Examen de Gestión de Riesgos Financieros y Regulación

¿Qué es la Gestión de Riesgos Financieros?

La Gestión de Riesgos Financieros se refiere a la identificación, evaluación y priorización de riesgos, seguido de la aplicación de recursos para minimizarlos. Este proceso es crucial para las organizaciones que buscan proteger su **salud financiera** y garantizar su continuidad. Implica analizar varios riesgos, incluidos los **crediticios, de mercado y operativos**, entre otros.

¿Por qué es importante el Cumplimiento Regulatorio?

El cumplimiento regulatorio es esencial para las instituciones financieras para evitar **multas y sanciones**. Asegurar la adherencia a todas las *leyes y regulaciones* protege a la organización y a sus clientes. También ayuda a mantener la confianza en el **sistema financiero** en general.

¿Cuál es el propósito de la Evaluación de Riesgos?

El propósito de la *Evaluación de Riesgos* es identificar y analizar los riesgos que podrían afectar las operaciones de una organización. Esto incluye evaluar tanto los riesgos **financieros como operativos**. Comprender estos riesgos permite a las empresas desarrollar estrategias efectivas para gestionarlos y mitigarlos.

¿Qué es Basel III?

Basel III es un marco regulatorio internacional diseñado para fortalecer la regulación,

supervisión y gestión de riesgos en el sector bancario. Introduce estándares más estrictos en relación con los requisitos de capital y la **gestión de liquidez**, afectando directamente la estabilidad del sistema financiero global.

¿Qué implica el Riesgo Crediticio?

El **Riesgo Crediticio** se refiere a la posibilidad de que un prestatario no cumpla con sus obligaciones de pago según lo acordado. Las instituciones financieras deben evaluar cuidadosamente este riesgo para evitar pérdidas sustanciales, lo que implica análisis de crédito y aseguramiento adecuado del riesgo.

¿Qué es el Análisis de Riesgo de Mercado?

El *Análisis de Riesgo de Mercado* implica evaluar cómo los cambios en el mercado pueden afectar los valores de los activos. Este análisis es vital para gestionar carteras de inversión y protegerse contra movimientos de precios adversos. Incluye el estudio de factores como **tasas de interés, inflación** y **volatilidad del mercado**. Puedes encontrar más información en certkillers.net.

GARP

2016-FRR Exam

Financial Risk and Regulation (FRR) Series

Thank you for Downloading 2016-FRR exam PDF Demo

You can buy Latest 2016-FRR Full Version Download

https://www.certkillers.net/Exam/2016-FRR

Version: 8.2

Topic 1, Volume A

Question: 1

Which one of the following four statements correctly defines credit risk?

A. Credit risk is the risk that complements market and liquidity risks.
B. Credit risk is a form of performance risk in contractual relationship.
C. Credit risk is the risk arising from execution of a company's strategy.
D. Credit risk is the risk that summarizes the exposures a company or firm assumes when it attempts to operate within a given field or industry.

Answer: B

Question: 2

A credit analyst wants to determine a good pricing strategy to compensate for credit decisions that might have been made incorrectly. When analyzing her credit portfolio, the analyst focuses on the spreads in each loan to determine if they are sufficient to compensate the bank for all of the following costs and risks EXCEPT.

A. The marginal cost of funds provided.
B. The overhead cost of maintaining the loan and the account.
C. The inherent risk of lending to this borrower while providing a return on the risk capital used to the support the loan.
D. The opportunity cost of risk-adjusted marginal cost of capital.

Answer: D

Question: 3

To estimate the interest charges on the loan, an analyst should use one of the following four formulas:

A. Loan interest = Risk-free rate - Probability of default x Loss given default + Spread
B. Loan interest = Risk-free rate + Probability of default x Loss given default + Spread
C. Loan interest = Risk-free rate - Probability of default x Loss given default - Spread
D. Loan interest = Risk-free rate + Probability of default x Loss given default - Spread

Answer: B

Question: 4

Alpha Bank determined that Delta Industrial Machinery Corporation has 2% change of default on a one-year no-payment of USD $1 million, including interest and principal repayment. The bank charges 3% interest rate spread to firms in the machinery industry, and the risk-free interest rate is 6%. Alpha Bank receives both interest and principal payments once at the end the year. Delta can only default at the end of the year. If Delta defaults, the bank expects to lose 50% of its promised payment. Hence, the loss rate in this case will be

A. 1%
B. 3%
C. 5%
D. 10%

Answer: C

Question: 5

Alpha Bank determined that Delta Industrial Machinery Corporation has 2% change of default on a one-year no-payment of USD $1 million, including interest and principal repayment. The bank charges 3% interest rate spread to firms in the machinery industry, and the risk-free interest rate is 6%. Alpha Bank receives both interest and principal payments once at the end the year. Delta can only default at the end of the year. If Delta defaults, the bank expects to lose 50% of its promised payment. What interest rate should Alpha Bank charge on the no-payment loan to Delta Industrial Machinery Corporation?

A. 8%
B. 9%
C. 10%
D. 12%

Answer: C

Thank You for trying 2016-FRR PDF Demo

To Buy New 2016-FRR Full Version Download visit link below

https://www.certkillers.net/Exam/2016-FRR

Start Your 2016-FRR Preparation

[Limited Time Offer] Use Coupon "CKNET" for Further discount on your purchase. Test your 2016-FRR preparation with actual exam questions.