**Пример заданий профессионального экзамена по квалификации "Специалист казначейства банка", 7 уровень квалификации**

**Теоретическая часть**

*Выберите правильные ответы по каждому вопросу*

1 Коммерческий банк, который имеет большие вложения в государственные ценные бумага, покупает опцион на продажу в целях:

1. страхования риска повышения процентных ставок на планируемую дату продажи части бумаг из своего портфеля
2. проведения арбитражных операций при условии роста процентных ставок
3. в целях управления ликвидностью портфеля ценных бумаг
4. правильного ответа нет

2. Поступления денежных средств в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в высоколиквидные активы (ВЛА-1 и ВЛА-2), включаются в расчет притока денежных средств с коэффициентом:

1. 100%
2. 25%
3. 50%
4. 85%
5. 30%

3. Выберете верное утверждение:

1. При переходе системы к условиям структурного профицита ликвидности остатки на корреспондентских счетах банков в Банке России многократно возрастают
2. В условиях структурного профицита ликвидности Банк России практически полностью теряет возможность удерживать ставку в процентном коридоре
3. В условиях отсутствия валютных интервенций Банка России, возрастающий объем конверсионных операций ситуацию с ликвидностью не изменяет
4. Верных утверждений среди вышеперечисленных более одного

4. Опционная стратегия обратный медвежий спрэд из опционов А и B выглядит как:

1. лонг колл А/шорт колл Б
2. лонг пут А/шорт колл Б
3. лонг колл А/шорт колл Б
4. шорт пут А/лонг пут Б

5. Референтная ставка, которая используется по умолчанию при заключении договора OIS на рублевом рынке:

1. Ключевая ставка
2. Mosprime overnight
3. RUONIA
4. ROISfix
5. RTSI

**Практическая часть**

1. Рассмотрим динамику остатков средств до востребования физических лиц клиентов Банка X.

|  |  |
| --- | --- |
| Дата | Значение |
| 01.01.2015 | 15 714 337 194,86 |
| 01.02.2015 | 17 073 257 955,97 |
| 01.03.2015 | 19 436 761 875,02 |
| 01.04.2015 | 20 859 512 646,25 |
| 01.05.2015 | 21 037 984 270,41 |
| 01.06.2015 | 22 001 954 790,03 |
| 01.07.2015 | 23 386 269 561,06 |
| 01.08.2015 | 23 280 825 736,52 |
| 01.09.2015 | 22 060 338 892,03 |
| 01.10.2015 | 22 225 091 466,52 |
| 01.11.2015 | 21 564 758 680,71 |
| 01.12.2015 | 23 978 378 873,00 |
| 01.01.2016 | 24 490 749 994,69 |
| 01.02.2016 | 24 312 459 835,59 |
| 01.03.2016 | 24 588 282 072,97 |
| 01.04.2016 | 26 019 653 983,77 |
| 01.05.2016 | 25 867 579 664,81 |
| 01.06.2016 | 27 179 078 156,95 |
| 01.07.2016 | 28 657 324 849,92 |
| 01.08.2016 | 27 415 121 961,16 |
| 01.09.2016 | 26 243 959 223,84 |

Вам необходимо:

Построить график эмпирической зависимости: сумму тренда и сезонной компоненты

2. Казначейство предоставило кредитному подразделению ресурс 100 млн руб. сроком на 1 год под индексную ставку Ключевая ЦБ РФ + 3%. Первые полгода Казначейство финансировалось под фиксированную процентную ставку 10%, а вторые полгода под индексную ставку Ключевая ЦБ РФ + 1%. Сколько казначейство заработало на процентном риске и риске ликвидности, если среднее значение ключевой ставки ЦБ РФ в первые полгода составило 8%, а полугодовой IRS по ключевой ставке на момент совершения сделки котировался по 7%.