

Документ подписан простой электронной подписью  
 Информация о владельце:  
 ФИО: Косенок Сергей Иванович  
 Должность: ректор  
 Дата подписания: 16.06.2026 12:57:43  
 Уникальный программный ключ:  
 e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

**Тестовое задание для диагностического тестирования по дисциплине:**

**Риск-менеджмент в финансовом секторе,  
3 семестр**

Код, направление подготовки	38.04.01 Экономика
Направленность (профиль)	Внутренний контроль и аудит
Форма обучения	Очная
Кафедра-разработчик	Экономики, учета и финансов
Выпускающая кафедра	Экономики, учета и финансов

Проверяемая компетенция	Задание	Варианты ответов	Тип сложности вопроса
ПК- 1.1	«Выберите правильный вариант ответа» 1. Сущность понятия «риск-аппетит» можно описать как:	а) Совокупность всех рисков, которые организация стремится избежать любой ценой б) Виды и величина рисков, которые организация готова принять в процессе реализации своих стратегий и достижения целей в) Процесс идентификации и оценки рисков, выполняемый раз в год г) Документ, регламентирующий процедуры реагирования на риски	Низкий
ПК- 1.2	«Выберите правильный вариант ответа» 2. Как называется риск, который сохраняется после внедрения контрольных процедур?	а) Остаточный риск б) Присущий риск в) Системный риск г) Операционный риск	Низкий
ПК- 1.1	«Выберите правильный вариант ответа» 3. Какой из перечисленных компонентов НЕ входит в модель COSO ERM (управление рисками предприятия)	а) Внутренняя среда (риск-культура) б) Постановка целей в) Маркетинговая стратегия г) Мониторинг	Низкий
УК-1.1	«Выберите правильный	а) График для визуализации	Низкий

	<p>вариант ответа»</p> <p>4. Что такое диаграмма Исикавы?</p>	<p>динамики рисков во времени</p> <p>б) Инструмент для выявления причинно-следственных связей и корневых причин проблемной ситуации</p> <p>в) Матрица для оценки вероятности и влияния рисков</p> <p>г) Способ расчёта Value at Risk (VaR)</p>	
УК- 2.2	<p>«Выберите правильный вариант ответа»</p> <p>5. Определите понятие «дорожная карта» в проекте по совершенствованию системы управления рисками</p>	<p>а) Перечень всех рисков, которые необходимо устранить</p> <p>б) Визуализированный план мероприятий с этапами, сроками и ответственными</p> <p>в) Бюджет проекта с распределением затрат</p> <p>г) Положение о системе управления рисками</p>	Низкий
ПК-1.2	<p>«Выберите правильный вариант ответа»</p> <p>6. Какой норматив достаточности капитала является основным для коммерческого банка</p>	<p>а) Н1.0</p> <p>б) Н2</p> <p>в) Н3</p> <p>г) Н6</p>	Средний
ПК-1.2	<p>«Выберите правильный вариант ответа»</p> <p>7. Определите понятие «стресс-тестирование» в банковском риск-менеджменте</p>	<p>а) Метод оценки эффективности сотрудников</p> <p>б) Моделирование влияния экстремальных (неблагоприятных) сценариев на финансовое состояние банка</p> <p>в) Процесс регулярной сверки остатков по счетам</p> <p>г) Процедура утверждения кредитных лимитов</p>	Низкий
ПК-1.1 УК-1.1	<p>«Установите соответствие и запишите ответ в виде последовательности цифр и букв» (На соответствие с перетаскиванием)</p> <p>8. Установите соответствие между компонентом системы управления рисками (COSO ERM) и его содержанием.</p>	<p>Компоненты:</p> <p>1) Внутренняя среда</p> <p>2) Идентификация рисков</p> <p>3) Мероприятия по реагированию</p> <p>4) Информация и коммуникация</p> <p>Содержание:</p> <p>а) Определение способов воздействия на риски (избегание, снижение, передача, принятие)</p> <p>б) Риск-культура, этические ценности, стиль руководства</p> <p>в) Обмен информацией о рисках между уровнями управления</p> <p>г) Выявление событий, которые могут повлиять на достижение целей</p>	Средний
ПК-1.2	«Выберите правильный	а) Контроль неэффективен, риск	Высокий

	<p>вариант ответа»</p> <p>9. В банке оценили кредитный риск как 16 (вероятность 4 × влияние 4). После внедрения скоринговой модели остаточный риск составил 4. Какой вывод можно сделать об эффективности контроля?</p>	<p>снизился незначительно</p> <p>б) Контроль эффективен, риск снижен на 75%</p> <p>в) Невозможно оценить эффективность без сравнения с другими рисками</p> <p>г) Контроль избыточен, поскольку полностью устранил риск</p>	
ПК-1.1 ПК-1.2	<p>«Выберите все правильные варианты ответа»</p> <p>10. При анализе системы управления рисками банка выявлен недостаток: «Оценка рисков проводится раз в год без промежуточных обновлений при изменении макроэкономической среды». К какому компоненту СУР относится этот недостаток?</p>	<p>а) Внутренняя среда</p> <p>б) Идентификация и оценка рисков</p> <p>в) Мероприятия по реагированию</p> <p>г) Мониторинг</p>	Средний
УК-5.2	<p>«Выберите правильный вариант ответа»</p> <p>11. Вам необходимо представить результаты риск-анализа Совету директоров (высшее руководство). Какой стиль и формат коммуникации наиболее предпочтителен?</p>	<p>а) Детальный технический отчет на 50 страниц со всеми расчетами</p> <p>б) Краткая презентация (до 10 слайдов) с визуализацией ключевых рисков, выводами и рекомендациями</p> <p>в) Устное сообщение без визуальных материалов</p> <p>г) Отправка сырых данных по электронной почте</p>	Средний
ПК-1.1	<p>«Выберите все правильные варианты ответа»</p> <p>12. В ходе аудита СУР выявлено: «Руководство банка не утвердило единую методологию оценки кредитного риска, разные подразделения используют различные шкалы вероятности и дефолта». Это является недостатком какого компонента COSO</p>	<p>а) Внутренняя среда</p> <p>б) Постановка целей</p> <p>в) Идентификация и оценка рисков</p> <p>г) Информация и коммуникация</p>	Средний

	ERM?		
УК-5.2	<p>«Выберите правильный вариант ответа»</p> <p>13. Вам предстоит провести переговоры с японским банком-партнёром о совместном управлении рисками проекта. Какая стратегия коммуникации будет наиболее эффективной с учётом культурных особенностей (высокая дистанция власти)</p>	<p>а) Прямолинейное выражение несогласия, акцент на сжатых сроках, индивидуальные решения</p> <p>б) Установление личных доверительных отношений, избегание публичного конфликта, учёт иерархии, подготовка к длительным согласованиям</p> <p>в) Игнорирование культурных различий, жёсткое следование регламенту</p> <p>г) Максимально неформальное общение, обращение по имени, юмор</p>	
ПК-1.2	<p>«Дополните, впишите недостающее слово на месте пропуска» (вопрос с перетаскиванием ответов)</p> <p>14. Заполните пропуск: «Эффективность системы управления рисками может оцениваться через коэффициент _____, который рассчитывается как отношение предотвращённого ущерба к затратам на функционирование СУР».</p>	<p>а) ликвидности</p> <p>б) рентабельности</p> <p>в) эффективности</p> <p>г) покрытия</p>	Средний
ПК-1.1 УК-1.1	<p>«Установите соответствие и запишите ответ в виде последовательности цифр и букв»</p> <p>15. Установите соответствие между типом недостатка системы управления рисками банка и его примером.</p>	<p>Тип недостатка:</p> <p>1) Недостаток риск-культуры</p> <p>2) Недостаток процесса идентификации рисков</p> <p>3) Недостаток контрольных процедур (реагирование)</p> <p>4) Недостаток мониторинга рисков</p> <p>Пример:</p> <p>а) Кредитные специалисты скрывают информацию о проблемных заёмщиках, опасаясь санкций руководства</p> <p>б) При выдаче крупного кредита не была проведена проверка залога (отсутствует соответствующая процедура)</p> <p>в) Реестр рисков банка не пересматривался полгода,</p>	Высокий

		несмотря на изменение ключевой ставки и отраслевых нормативов г) Риск потери ликвидности не был идентифицирован, так как не проводились стресс-тесты по сценарию оттока вкладов	
ПК-1.2 УК-2.2	«Дополните, впишите недостающие слова на месте пропуска»  16. Заполните пропуски в последовательности разработки программы действий по реагированию на риск: «После идентификации и оценки риска, для каждого существенного риска необходимо определить _____ реагирования (избегание, снижение, передача, принятие), затем разработать _____ мероприятий, включающую сроки, ответственных и бюджет».	а) стратегию; б) регламент в) программу г) перечень	Высокий
ПК-1.2	«Расположите фразы в правильной последовательности» 17. Расположите этапы проведения стресс-тестирования в коммерческом банке в логической последовательности.	1) Определение сценариев (шоковые изменения макропоказателей) 2) Анализ влияния на капитал и ликвидность 3) Интерпретация результатов и разработка плана действий 4) Идентификация рисков, подверженных стрессу 5) Сбор данных о позициях и чувствительности	Высокий
ПК- 1.1	«Выберите правильный вариант ответа» 18. Что из перечисленного является типичным недостатком контрольной среды в банке	а) Регулярная актуализация риск-аппетита б) Наличие формальной риск-политики, которая не доведена до сотрудников и не применяется на практике в) Ежемесячный отчёт Правлению банка о рисках г) Назначение риск-менеджера с прямым подчинением председателю правления	Средний
ПК-1.2 УК-1.1	«Дополните, впишите недостающее слово на месте пропуска» 19. Заполните пропуски: «Для оценки зрелости СУР банка используется шкала от	а) начальный б) управляемый в) оптимизирующий	Средний

	<p>1 до 3. Уровень 1 – _____, когда процессы не формализованы и выполняются хаотично.</p> <p>Уровень 3 – _____, когда процессы интегрированы со стратегическим планированием».</p>		
ПК-1.2	<p>«Расположите фразы в правильной последовательности»</p> <p>20. Расположите этапы оценки эффективности системы управления рисками в правильной последовательности.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Сбор данных о реализовавшихся рисках и затратах на СУР</li> <li>2) Определение целевых показателей эффективности</li> <li>3) Сравнение фактических результатов с целевыми</li> <li>4) Расчёт количественных и качественных метрик (коэффициент эффективности, уровень зрелости)</li> <li>5) Формулировка выводов и рекомендаций по совершенствованию</li> </ol>	Высокий