

ЗРАЗОК ЕКЗАМЕНАЦІЙНОГО БІЛЕТУ

ФАХОВОГО ВСТУПНОГО ВИПРОБУВАННЯ ДЛЯ НАВЧАННЯ ЗА ОСВІТНІМ СТУПЕНЕМ «МАГІСТР»

ГАЛУЗЬ ЗНАНЬ 07 «УПРАВЛІННЯ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ»
СПЕЦІАЛЬНІСТЬ 072 «ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА
СТРАХУВАННЯ»

**ОСВІТНЬО-ПРОФЕСІЙНА ПРОГРАМА «ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА
РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ»**

Критерії оцінювання

Максимальна кількість балів, яку можна набрати, правильно виконавши всі завдання, – 200 балів.

1. Кожна правильна та повна відповідь на теоретичні питання оцінюється в 25 балів: $2 \times 25 = 50$ балів.
2. Правильно виконане тестове завдання оцінюється в 2 бали: $2 \times 50 = 100$ балів.
3. Правильно розв'язана задача № 1 оцінюється в 20 балів.
4. Правильно розв'язана задача № 2 оцінюється в 30 балів.

I. Дайте обґрунтовані відповіді на такі теоретичні питання:

1. Необхідність, сутність та класифікація фінансових послуг.
2. Стратегія та тактика управління ризиком.

II. Тестові завдання:

1. Функція, в якій гроші забезпечують вираження і вимірювання вартості товарів, надаючи їй форму ціни, має назву...

- а) міра вартості;
- б) засіб обігу;
- в) засіб платежу;
- г) засіб нагромадження.

2. Яка з нижче перерахованих організацій була створена з метою мобілізації коштів для розвитку приватного сектору в країнах, що розвиваються?

- а) МФК;
- б) МАР;
- в) БАГІ;
- г) МБРР.

3. Рівень диверсифікації активів пенсійного фонду характеризує:

- а) ліквідність пенсійних активів;
- б) якість інвестиційного портфелю;
- в) економічну ефективність діяльності;
- г) загальну платоспроможність.

4. *Комісійна винагорода за відправлення та виплату переказу фізичною особою з України за кордон стягується у...*

- а) валюті переказу;
- б) доларах США;
- в) гривні;
- г) валюті, зручній для клієнта.

5. *Якою може бути відповідальність за порушення валютного законодавства?*

- а) адміністративною;
- б) кримінальною;
- в) накладення штрафів;
- г) всі відповіді правильні.

6. *Визначте ROE, якщо відомо, що ROA становить 5%, капітал банку дорівнює 60 млн. грн., а активи становлять 670 млн. грн.*

- а) 10,45%;
- б) 25,67%;
- в) 43,51%;
- г) 55,83%.

7. *Банк А пропонує відкриття строкового депозиту терміном на 2 роки під 15,6% річних із щоквартальним нарахуванням відсотків. Натомість банк Б пропонує 16% річних також за депозитом терміном на 2 роки, але з щорічним нарахуванням відсотків. Безперечно банк А пропонує вищий рівень доходу за депозитом, оскільки ефективна процентна ставка становить...*

- а) 16,22%;
- б) 16,32%;
- в) 16,42%;
- г) 16,54%.

.....

50. *Членство в кредитній спілці настає з дня:*

- а) написання заяви про членство в спілці;
- б) сплати вступного внеску;
- в) сплати обов'язкового пайового внеску;
- г) прийняття рішення загальних зборів кредитної спілки.

III. Розв'яжіть задачі:

Задача 1

Порівняйте дохідність запропонованих варіантів вкладення коштів терміном на півроку та визначте найбільш прибутковий варіант інвестування:

1. Вкладення коштів на депозит з щомісячним нарахуванням складної процентної ставки на рівні 11,6% річних.

2. Купівля дисконтної облигації за 93% від номіналу N та продаж через 6 місяців за 99% від номіналу.

3. Купівля купонної облигації з купоном 12%, що сплачується раз на рік за 105% від номіналу, з наступним погашенням облигації через півроку за номіналом.

Задача 2

VIP-клієнт банку має у своєму розпорядженні тимчасово вільні кошти у розмірі 500 000 дол. США та приймає рішення розмістити їх у банку терміном на 6 місяців. Банк пропонує такі можливі варіанти розміщення коштів:

1) розмістити кошти на валютному депозиті під 7% річних;

2) придбати депозитний сертифікат, деномінований у гривнях, з терміном погашення через 6 місяців та ставкою доходу у 15% річних.

Тривалість року у розрахунках становить 360 днів. На дату інвестування коштів до банку спот-курс гривні становить: $USD/UAH = 8,2000$. На валютному ринку спостерігається нестабільна ситуація.

Здійсніть аналіз дохідності та ризику кожного з напрямків інвестування коштів до банку. Охарактеризуйте переваги та недоліки хеджування валютного ризику шляхом укладання форвардного валютного контракту терміном на 6 місяців з цим же банком.