

**Примеры оценочных средств по квалификации
«СПЕЦИАЛИСТ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ»
(6 уровень квалификации)**

ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Область применения

Комплект оценочных средств предназначен для оценки квалификации

Специалист по управлению рисками

Профессиональный стандарт

Специалист по управлению рисками (рег.номер 452, Утвержден Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. №591н)

Уровень квалификации 6

1. Оценочные средства для теоретического этапа профессионального экзамена.

Вопрос 1. (Задание с выбором одного варианта ответа)

Идентификация риска – это....:

Варианты ответа:

- A. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик;
- B. систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;
- C. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты.

Вопрос 2. (Задание с выбором всех правильных ответов)

Каким требованиям должны отвечать данные о рисках?

Варианты ответа:

- A. точности и целостности;
- B. полноты;
- C. своевременности;
- D. адаптивности.

Вопрос 3. (Задание с открытым вопросом)

Укажите термин, соответствующий определению. Используйте полное название (не аббревиатуру). Укажите английский термин.

«Корректировка на среднерыночную стоимость торгового портфеля с данным контрагентом. Данная корректировка отражает рыночную стоимость кредитного риска, вызванного возможным неисполнением контрагентом своих обязательств по договорам»

Вопрос 4. (Задание на установление соответствия (пары соотнесенных элементов указываются через запятую)).

Соотнесите описание рискового события из колонки I с категорией рискового события из колонки II. (Каждый элемент должен быть использован один раз)

Колонка I	Колонка II
<p>A. Намеренно неправильная оценка стоимости позиции миддл-офисом;</p> <p>B. Обналичивание фиктивных чеков клиентом;</p> <p>C. Легализация доходов, полученных незаконным путем;</p> <p>D. Компенсации за дискриминацию работника.</p>	<p>1. Внешнее мошенничество;</p> <p>2. Практика найма и безопасность рабочего места;</p> <p>3. Клиенты, продукты и деловая практика;</p> <p>4. Внутреннее мошенничество.</p>

2. Оценочные средства для практического этапа профессионального экзамена.

Задание 1. Познакомьтесь с информацией и выполните приведенные ниже задания.

WashingtonMutual (“WaMu”) был одним из лидирующих банков, обслуживающих малый и средний бизнес в США, и важным участником бума жилищных ссуд в первом десятилетии XXI века. 31 декабря 2007 года банковский холдинг WaMu имел активы \$328 млрд. История компании уходила корнями к 1889 году, и, до своего спасения Регулятором и продажи в сентябре 2008 года, ее дочерние банки обслуживали примерно 2,5 тысячи розничных клиентов и малых предприятий на территории всей страны.

Начиная с 90-х гг. XX века, WaMu расширял свой розничный бизнес и кредитование как путем органического роста, так и через серию поглощений розничных и ипотечных кредитных организаций – с 1990 по 1996 гг. WaMu поглотил 16 маленьких банков в Вашингтоне, Орегоне, Юте и Калифорнии. Банковские активы холдинга росли за счет рынков недвижимости, которые после ссудо-сберегательного кризиса в США в конце 80-х гг. стали весьма перегреты. Пик убытков в кризисе пришелся на 1991 г (когда WaMu был еще сравнительно мал) и исчислялся сотнями миллиардов долларов США в совокупности по всей банковской системе. При этом в 90-х гг. новой стратегией, поддерживающей рынок кредитования недвижимости, стали т.н. субстандартные (sub-prime) кредиты, т.е. кредиты, которые могли быть выданы заёмщику с ненадёжной или весьма короткой кредитной историей.

В 1999 г. WaMu приобрел компанию LongBeachFinancial, специализировавшуюся на субстандартном кредитовании. Исполнительный директор WaMu того времени, Керри Килинджер, назвал это событие «важным расширением ключевой стратегии по становлению WaMu лидером среди финансовых институтов, обслуживающих розничных клиентов». Но на деле LongBeach считалась одной из самых сомнительных кредитных организаций на рынке Калифорнии. Одним из примеров плохого управления кредитным портфелем стала выдача ипотечного кредита в размере \$720 тыс. без амортизационных платежей мексиканскому сборщику клубники, зарабатывавшему \$14 тыс. в год.

Но LongBeach была не единственной жертвой WaMu на рынке субстандартного кредитования. В октябре 2005 года WaMu приобрел компанию Providian, бывшего игрока на рынке субстандартных кредитных карт, за сумму, примерно равную \$6.5 млрд. Новая стратегия Providian по работе со стандартными (prime) кредитными картами, вместо субстандартных заемщиков, была инициирована в 2001 году. Поэтому WaMu требовал, чтобы качество продаваемого портфеля кредитных карт было существенно улучшено перед его покупкой WaMu. Иронично, но непосредственно после закрытия сделки по продаже портфеля, его качество начало стремительно падать.

При этом в 2006 году объем активов WaMu начал сокращаться. Несмотря на это, банк начал масштабный проект по переезду подразделений в новую штаб-квартиру, WaMuCenter, - небоскреб в центре Сиэттла. Вся отчетность WaMu и проспекты для инвесторов заявляли о дальнейшем росте и перспективах развития, но теперь ясно, что конец WaMu уже начался. Стоит отметить, что только 60% активов банка были фондированы срочными клиентскими депозитами. Остальная часть была фондирована рыночными средствами и межбанковскими кредитами Федеральными банками по кредитованию жилищного строительства.

Падение в 2007 году ипотечного originатора NewCenturyFinancial предоставило неопровержимые доказательства землетрясения на рынке ипотечных ценных бумаг. Однако Федеральная резервная система не предприняла никаких значимых дальнейших шагов.

В июле 2007 года компания CountrywideFinancial опубликовала отчет о том, что дефолты и просрочки росли по всем классам ипотечных кредитов, а не только по субстандартным, что и вызвало эффект лавины и привело к коллапсу NewCentury. В августе WaMu анонсировал усиление собственных стандартов ипотечного кредитования и предостерег об ухудшении ситуации на вторичном рынке ипотечных ценных бумаг, где ипотечные кредиты упаковывались и перепродавались иногда по несколько раз. Одновременно с этим заявлением, WaMu увеличил объем резервов на возможные потери на \$500 млн.

Кроме того, прибыль WaMu продемонстрировала усиление проблем у банка:

- Итоговая сумма резервов на возможные потери по кредитам выросла по сравнению с предыдущим годом на 480% до \$967 млн.;
- Списания безнадежных долгов выросли по сравнению с предыдущим годом на 170% до \$421 млн.;
- Доля просрочки выросла по сравнению с предыдущим годом на 96 базисных пунктов до 1,65%;
- Итоговая сумма клиентских депозитов упала ниже \$200 млрд. (на 7,9% по сравнению с предыдущим годом).

В дальнейшем, WaMu:

- Анонсировал сокращение более 3 тыс. служащих;
- Был втянут с расследование Комиссии по ценным бумагам;
- Сократил дивиденды на 73%.

К началу 2008 года банк был практически обречен. WaMu отчитался о списаниях долгов в размере \$1.6 млрд. - примерно в 4 раза выше, чем у аналогичных банков. Произошло это отчасти из-за поглощения Provident и LongBeach, которое существенным образом изменило профиль риска «старого» WaMu.

8 апреля 2008 года WaMu получило помощь в размере \$7 млрд. от группы инвесторов (в форме акций и привелигированных конвертируемых акций с дисконтом к цене закрытия на бирже), возглавляемой TPGInc., после того, как потери по субстандартным кредитам съели 74% рыночной стоимости капитала банка. WaMu в очередной раз сократила дивиденды и анонсировала сокращение 3 тыс. рабочих мест.

25 сентября 2008 года Регулятор ввел в WaMu временную администрацию в то время, пока весь менеджмент банка находился в полете на самолете. К концу 2008 года большая часть бизнеса WaMu была продана банку JPMorganChase за символическую цену в 1 цент.

Задание 2:

- **Определите ключевой риск, реализовавшийся в данном кейсе;**
- **Предложите процедуры риск-менеджмента, которые могли бы позволить идентифицировать риск на ранней стадии?**