциях с деривативами должна была быть раскрыта в ежегодном отчете банка и регулярной отчетности перед регулятором (ЕЦБ)? Составьте перечень из 5-7 ключевых пунктов раскрытия.
3. Роль внутреннего контроля и аудита в обеспечении прозрачности:
- Какие процедуры внутреннего контроля в подразделении финансового учёта и казначейства должны были предотвратить некорректный учёт подобных структурированных сделок? Назовите не менее трёх.
 - Какие "красные флаги" должны были побудить внешних аудиторов углубить проверку операций с деривативами в MPS ещё до их публичного раскрытия в 2013 году? Почему аудит, по-видимому, дал сбой?

Модельный ответ.

1. Сущность сделок и их отражение в отчётности

- Причины учёта как деривативов: Сделки были искусственно структурированы как сложные производные финансовые инструменты, чтобы формально соответствовать их определению по МСФО и избежать отражения как прямых займов, требующих создания резервов.
- Нарушенные принципы МСФО:
 - Приоритет экономического содержания над юридической формой (п. 35 Концептуальных основ): Экономическая суть — получение финансирования и сокрытие убытков, а не хеджирование или торговля.
 - Достоверное представление (faithful representation): Информация о рисках и обязательствах была намеренно искажена.
- Влияние на ключевые показатели:
 - CET1 Ratio: Искусственное занижение RWA (деривативы могут иметь меньший вес риска) и завышение капитала (за счёт неотражённых убытков) — показатель был существенно завышен.
 - Leverage Ratio: Общие активы и внебалансовые обязательства не отражали реальный объём риска, занижая показатель.
 - Прибыль: Убытки не признавались, прибыль завышалась, создавая ложную картину устойчивости.

2. Требования к внутреннему и внешнему раскрытию информации

- Внутренний меморандум для Комитета по рискам (сделка "Alexandria"):
 1. Цель и суть: Краткое описание (сокрытие убытков по портфелю X), контрагент, сумма, срок.

2. Структура сделки: Схема денежных потоков, ключевые триггеры, условия.
 3. Учётное лечение: Предлагаемый способ отражения в отчётности, соответствие МСФО, мнение финансового директора и внутреннего аудитора.
 4. Оценка рисков: Кредитный риск (Deutsche Bank), рыночный риск (влияние на P&L при изменении базового актива), репутационный и юридический риски.
 5. Альтернативы и рекомендация: Другие варианты решения проблемы, финальная рекомендация риск-менеджмента (отклонить).
- Внешнее раскрытие по CRD IV/CRR (5-7 пунктов):
 1. Принципы учёта деривативов: Политика классификации, оценки (справедливая стоимость) и хеджирования.
 2. Качественное описание: Цели использования деривативов (торговля, хеджирование, прочее).
 3. Количественные данные: Полная справедливая стоимость производных (активы/обязательства) по классам.
 4. Кредитный риск по деривативам: Максимальная подверженность кредитному риску, требования к обеспечению.
 5. Рыночный риск: Чувствительность прибыли к изменению рыночных переменных (дельта, гамма, вега).
 6. Существенные условные обязательства: Описание внебалансовых инструментов, их цели и потенциальное влияние.

3. Роль внутреннего контроля и аудита в обеспечении прозрачности

- Процедуры внутреннего контроля (в учёте и казначействе):
 1. Разделение обязанностей: Сотрудник, заключающий сделку, не должен иметь прав на её учёт и отражение в системах риска.
 2. Обязательная предварительная проверка: Любая структурированная сделка сверх лимита должна получить визы независимого юридического отдела, отдела рисков и финансового контроллинга до заключения.
 3. Независимая сверка (реконсиляция): Ежедневная автоматическая сверка данных о сделках между фронт-офисом (торговая система), бэк-офисом (учётная система) и системой управления рисками.
- Красные флаги для внешних аудиторов:
 - Сложность и уникальность сделок, неочевидные экономические цели.
 - Внезапный значительный рост деривативных позиций, не связанный с изменением бизнес-модели.

- Сделки с отложенными датами расчётов, не генерирующие текущих денежных потоков.
- Разногласия по учётному лечению с руководством банка.
- Причина сбоя аудита: Возможное давление со стороны клиента (банка), недостаточная профессиональная скептичность, чрезмерная reliance на разъяснения менеджмента без глубокой самостоятельной проверки.

Критерии оценки:

1. Объяснено, почему сделки типа "Santorini", по сути являвшиеся заёмным финансированием и инструментом сокрытия убытков, могли быть отражены в балансе банка не как кредиты, а как производные финансовые инструменты. Какие принципы МСФО были нарушены.
2. Объяснено как неадекватное раскрытие информации об истинных рисках и обязательствах по этим сделкам искажало ключевые показатели банка: коэффициент достаточности капитала (CET1), leverage ratio и показатель прибыли.
3. Объяснено какую информацию о сделке "Alexandria" (размер, структура, заложенные риски, потенциальные убытки) должен был получить Комитет по рискам Совета директоров до её утверждения. Предложена структура одностраничного меморандума для такого решения.
4. Объяснено, согласно директивам ЕС (например, CRD IV / CRR), какая информация о крупных и сложных операциях с деривативами должна была быть раскрыта в ежегодном отчете банка и регулярной отчетности перед регулятором (ЕЦБ). Составлен перечень из не менее 5 ключевых пунктов раскрытия.
5. Представлено не менее 3 процедур внутреннего контроля в подразделении финансового учёта и казначейства которые должны были предотвратить некорректный учёт подобных структурированных сделок.
6. Представлены "красные флаги" которые должны были побудить внешних аудиторов углубить проверку операций с деривативами в MPS ещё до их публичного раскрытия в 2013 году. Дано пояснение почему аудит дал сбой.

1) трудовая функция: E/05.6

Оценка эффективности управления рисками в организации и представление результатов оценки органам управления организации

Задание № 2.

Трудовые действия:

Организация, координация работы по оценке уровня зрелости управления рисками и разработке рекомендаций для внедрения риск-ориентированного подхода к управлению организацией.

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):

Monte dei Paschi di Siena (MPS) — старейший действующий банк в мире (основан в 1472 году) — к 2016 году оказался в состоянии глубокого кризиса, потребовавшего многократного вмешательства государства. Банк накопил €52 млрд безнадежных кредитов (NPL) и скрыл многомиллиардные убытки с помощью сложных деривативных сделок. В 2017 году правительство Италии было вынуждено провести национализацию банка, влив €5.4 млрд. Расследование выявило системные нарушения в управлении рисками, корпоративном управлении и внутреннем контроле.

Исходные данные и сигналы нарушений

1. Агрессивная экспансия и концентрация кредитного риска:

- Стратегия роста: В начале 2000-х банк начал агрессивную экспансию, приобретая за €9 млрд два региональных банка (Banca Antonveneta и Biverbanca). Финансирование сделок осуществлялось за счёт заёмных средств.
- Качество активов: Приобретённые портфели содержали значительную долю проблемных кредитов малому и среднему бизнесу в слабых регионах Италии. Due diligence была проведена поверхностно.
- Концентрация на госдолге: Банк наращивал вложения в итальянские государственные облигации чувствительные к суверенному риску. К 2011 году объём таких вложений превысил €25 млрд.

2. Соккрытие убытков через сложные деривативы (операционный риск/мошенничество):

- Сделка "Santorini" (2008 г.): для сокращения убытков от приобретения Banca Antonveneta банк заключил сложную деривативную сделку с японским банком Nomura. По сути, это была замаскированная ссуда, которая позволяла отсрочить признание убытков.
- Сделка "Alexandria" (2009 г.) с Deutsche Bank: аналогичная структурированная операция для сокращения убытков по другому портфелю. Сделки были настолько сложны, что их не понимали члены Правления.
- Нарушения в учёте: Эти сделки не были должным образом отражены в отчётности. Их истинная рискованность и потенциальные обязательства скрывались.

3. Провалы внутреннего контроля и корпоративного управления:

- Слабый надзор со стороны Совета Директоров: Члены совета, многие из которых были представителями местных политических элит, не обладали необходимой экспертизой для понимания сложных операций банка.

- Конфликт интересов: Фонд Fondazione Monte dei Paschi di Siena (крупнейший акционер) использовал банк для финансирования местных проектов в ущерб финансовой устойчивости.
- Давление на внутренних аудиторов: Служба внутреннего аудита не имела реальной независимости, её отчёты игнорировались руководством.

4. Количественные сигналы, которые игнорировались:

Уровень NPL (проблемных кредитов)

- Желательно <5%
- Реально – более 35% от кредитного портфеля

Коэффициент покрытия NPL резервами (NPL coverage ratio)

- Минимум 50-60%
- Реально – около 20%

Общий капитал (CET1 Ratio)

- Минимум 8% (по Базелю III)
- Реально – опускался ниже 0%

Отношение кредитов к депозитам (Loan-to-Deposit)

- Здоровый уровень ~100%
- Реально – превышал 160%

Триггерные события

- Суверенный долговой кризис в Европе (2011–2012 гг.): резко выросли доходности итальянских гособлигаций, что привело к огромным потерям по портфелю банка.
- Результаты стресс-тестов ЕЦБ (2014, 2016 гг.): MPS показал наихудшие результаты среди крупных европейских банков, выявив огромную дыру в капитале.
- Раскрытие схем со структурированными сделками (2013 г.): Пресса и регуляторы начали расследование сделок "Santorini" и "Alexandria", что привело к судебным разбирательствам и необходимости рекапитализации.

Требуется:

1. Анализ организационной структуры и подотчётности:
 - На основе контекста кейса восстановите предполагаемую схему подотчётности в банке: кто (Совет директоров, Правление, Комитет по рискам, Главный риск-менеджер - CRO) за что формально отвечал в управлении кредитным, рыночным и операционным рисками?
 - Какие ключевые принципы построения эффективной системы риск-менеджмента (например, независимость функции рисков, четкие мандаты и лимиты, эскалация нарушений) были системно нарушены в MPS? Дайте оценку каждому.
2. Оценка процессов идентификации и измерения рисков:
 - Процесс Due Diligence при слияниях и поглощениях: Какие конкретные риски (кредитные, репутационные, интеграционные) не были должным образом идентифицированы и оценены при покупке Banca Antonveneta? Предложите структуру контрольного листа для оценки целевой компании.
 - Управление концентрацией риска: Рассчитайте, во сколько раз портфель итальянских гособлигаций (€25 млрд) мог превышать внутренние лимиты банка на суверенный риск

одной страны, если предположить, что такой лимит обычно устанавливается в размере 100-200% от капитала первого уровня (СЕТ1). Капитал MPS до кризиса составлял около €10 млрд.

3. Анализ системы лимитов и контроля за их соблюдением:

- Какие типы лимитов (на отдельного заёмщика, на отрасль, на страновой риск, на показатель VaR) должны были ограничивать риски, описанные в кейсе? Почему они не сработали?
- Сформулируйте три конкретных требования к IT-системе управления рисками, которые сделали бы невозможным игнорирование превышения лимитов, как это происходило в MPS (например, автоматическая блокировка операций, мгновенные уведомления Совету Директоров).

Модельный ответ.

1 Анализ организационной структуры и подотчётности

- Схема подотчётности в банке:
 - Совет директоров: Утверждение риск-аппетита, стратегии риск-менеджмента, надзор за системой внутреннего контроля. В MPS не выполнил свои функции из-за некомпетентности и конфликта интересов.
 - Правление: Реализация утверждённой стратегии, оперативное управление рисками, обеспечение адекватности кадровых и технологических ресурсов.
 - Комитет по рискам (подкомитет Совета): Регулярный мониторинг профиля рисков, рассмотрение отчётов риск-менеджеров, оценка ключевых рисков и эффективности лимитов.
 - Главный риск-менеджер (CRO): Независимое руководство функцией риск-менеджмента, идентификация, измерение, мониторинг и отчётность по всем рискам, прямой отчёт перед Комитетом по рискам и Советом директоров. В MPS, по-видимому, не обладал достаточной независимостью или влиянием.
- Нарушенные ключевые принципы риск-менеджмента:
 - Независимость функции рисков: функция риск-менеджмента была подчинена бизнес-целям агрессивного роста, что видно по игнорированию сигналов о плохом качестве активов приобретаемых банков и концентрации на госдолге.
 - Чёткие мандаты и лимиты: отсутствовали или системно нарушались лимиты на концентрацию рисков (страновой, отраслевой), одобрялись операции (сделки "Santorini"/"Alexandria"), выходящие за рамки стандартного мандата.
 - Эскалация нарушений: система не обеспечивала доведение критической информации о превышениях и подозрительных операциях до Совета директоров. Внутренний аудит игнорировался, сигналы от регулятора не вызывали адекватной реакции.

2 Оценка процессов идентификации и измерения рисков

- Процесс Due Diligence при покупке Banca Antonveneta:
 - Неидентифицированные риски:
 1. Кредитный риск: не оценено истинное качество портфеля (высокая доля будущих NPL).
 2. Репутационный риск: переплата и приобретение проблемного актива.
 - Контрольный лист для оценки целевой компании:
 1. Глубокий анализ кредитного портфеля (NPL ratio, структура заёмщиков, адекватность резервов).
 2. Оценка ликвидности и структуры пассивов (стабильность депозитной базы).
 3. Анализ судебных и регуляторных рисков.

4. Проверка системы внутреннего контроля и риск-менеджмента цели.
5. Независимая оценка основных активов (в т.ч. залогов).
6. Стресс-тестирование портфеля цели на макроэкономические шоки.

- Управление концентрацией риска:
 - Капитал CET1 $\approx$ €10 млрд. Портфель гособлигаций = €25 млрд.
 - Лимит на суверенный риск (100-200% от CET1) = €10-20 млрд.
 - Превышение лимита: в 1.25 раза (если лимит €20 млрд) или в 2.5 раза (если лимит €10 млрд). Риск концентрации был критически высок.

3 Анализ системы лимитов и контроля за их соблюдением

- Типы лимитов, которые должны были ограничивать риски:
 - Кредитный риск: Лимиты на одного заёмщика/группу, отраслевые лимиты.
 - Рыночный риск: Лимиты на VaR, чувствительность к процентным ставкам, лимиты на позиции по гособлигациям.
 - Страновой риск: Лимит на вложения в обязательства одной страны (Италия).
 - Риск ликвидности: Лимит на Loan-to-Deposit ratio.
 - Операционный риск: Лимиты на размер нестандартных сделок, требующих дополнительных одобрений.
- Причины неэффективности лимитов: Лимиты либо отсутствовали, либо их превышения игнорировались руководством; не было автоматических систем блокировки; культура банка поощряла нарушения ради прибыли.
- Требования к IT-системе управления рисками:
 1. Интеграция в реальном времени: Автоматический расчёт рисков по всем позициям (включая деривативы) и сверка с установленными лимитами.
 2. Автоматическая эскалация и блокировка: Немедленное уведомление CRO и Комитета по рискам при любом превышении. Блокировка возможности заключения новых сделок, усугубляющих превышение.
 3. Единый источник данных: Неизменяемый журнал всех сделок и одобрений, исключая ручной корректировки постфактум.

Критерии оценки:

1. Анализ организационной структуры и подотчётности:
 - Представлена предполагаемая схема подотчётности в банке: кто (Совет директоров, Правление, Комитет по рискам, Главный риск-менеджер - CRO) за что формально отвечал в управлении кредитным, рыночным и операционным рисками.
 - Представлены ключевые принципы построения эффективной системы риск-менеджмента которые были системно нарушены в MPS. Дана оценка каждому.
2. Оценка процессов идентификации и измерения рисков:
 - Процесс Due Diligence при слияниях и поглощениях: Представлены конкретные риски которые не были должным образом идентифицированы и оценены при покупке Banca Antonveneta. Предложена структура контрольного листа для оценки целевой компании.
 - Управление концентрацией риска: Представлен результат расчета, во сколько раз портфель итальянских гособлигаций мог превышать внутренние лимиты банка на суверенный риск одной страны.
3. Анализ системы лимитов и контроля за их соблюдением:
 - Представлены типы лимитов (на отдельного заёмщика, на отрасль, на страновой риск, на показатель VaR) которые должны были ограничивать риски, описанные в кейсе. Дано объяснение почему они не сработали.
 - Сформулировано три конкретных требования к IT-системе управления рисками, которые сделали бы невозможным игнорирование превышения лимитов, как это происходило в MPS.

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 структурного подразделения по управлению рисками в кредитной организации (6-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)