

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

Информация о владельце:

ФИО: Косенок Сергей Михайлович

Должность: ректор

Дата подписания: 30.06.2025 17:51:39

Уникальный программный ключ:

e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

Банковские риски, 7 семестр

| | |
|-----------------------------|-----------------------------------|
| Код, направление подготовки | 38.03.01 «Экономика» |
| Направленность (профиль) | Финансы и кредит |
| Форма обучения | очная |
| Кафедра-разработчик | экономических и учетных дисциплин |
| Выпускающая кафедра | экономических и учетных дисциплин |

| Проверяемая компетенция | Задание | Варианты ответов | Тип сложности вопроса |
|-------------------------|---|--|-----------------------|
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> Value at Risk это: | а) уровень ожидаемых потерь банка за один операционный день; б) уровень неожиданных потерь банка за один операционный день; в) выраженная в денежных единицах оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью; г) средний ожидаемый размер убытка в 5% наихудших случаях. | низкий |
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> Финансовый контракт, по которому одна сторона (покупатель кредитной защиты) производит периодические выплаты другой стороне (продавцу кредитной защиты) в обмен на платеж, обусловленный наступлением кредитного случая по указанному активу (англ. reference asset) указанного предприятия (англ. reference entity), это: | а) кредитный дефолтный своп; б) своп на совокупный доход; в) кредитная нота; г) процентный своп. | низкий |
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> Какие из перечисленных операций банка не несут в | а) учетные операции; б) факторинг; в) лизинг; г) кассовые операции. | низкий |

| | | | |
|------|--|--|---------|
| | себе кредитного риска: | | |
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> К активам банка, чувствительным к изменению процентной ставки не относится: | а) краткосрочные ценные бумаги; б) кассовая наличность; в) межбанковские кредиты; г) ссуды, по условиям договора которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки | низкий |
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> К источникам возникновения у банка операционного риска не относится: | а) низкая квалификация персонала б) волатильность курса иностранной валюты в) войны г) низкое качество информационной системы банка | низкий |
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> Избыточная ликвидность приводит к: | а) недополучению банком дохода; б) получению банком дополнительного дохода; в) увеличению вероятности потери платежеспособности; г) ничего из вышеперечисленного. | средний |
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> Какому из перечисленных видов риска не подвержены еврооблигации: | а) процентный риск; б) валютный риск; в) кредитный риск; г) нет правильного ответа, подвержены всем перечисленным выше видам риска. | средний |
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> К внутренним факторам риска потребительского кредитования относится: | а) уровень кредитоспособности заемщика б) низкая степень развития кредитной инфраструктуры в) неблагоприятное изменение ситуации в финансовой системе г) негативные изменения социально-экономической ситуации в стране | средний |
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> При расчете показателя дюрации в качестве весов используется | а) величина ссуды; б) настоящая стоимость денежного потока; в) срок до погашения обязательства; г) величина кредитного риска по денежному потоку | средний |
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> GAP – анализ это способ оценки: | а) процентного риска; б) кредитного риска; в) операционного риска; г) риска межбанковского кредитования | средний |
| ПК-4 | <i>Укажите один правильный ответ</i> Риски, которые могут нести в себе как потери, так и | а) чистыми б) критическими в) спекулятивными г) имитационное | средний |

| | дополнительную прибыль, называются | моделирование | |
|------|---|--|---------|
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> Какой риск охватывает вероятность дефолта по всем требованиям банка к заемщикам-нерезидентам — юридическим и физическим лицам и (или) иностранным юридическим лицам — эмитентам долговых ценных бумаг: | а) трансграничный риск; б) риск эмитента; в) суверенный риск; г) операционный риск | средний |
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> Риск неправильного выбора способов вложения финансового капитала при осуществлении активно-пассивных операций и инвестиций называется: | а) инвестиционный риск; б) селективный риск; в) операционный риск; г) трансграничный риск | средний |
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> Риски, предполагаемые возможности получения клиентами как отрицательного, так и положительного результата при осуществлении посреднических операций с ценными бумагами: | а) чистые; б) спекулятивные; в) нейтральные; г) прогнозируемые | средний |
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> Для какого из методов идентификации банковских рисков характерна субъективность оценок: | а) метода номинальных групп; б) для статистического анализа; в) анализа чувствительности; г) корреляционно-регрессионного анализа | средний |
| ПК-4 | <i>Выберите один правильный ответ</i> Этот метод отличается высокой точностью и пригоден практически для любых портфелей ценных бумаг, однако имеет следующие недостатки: высокая сложность построения математических моделей динамики цен активов и как следствие высокий модельный риск (риск неадекватности модели); недостаточность наблюдаемых значений стоимостей активов, необходимых для | а) Монте-Карло; б) VaR; в) Ф.Макколи г) CAPM | средний |

| | | | |
|------|---|---|---------|
| | <p>корректной оценки их волатильности и коэффициентов корреляции; необходимость математической подготовки специалистов и достаточных компьютерных ресурсов.</p> | | |
| ПК-4 | <p><i>Выберите один правильный ответ</i></p> <p>К какой из перечисленных форм в теории управления риском относят провоцирование риска:</p> | <p>а) игнорирование риска б) избегание риска в) принятие риска г) исключение риска д) передача риска е) снижение риска</p> | высокий |
| ПК-4 | <p><i>Выберите все правильные ответы</i></p> <p>В основу методологии расчета показателя "стоимость риска" (VAR) какие положены основные элементы:</p> | <p>а) вид распределения вероятностей рисков факторов, влияющих на стоимость активов (инструментов) или их совокупного портфеля. б) уровень вероятности того, что максимально возможный размер финансовых потерь не превысит расчетное значение этого показателя. в) временной горизонт — период времени, на который производится расчет риска (по базельским документам — 10 дней, по методике RiskMetrics — 1 день; чаще всего распространен расчет с временным горизонтом 1 день. В г) все вышеперечисленные элементы.</p> | высокий |
| ПК-4 | <p><i>Выберите один правильный ответ</i></p> <p>Наиболее широко используемая мера чувствительности к изменениям процентных ставок была предложена Фредериком Маколи и называется:</p> | <p>а) дисперсия б) среднеквадратическое (стандартное) отклонение в) коэффициент вариации г) дюрация д) бета-коэффициент</p> | высокий |
| ПК-4 | <p><i>Выберите один правильный ответ</i></p> <p>Заклучение срочных контрактов, используемое для уменьшения риска, связанного с возможным ростом цены товара, называется</p> | <p>а) хеджированием покупателя б) форвардной сделкой в) фьючерсной сделкой г) хеджированием продавца</p> | высокий |