



Риск-менеджмент в банке МАГ

- 1 Базельский комитет по банковскому надзору...
- 2 Неверно, что требования Базель II отличаются от требований Базель I ...
- 3 Требования инструкции ЦБ 110-И ...
- 4 Неверно, что к целям стресс-тестирования процентного риска относится то, что оно ...
- 5 Неверно, что источником процентного риска является ...
- 6 Наиболее точным методом измерения процентного риска является ...
- 7 Неверно, что методом оценки риска процентной маржи является ...
- 8 Методом измерения риска приведенной стоимости активов и пассивов является ...
- 9 Приведенная стоимость процентного свопа, только что заключенного по справедливой стоимости (фиксированной ставке), ...
- 10 Иммунизация – это ...
- 11 Показатель NIM рассчитывается как отношение ...
- 12 Показатель DV01 ...
- 13 Распределение относительных приращений процесса в стандартной GARCH-модели является ...
- 14 Веса измерений процесса при оценке волатильности на основе GARCH-модели с течением времени ...
- 15 В периоды кризисов волатильность ...
- 16 Процент изменения волатильности, объясняемого моделью GARCH, можно оценить в ...
- 17 Приведенная стоимость процентного свопа, только что заключенного по справедливой стоимости (фиксированной ставке), равна ...





- 18) Если использовать вместо рекомендуемого значения параметра, то график корреляции, оцененной по модели EWMA, ...
- 19) Коэффициент корреляции между X и $E(X)$ равен
- 20) Маргинальные распределения копулы ...
- 21) Если известно, что на автобусной остановке останавливаются автобусы различных маршрутов, имеющие порядковые номера начиная с 1, и пассажир, подходя к остановке, увидел автобус № 26, то с точки зрения метода максимума правдоподобия через эту остановку проходит ... различных маршрутов
- 22) Выбор вида копулы ...
- 23) Построить портфель с нулевым VaR, не имея безрискового актива, ...
- 24) Недостаток расчета 20-дневного VaR реальных рыночных котировок как произведения дневного VaR на σ – в том, что такой расчет ...
- 25) Маргинальный VaR проданного фьючерса на индекс акций в портфеле, состоящем из акций соответствующего рынка, ...
- 26) Если количество пробоев VaR на периоде 255 дней равно 9, то при оценке VaR с уровнем доверия 99 % ...
- 27) Говоря о базисном риске, можно утверждать, что ...
- 28) Если необходимо оценить VaR историческим методом и 10 наихудших дневных доходностей за последние 10 дней представлены рядом -1,00 %; -0,03 %; -0,60 %; -0,20 %; -2,70 %, -0,70 %; -2,90 %; 0,10 %; -1,10 %; -3,00 %, а текущая стоимость портфеля составляет 80 млн руб., то тогда дневной 95 %-ый VaR портфеля составит ...
- 29) Если дневные доходности портфеля независимы и имеют одинаковые нормальные распределения, то аналитик при расчете VaR для периодов 10, 15, 20 и 25 дней допустил ошибку в следующем расчете: ...
- 30) Если текущая рыночная стоимость портфеля 6 247 000 руб., дневная волатильность 0,0002, в году 250 торговых дней и доходность портфеля распределена по нормальному закону, то при оценке годового VaR с доверительной вероятностью 95 % он составит ...





- 31) Неверно, что метод Монте-Карло ...
- 32) Если бескупонная облигация с номинальной стоимостью 1000 руб. в настоящий момент времени торгуется по 600 руб., до погашения облигации остался один год, однолетний кредитный спрэд данной облигации составляет 560 базисных пунктов, а ставка восстановления составляет 30 %, то риск-нейтральная вероятность дефолта облигации в течение года составляет ...
- 33) Если ваша компания является держателем суверенного долга страны, экономическая ситуация в которой значительно ухудшилась, в течение года спрэд 7-летнего кредитного свопа (CDS) увеличился с 5 % до 15 % и для анализа кредитного риска вы рассматриваете исторические вероятности дефолта для стран с аналогичными рейтингами, а также рассчитываете вероятность дефолта на основе котировок CDS, принимая, что LGD составляет 45 % – в этом случае вы, скорее всего, придете к выводу о том, что оцененные по историческим вероятностям потери ...
- 34) Если средняя вероятность дефолта по портфелю кредитов 0,01, а корреляция между дефолтами заемщиков составляет 0,1, то вероятная частота дефолтов в портфеле, не превышаемая с вероятностью 99 %, составит ...
- 35) Говоря об операционном риске, можно утверждать, что ...
- 36) Говоря о достаточности данных для оценки операционного риска, нельзя утверждать, что ...
- 37) В соответствии с теорией экстремальных значений, при исследовании распределения потерь, превышающих определенный порог, можно утверждать, что ...
- 38) В качестве распределения частоты событий операционного риска чаще всего используется ...
- 39) Говоря о корреляции между рисками, можно утверждать, что ...
- 40) Если банк разместил кредит под 9 %, стоимость фондирования составляет 5 %, административные расходы должны составить 1 % валюты баланса, ожидаемые потери также 1 %, если экономический капитал инвестирован в депозит ЦБ под 3 % годовых и составляет 8 % валюты баланса, тогда значение RAROC банка равно ...
- 41) Если использовать вместо рекомендуемого значения параметра, то график корреляции, оцененной по модели EWMA, ...





- 42) Коэффициент корреляции между X и $E(X)$ равен (см. рис.):
- 43) Если известно, что на автобусной остановке останавливаются автобусы различных маршрутов, имеющие порядковые номера начиная с 1, и пассажир, подходя к остановке, увидел автобус № 26, то с точки зрения метода максимума правдоподобия через эту остановку проходит ... различных маршрутов
- 44) Недостаток расчета 20-дневного VaR реальных рыночных котировок как произведения дневного VaR на $-$ в том, что такой расчет ...
- 45) Increment VaR пут-опциона в портфеле (см. рис.)
- 46) Если количество пробоев VaR на периоде 255 дней равно 9, то при оценке VaR с уровнем доверия 99 % ...
- 47) Если необходимо оценить VaR историческим методом и 10 наихудших дневных доходностей за последние 10 дней представлены рядом -1,00 %; -0,03 %; -0,60 %; -0,20 %; -2,70 %, -0,70 %; -2,90 %; 0,10 %; -1,10 %; -3,00 %, а текущая стоимость портфеля составляет 80 млн руб., то тогда дневной 95 %-ый VaR портфеля составит ...
- 48) Если в каждом месяце 20 торговых дней, то ближе всего к величине месячного VaR-портфеля для доверительной вероятности 99 % значение ...
- 49) Если текущая рыночная стоимость портфеля 6 247 000 руб., дневная волатильность 0,0002, в году 250 торговых дней и доходность портфеля распределена по нормальному закону, то при оценке годового VaR с доверительной вероятностью 95 % он составит ...
- 50) Если бескупонная облигация с номинальной стоимостью 1000 руб. в настоящий момент времени торгуется по 600 руб., до погашения облигации остался один год, однолетний кредитный спрэд данной облигации составляет 560 базисных пунктов, а ставка восстановления составляет 30 %, то риск-нейтральная вероятность дефолта облигации в течение года составляет ...
- 51) Если средние кумулятивные ставки дефолта даются ниже (см. табл.), то интенсивность дефолтов для компании с рейтингом В в течение третьего года составляет ...
- 52) Если банк имеет следующий портфель кредитных свопов (см. табл.), то к снижению стоимости портфеля приведет следующий сценарий изменения кредитных рейтингов компаний Альфа и Бэта: ...





- 53) Если ваша компания является держателем суверенного долга страны, экономическая ситуация в которой значительно ухудшилась, в течение года спрэд 7-летнего кредитного свопа (CDS) увеличился с 5 % до 15 % и для анализа кредитного риска вы рассматриваете исторические вероятности дефолта для стран с аналогичными рейтингами, а также рассчитываете вероятность дефолта на основе котировок CDS, принимая, что LGD составляет 45 % – в этом случае вы, скорее всего, придете к выводу о том, что оцененные по историческим вероятностям потери ...
- 54) Если средняя вероятность дефолта по портфелю кредитов 0,01, а корреляция между дефолтами заемщиков составляет 0,1, то вероятная частота дефолтов в портфеле, не превышаемая с вероятностью 99 %, составит ...
- 55) Если банк разместил кредит под 9 %, стоимость фондирования составляет 5 %, административные расходы должны составить 1 % валюты баланса, ожидаемые потери также 1 %, если экономический капитал инвестирован в депозит ЦБ под 3 % годовых и составляет 8 % валюты баланса, тогда значение RAROC банка равно ...

