



Анализ и прогнозирование рыночных рисков.dor_БАК_24-126-Б

- 1 Деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели, — это ...
- 2 Мотивирует к инновациям и росту ... функция риска
- 3 Минимизирует потенциальные убытки и защищает от непредвиденных ситуаций ... функция риска
- 4 ... риск возникает под влиянием общих факторов, затрагивающих рынок в целом, и охватывает все предприятия, представленные на рынке, этот риск нельзя устранить диверсификацией
- 5 Возникает под воздействием уникальных, специфических для отдельного предприятия факторов и может быть сокращен путем диверсификации ... риск
- 6 Стратегия, подразумевающая распределение ресурсов, как правило, в отношении финансовых активов и инвестиций, — это ...
- 7 Под ... влияния неопределенности необходимо понимать отклонение от ожидаемого результата или события (позитивное и/или негативное)
- 8 Состояние, которое представляет собой неизвестный или неприемлемый риск убытков для страховой компании, — это ... риск
- 9 Сопоставьте черты риска и их характеристики:
- 10 Установите верную последовательность управления рисками:
- 11 Компания ABC планирует инвестировать в новый проект и хочет оценить возможные риски. Какой из нижеперечисленных подходов лучше всего подходит для анализа рисков проекта с учетом неопределенности внешних факторов?





- 12) Инструменты в оценке отношения инвесторов к риску, которые не только позволяют измерить, насколько сильно человек избегает рисков, но и дают возможность сравнивать предпочтения разных инвесторов на основе математических вычислений, — это ... неприятия риска Кеннет Эрроу и Джон Праттом
- 13) Сумма денег, которую человек готов принять сейчас вместо возможности получить больше в будущем, но с риском, — это ... эквивалент
- 14) Функцию ... полезности используют, чтобы описать поведения индивидов, которые хотят максимизировать ожидаемую полезность
- 15) ... функция полезности представлена в виде $y = a \times \log(x) + b$, где y — полезность, x — доход, a и b — параметры функции
- 16) Функция ... дохода индивида в аналитике рисков представляет собой математическую модель, которая описывает, как изменения в доходе влияют на уровень удовлетворения или полезности для индивида
- 17) Для людей, не склонных к риску, функция полезности будет ... , где предельная полезность уменьшается с увеличением риска
- 18) Индивиды, которые склонны к риску — это ...
- 19) Люди, которые взвешивают все за и против, прежде чем принять решение, то есть они не будут искать риска специально, — это ...
- 20) Установите соответствие между типами моделей выбора и их характеристиками:
- 21) Установите верную последовательность шагов вычисления индексов неприятия риска Эрроу-Пратта:
- 22) Компания DEF планирует выйти на новый рынок с высокой степенью неопределенности. Какой подход к принятию решения лучше всего подойдет для минимизации рисков?
- 23) Торговая стратегия на финансовых рынках, предполагающая одновременную покупку и продажу одного и того же актива на разных платформах или рынках для получения прибыли от временной разницы в ценах, — это ...
- 24) Модель ... на капитальные активы (CAPM) — это метод, который используют, чтобы определить портфель ценных бумаг по рискам и доходам каждого актива





- (25) Равновесная модель цен на финансовые активы, которая обеспечивает понятную и гибкую основу для работы по важным темам инвестиционного управления, — это теория ... ценообразования
- (26) Размещение капитала с целью получения прибыли – это ...
- (27) Мера зависимости между двумя или более случайных переменных – это ...
- (28) Если бета-коэффициент ... 1, то актив менее волатилен, чем рынок
- (29) Наиболее распространённый показатель рассеивания значений случайной величины относительно её математического ожидания – это ...
- (30) Модель Марковица предположил американский экономист Гарри Марковиц в ... году
- (31) Установите соответствие между подходами к теории построения портфеля и их характеристиками:
- (32) Установите верную последовательность построения модели Марковица:
- (33) Компания GHI сталкивается с волатильностью валютных курсов, которая может повлиять на её международные сделки. Какой метод моделирования и прогнозирования финансовых рисков будет наиболее эффективным для управления валютным риском?
- (34) Риск потерять активы из-за изменений рыночных факторов, таких как колебания процентных ставок, валютных курсов, цен на товары и акции, — это ... риск
- (35) Риск снижения цены акций, то есть риск, который описывает возможность потерять стоимость акций из-за изменений на рынке, — это ... риск
- (36) Показатель, который определяет период времени до полного возврата инвестиций в финансовый актив, — это ...
- (37) Один из методов защиты инвестора от изменения процентных ставок, который позволяет минимизировать риск убытков, связанных с изменением процентных ставок, путем создания баланса между долговыми ценными бумагами с различными сроками погашения, — это ... портфеля





- 38) Соглашение между двумя сторонами о том, что одна сторона будет выплачивать другой стороне разницу между процентными ставками на двух финансовых инструментах, таких как облигации, — это процентный
- 39) Производная ценная бумага, или дериватив, то есть это договор между продавцом и покупателем, который позволяет согласиться о будущей покупке или продаже облигаций по заранее оговоренной цене, — это ...
- 40) ...-коэффициент показывает, насколько актив (например, акции компании) чувствителен к изменениям на рынке в целом
- 41) ...-коэффициент показывает, насколько доходность актива превышает ожидаемую доходность, которая была бы справедлива с учетом его бета-коэффициента
- 42) Сопоставьте виды рыночных рисков с их определениями:
- 43) Установите верную последовательность расчета дюрации и иммунизации портфеля на примере облигации:
- 44) Компания рассматривает возможность инвестирования в портфель акций различных компаний на фондовом рынке. Какая из нижеперечисленных мер рыночного риска наиболее полезна для оценки волатильности портфеля?
- 45) Вероятность недополучить прибыль в планируемом размере или понести убытки от финансовых, торговых и кредитных операций из-за изменчивости соотношения валют, — это ... риск
- 46) Сочетание покупки и продажи одинаковых сумм валюты в разные сроки исполнения сделки – это ...
- 47) Техника, позволяющая оценить валютные риски путем генерации множества возможных будущих сценариев курсов валют на основе случайных выборок, — это метод ...
- 48) Риск, связанный с неисполнением или задержкой исполнения транзакции в системе исполнения сделок, — это ... риск
- 49) Вероятность получения хозяйствующими субъектами экономических потерь свыше прогнозных величин — это ... риск
- 50) Риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий — это ... риск
- 51) Устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги – это ...





- 52) Использование финансовых инструментов для защиты от неблагоприятных изменений курсов – это ...
- 53) Установите соответствие между статистическими методами и их характеристиками:
- 54) Установите верную последовательность анализа рисков и оценки угроз:
- 55) Компания XYZ имеет многочисленные операции в различных странах и подвержена риску валютных колебаний. Какой метод моделирования валютных рисков наиболее эффективен для прогнозирования потенциальных потерь из-за изменений курсов валют?
- 56) Вероятность того, что заемщик не сможет выполнять свои обязательства по возврату кредита в согласованные сроки, — это ... риск
- 57) Процесс оценки финансового состояния и платежеспособности потенциального заемщика, основанный на анализе его финансовой отчетности, кредитной истории, а также ряда других факторов, — это ... анализ заемщика
- 58) Коэффициент текущей ... показывает способность компании рассчитываться по краткосрочным обязательствам
- 59) Коэффициент ... отражает долю собственных средств в финансировании компании
- 60) Коэффициент ... показывает, какую долю в структуре финансирования занимают заемные средства
- 61) Системы, позволяющие оценить вероятность невозврата кредита заемщиком на основании ряда критериев, — это ... методики оценки кредитного риска
- 62) Из-за возможных сбоев в внутренних процессах, системах или из-за человеческого фактора возникает ... риск
- 63) С возможными потерями из-за изменений на рынке, таких как колебания цен на акции, валюты или сырьевые товары, связан ... риск
- 64) Установите верную последовательность этапов в классическом анализе заемщика:
- 65) Банк рассматривает заявку на кредит от потенциального заемщика. Какой метод оценки кредитного риска позволит наиболее точно оценить вероятность дефолта этого заемщика?





- 66) Установите соответствие между методиками оценки кредитного риска и их характеристиками:
- 67) Свойство активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной, — это ...
- 68) Финансовые показатели, рассчитываемые на основании отчётности предприятия для определения номинальной способности компании погашать текущую задолженность за счёт имеющихся текущих активов, — это ... ликвидности
- 69) Способность предприятия своевременно и в полном объёме выполнять свои платёжные обязательства – это ...
- 70) За то, как компания управляет своими делами, насколько хорошо компания спланировала свои доходы и расходы, умеет ли она аккуратно управлять своими активами отвечают ... факторы
- 71) Разница между активами и обязательствами организации – это ... капитал
- 72) Коэффициент ... ликвидности показывает, может ли компания покрыть свои краткосрочные обязательства с помощью текущих активов. Идеальное значение — от 1,5 до 2
- 73) Коэффициент ... ликвидности вычисляется как соотношение наиболее ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Это показывает, насколько быстро компания может погасить свои срочные долги без продажи запасов. Оптимальное значение — выше 1
- 74) Коэффициент ... ликвидности отражает способность компании покрыть краткосрочные обязательства с помощью самых ликвидных активов, таких как наличные деньги и краткосрочные вложения. Желательно, чтобы этот показатель был не меньше 0,2-0,5
- 75) Установите соответствие между видами ликвидности и их характеристиками:
- 76) Упорядочьте этапы процесса моделирования риска ликвидности в правильном порядке:
- 77) Вы работаете в финансовом отделе крупной компании. Ваша компания столкнулась с неожиданным дефицитом ликвидности из-за резкого увеличения затрат на производство. Какой метод моделирования рисков ликвидности наиболее подходит для оценки этой ситуации?





- 78) Риск, который отражает вероятность потери или неопределенности дохода или стоимости актива в результате изменения процентных ставок на рынке, — это ... риск
- 79) Уровень процентной ставки, устанавливаемый Центральным банком страны, который определяет базовый уровень затрат за заем денег для коммерческих банков и других финансовых учреждений, — это ... процентная ставка
- 80) Процентная ставка, которую банки и другие кредиторы устанавливают для своих клиентов при выдаче кредитов, — это ... процентная ставка
- 81) Ставка по ... — это процентная ставка, которую заемщик обязан выплачивать за пользование заемными средствами
- 82) Процесс управления финансовыми рисками, связанными с процентными изменениями, которые могут повлиять на стоимость активов, обязательств и доходов компании, — это ... риска
- 83) Стратегия, при которой инвестор распределяет свои инвестиции между различными типами активов или инвестиционными инструментами, — это ... портфеля
- 84) Риск ... связан с изменениями процентных ставок на рынке и влияет на стоимость заемных средств и инвестиций
- 85) Риск ... возникает при разнице между краткосрочными и долгосрочными процентными ставками
- 86) Установите соответствие между инструментами для управления процентным риском и их характеристиками:
- 87) Упорядочьте этапы процесса моделирования процентных рисков в правильном порядке:
- 88) Банк рассматривает возможность выдачи займа с переменной процентной ставкой. Какой метод прогнозирования процентных рисков поможет банку оценить вероятность изменения ставок в будущем?
- 89) Непредсказуемые события, проявление которых может приводить к потерям, ущербу, убыткам, но может явиться причиной выигрыша, получения дополнительного дохода, — это ... риски
- 90) Возможность потерять деньги из-за неожиданных обстоятельств – это ... риск
- 91) Состояние, при котором невозможно точно предсказать будущие события, — это ...





- 92) Основное понятие, которое определяется как отношение числа благоприятных исходов к общему числу возможных исходов, — это ... события
- 93) Оптимизировать инвестиции и достигнуть баланс между риском и доходностью помогает ...
- 94) События, при которых наступление одного не влияет на вероятность наступления другого, — это ...
- 95) Установите соответствие между принципами аксиом и их обозначением:
- 96) Установите соответствие между видами рисков и их характеристиками:
- 97) Упорядочите этапы разработки стратегий управления рисками в верном порядке:
- 98) Упорядочите действия при внедрении системы управления рисками в верной последовательности:
- 99) Функция $\phi(x)$ называется ... , если для любых двух значений аргумента x_1, x_2 и чисел $\lambda_1, \lambda_2 \geq 0, \lambda_1 + \lambda_2 = 1$, выполняется неравенство $\phi(\lambda_1 x_1 + \lambda_2 x_2) \leq \lambda_1 \phi(x_1) + \lambda_2 \phi(x_2)$
- 100) ... функция представлена в виде $y = a \times x + b$, где y — полезность, x — доход, a и b — параметры функции
- 101) ... функция полезности представлена в виде $y = a \times x^2 + b \times x + c$, где y — полезность, x — доход, a, b и c — параметры функции
- 102) Для людей, равнодушных к риску, функция полезности будет ...
- 103) Люди, которые избегают риска и предпочитают путь с минимальным количеством «сюрпризов», — это ...
- 104) Для людей, склонных к риску, функция полезности будет ...
- 105) Сопоставьте методы расчета безрискового эквивалента с их характеристиками:
- 106) Сопоставьте типы рисков с их описанием:
- 107) Упорядочьте этапы расчета коэффициента Трейнора в правильном порядке:
- 108) Установите правильную последовательность расчета коэффициента Шарпа:





- 109 Ожидаемую ... определяют по формуле
- 110 Рыночная ... компании — это показатель, который характеризует привлекательность компании с точки зрения выгоды покупки, то есть с учётом возможных доходов, которые она может принести
- 111 Мера волатильности или систематического риска ценной бумаги или портфеля по сравнению с общим рынком – это ... в финансовом анализе
- 112 Если бета-коэффициент ... 1, то актив более волатилен, чем рынок.
- 113 Коэффициент ... (q) рассчитывается по формуле $q = P/C$, где P – размер рыночной капитализации, C – стоимость всех активов компании
- 114 Если бета-коэффициент ... 1, то актив имеет ту же волатильность, что и рынок
- 115 Сопоставьте виды финансовых рисков с их определениями:
- 116 Сопоставьте инструменты управления рисками с их функциями:
- 117 Упорядочьте этапы построения модели CAPM (Capital Asset Pricing Model) в правильном порядке:
- 118 Установите правильный порядок построения модели Тобина:
- 119 Основным принципом стратегии ... заключается в том, что при изменении процентных ставок убытки от облигаций сроком погашения в одно время компенсируются доходами от облигаций сроком погашения в другое время.
- 120 Метод ... — это компьютерный метод моделирования, который генерирует большое количество возможных будущих сценариев доходностей на основе случайных выборок
- 121 Рыночный риск ... — это риск потерять деньги из-за нестабильных цен на рынке и невозможности быстро продать/купить без потерь.
- 122 Условия в облигациях, которые позволяют вам погасить их до наступления срока погашения, — это ...
- 123 Возможность быстро продать активы, например, сырьё, ценные бумаги, недвижимость, близко к их рыночной цене, — это ...
- 124 Сопоставьте методы оценки рыночного риска с их описаниями:





- 125) Сопоставьте меры рыночного риска с их характеристиками:
- 126) Упорядочьте этапы расчета VaR с использованием метода Монте-Карло в правильной последовательности:
- 127) Упорядочьте этапы расчета VaR с использованием параметрического метода в правильной последовательности:
- 128) Система экономических отношений, которые складываются между его участниками в процессе осуществления операций с валютными ценностями, проведения международных расчётов и сделок с финансовыми инструментами, номинированными в иностранной валюте, — это ... рынок
- 129) Количественное увеличение и качественное совершенствование общественного продукта и факторов его производства – это ... рост
- 130) Устойчивое состояние политической системы, основанное на способности реагировать на поступающие в неё требования, принимать эффективные решения и воплощать их в жизнь – это ... стабильность
- 131) Договор, который даёт право купить товар, валюту, базовый актив по установленной стоимости в оговорённую дату, — это ...
- 132) Распределение инвестиций между разными валютами и рынками – это ...
- 133) Адаптация цен и контрактов для учета валютных рисков – это ...
- 134) Установите соответствие между видами анализа и их характеристиками:
- 135) Сопоставьте методы прогнозирования валютных рисков с их характеристиками:
- 136) Упорядочьте этапы процесса моделирования валютных рисков в правильном порядке:
- 137) Упорядочьте действия по управлению валютными рисками в правильной последовательности:
- 138) Риск потерь, которому подвержен кредитор из-за того, что заемщики не выполняют свои обязательства по возвращению кредитов, — это ... риск портфеля
- 139) Ответ: кредитный Сумма кредита × Вероятность дефолта × Ожидаемый убыток при дефолте = ...





- 140) Инструмент, который позволяют классифицировать заёмщиков по уровню риска на основе комплексного анализа финансового состояния, кредитной истории и других факторов, — это ... системы
- 141) Метод оценки и управления кредитными рисками на уровне портфеля кредитов, который включает в себя разработку моделей для оценки корреляции между различными кредитами и определение оптимального соотношения между риском и доходностью портфеля, — это ... анализ
- 142) ... риск связан с решениями управления и внешними событиями, которые могут повлиять на достижение стратегических целей компании
- 143) Неспособность заемщика выполнить свои обязательства по кредиту в установленные сроки – это ...
- 144) Сопоставьте методы оценки кредитных рисков с их описанием:
- 145) Сопоставьте этапы оценки кредитных рисков с их описанием:
- 146) Упорядочьте этапы процесса оценки кредитных рисков в правильном порядке:
- 147) Упорядочите этапы способа управления кредитным риском в правильном порядке:
- 148) Процесс, который позволяет оценить, как гипотетические ситуации влияют на ликвидность компании, который помогает рассмотреть потенциальные проблемы и разработать стратегии, как их предотвратить, — это ... моделирование ликвидности
- 149) Набор правил и стандартов, которые определяют, сколько ликвидных активов должен иметь стартап и как он может их использовать, — это ... ликвидности
- 150) Анализ способности компании справиться с экстремальными ситуациями – это ... -тестирование
- 151) Резервные средства, которые компания держит на случай финансовых неожиданностей, — это ... ликвидности
- 152) Документ, в котором описаны цели и планы бизнеса, а также способы их достижения, — это ...
- 153) Сценарное моделирование позволяет заранее увидеть потенциальные проблемы – это ... рисков





- 154) Расположите этапы разработки стресс-тестирования для оценки риска ликвидности в правильном порядке:
- 155) Расположите этапы процесса мониторинга ликвидности в правильном порядке:
- 156) Сопоставьте методы моделирования рисков ликвидности с их характеристиками:
- 157) Сопоставьте методы прогнозирования ликвидности с их ключевыми особенностями:
- 158) Финансовые ... — это контракты, цены на которые зависят от изменений в стоимости других активов или финансовых инструментов
- 159) ... управление портфелем предполагает активное вмешательство в состав портфеля с целью максимизации доходности и минимизации риска
- 160) ... управление портфелем, напротив, предполагает минимальное вмешательство в состав портфеля с целью повторения рыночного индекса или другого эталонного показателя
- 161) Процесс определения максимально допустимого уровня потерь или изменений в доходах, связанных с процентным риском, — это ...
- 162) Лицо или учреждение, дающее деньги или товары в долг, в кредит, — это ...
- 163) Риск ... связан с возможностью неоптимального использования доходов от инвестиций при их последующем вложении
- 164) Сопоставьте этапы процесса прогнозирования процентных рисков с их описанием:
- 165) Сопоставьте методы прогнозирования процентных рисков с их применением:
- 166) Расположите этапы оценки чувствительности к изменениям процентных ставок в правильном порядке:
- 167) Упорядочьте этапы процесса прогнозирования будущих изменений процентных ставок в правильном порядке:
- 168) Финансовый аналитик компании XYZ хочет оценить кредитный риск контрагента. Какой метод ему следует использовать для получения наиболее точной оценки риска?





- 169) Банк рассматривает возможность выдачи крупного кредита крупному бизнесу. Какой подход к управлению рисками должен использовать банк для минимизации возможных убытков?
- 170) Инвестиционная компания рассматривает три проекта, каждый из которых имеет разные уровни риска и ожидаемую доходность. Какой критерий выбора следует использовать для принятия наиболее рационального решения?
- 171) Руководитель проекта сталкивается с необходимостью выбора поставщика, зная, что каждый поставщик имеет разный уровень надежности и цен. Какой метод следует использовать для принятия решения?
- 172) Инвестиционный фонд рассматривает возможность вложения средств в акции высокотехнологичных компаний, но беспокоится о высоком уровне систематического риска. Какой подход к прогнозированию финансовых рисков будет наиболее обоснованным?
- 173) Банк рассматривает возможность расширения своего кредитного портфеля за счет предоставления новых видов кредитов малому и среднему бизнесу. Какой метод моделирования и прогнозирования кредитных рисков следует использовать для минимизации потенциальных убытков?
- 174) Инвестор планирует вложить средства в ценные бумаги на длительный срок и интересуется возможностью их потерь из-за рыночных колебаний. Какая мера рыночного риска наилучшим образом отражает вероятность значительных убытков?
- 175) Трейдер рассматривает возможность торговли фьючерсами на сырьевом рынке и хочет оценить рыночные риски этой стратегии. Какая мера рыночного риска наиболее полезна для предсказания потерь при изменении цен на сырье?
- 176) Инвестор рассматривает возможность инвестирования в иностранные активы, но беспокоится о риске валютных колебаний. Какой метод прогнозирования валютных рисков наилучшим образом поможет ему оценить потенциальные потери?
- 177) Компания регулярно заключает международные сделки и сталкивается с риском валютных колебаний. Какая методология прогнозирования валютных рисков наиболее подходит для ее использования?
- 178) Инвестор рассматривает возможность приобретения облигаций компании для долгосрочных инвестиций. Какой метод прогнозирования кредитного риска поможет инвестору оценить вероятность дефолта этой компании?





- 179) Финансовый аналитик проводит оценку кредитного риска для портфеля кредитов банка. Какой метод оценки кредитного риска наиболее надежен для определения общей кредитной ситуации в портфеле?
- 180) Вы руководитель отдела финансового анализа в банке. Вам поручили оценить возможные последствия резкого снижения ставок рефинансирования центрального банка для ликвидности вашего банка. Какой метод прогнозирования рисков ликвидности наиболее эффективен в этом случае?
- 181) Вы финансовый аналитик, работающий в страховой компании. Вам необходимо определить оптимальный уровень ликвидных резервов для покрытия потенциальных выплат по страховым полисам. Какой метод моделирования рисков ликвидности следует применить в этой ситуации?
- 182) Инвестор планирует приобрести облигации с фиксированной доходностью, но беспокоится о возможности потерь из-за будущих изменений процентных ставок. Какой метод моделирования процентных рисков поможет инвестору оценить потенциальные потери?
- 183) Финансовый аналитик занимается анализом процентных рисков для портфеля ценных бумаг. Какой метод прогнозирования процентных рисков наиболее полезен для определения потенциальных потерь в портфеле?

