

Вариант 2 для 8 - 9 классов

ОТВЕТЫ ВНЕСТИ В ТАБЛИЦУ В КОНЦЕ ТЕСТА!

Возможен один или несколько правильных ответов.

Каждый вопрос оценивается в 1 балл:

- **правильный ответ на вопрос – 1 балл;**
- **неполный ответ – 0,5 баллов;**
- **неправильный ответ или отсутствие ответа – 0 баллов.**

Этап 1 Тестовые задания

Вопрос № 1

Правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом могут быть предусмотрены надбавки к расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче и скидки с расчётной стоимости инвестиционных паёв при их погашении.

Укажите максимальный размер надбавки от расчётной стоимости инвестиционного пая и максимальный размер скидки от расчетной стоимости инвестиционного пая.

Надбавка:

1. 1%
2. 1,5%
3. 2%
4. 3%
5. 3,5%
6. 6%

Скидка:

1. 1%
2. 1,5%
3. 2%
4. 3%
5. 3,5%
6. 6%

Вопрос № 2

В чём разница условной и безусловной франшизы в страховании?

Ответ:

Вопрос № 3

Перечислите основные экономические показатели, которые используются при оценке основных фондов компании?

- 1) Показатели интенсивности использования основных фондов
- 2) Показатели использования производственных площадей и сооружений
- 3) Показатели фондоотдачи основных фондов и норма рентабельности
- 4) При оценке основных фондов используются показатели, перечисленные в пунктах одновременно А, Б и В

Вопрос № 4

Сколько цен отображает график баров? Перечислите их?

1. Две: цена открытия и закрытия
2. Три: цена открытия, закрытия и среднерыночная
3. Четыре: цена открытия, закрытия, минимальная и максимальная
4. Пять: цена открытия, закрытия, минимальная, максимальная, ожидаемая
5. Шесть: цена открытия, закрытия, минимальная, максимальная, ожидаемая, опционная

Вопрос № 5

Брокер совершает действия, направленные на исполнение поручений клиентов, в следующей последовательности:

1. сначала исполнять поручения квалифицированных инвесторов
2. в последовательности, в которой были приняты поручения
3. сначала исполнять поручения инвесторов – физических лиц
4. сначала поручения на осуществление сделок с ценными бумагами российских эмитентов
5. сначала поручения на осуществление сделок на российских биржах

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
	Ответ письменный под вопросом	

Этап 2 Эссе**Эссе № 1**

Опишите, пожалуйста, насколько по Вашему мнению, процесс массового выхода на фондовый рынок инвесторов-физических лиц, зачастую неподготовленных с точки зрения финансовой грамотности и опыта инвестирования, может создать ощутимые риски для банковской и в целом финансовой системы России?

В чём могут заключаться данные риски?

Эссе № 2

В 2021 году вступил в силу Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте"

Опишите, какие преимущества введения цифрового рубля?

Будет ли способствовать цифровой рубль конкуренции в платёжной сфере?

Какой финансовый институт в России будет осуществлять поддержку платформы по выпуску и расчётам в рамках цифрового рубля?

Эссе № 3

В 2020 году Сбербанк трансформировался в новый формат: финансовую экосистему. На практике такую модель уже применяла группа компаний Олега Тинькова.

Опишите пожалуйста:

- В чём заключается принцип финансовой экосистемы?
- В чём заключается плюсы и минусы для самой организации?
- Риски для клиентов?

По Вашему мнению, какова перспектива развития банков и участников финансового рынка в качестве финансовых экосистем?

Почему Банк России пока осторожно смотрит на такой формат развития банков и финансовых организаций?

И как Вы относитесь к такой трансформации?

Этап 2**Задачи****Задача № 1****Условие:**

В таблице Вам дана доходность акции за 3 года.

Годы	1 год	2 год	3 год
Доходность (%)	10	14	18

Задание:

Определите риск актива, представленный показателем выборочной дисперсии доходности?

Решение:**Ответ:**

Этап 2
Задачи**Задача № 2****Условие:**

Инвестиционный портфель ценных бумаг Алексея состоит из трёх акций А, В, и D, с удельными весами в портфеле: 0,25 и 0,4 и 0,35, соответственно.

Ожидаемые (средние за период) доходности акций равны 15,2%, 14,8%, 20,4% соответственно.

Задание:

Найдите ожидаемую доходность портфеля в процентах с округлением до сотых?

Решение:**Ответ:**

Этап 2**Кейсы****Кейс № 1****Условие:**

Стоимость портфеля инвестора составляет 10 миллионов рублей.

VaR для одного дня равен 100 тысяч рублей, а доверительная вероятность составляет 90%.

Справочно: VaR или Value-at-Risk - показатель риска, который показывает, какую максимальную сумму денег может потерять портфель инвестора в течение определенного периода времени с заданной доверительной вероятностью).

Задание:

Как можно интерпретировать данную информацию?

Решение:

Кейс № 2**Условие:**

Ирина снимает комнату за 10`000 рублей в месяц. Другие ежемесячные расходы Ирины составляют 8`000 рублей в месяц. Денежные средства ежемесячно и безвозмездно ей выдают родители.

У Ирины есть финансовые накопления в сумме 100`000 рублей.

Ирина хочет устроиться на работу, чтобы купить квартиру с помощью ипотечного кредита и стать полностью финансово независимой от родителей.

Вопрос:

Какой вариант работы выберет Ирина, если её цель приобрести как можно скорее квартиру в ипотеку, при этом минимальный размер первоначального взноса для получения ипотечного кредита равен минимум 300`000 рублей?

- 1) Без дополнительной подготовки Ирина может работать продавцом с зарплатой 15`000 руб. в месяц.
- 2) Окончив месячные курсы по автоматизации бухгалтерского учёта (стоимостью 25`000 рублей), Ирина может устроиться помощником бухгалтера с зарплатой 20`000 рублей в месяц.
- 3) Обучившись в течение 8 месяцев на курсах по оценочной деятельности (стоимостью 80`000 рублей), она может работать оценщиком с зарплатой 30`000 рублей в месяц, во время обучения есть возможность получать 10`500 рублей за подработку в оценочной компании.

Решение:

Ответы на задания второго варианта 8-9 классов

Тест

1 – Надбавка – 2 (вариант ответа) / Скидка – 4 (вариант ответа)

2 - Ответ:

Франшиза - освобождение страховщика от возмещения оговорённой части убытков страхователя.

Условная франшиза - освобождение страховщика от ответственности за ущерб, не превышающий установленной суммы, и полное покрытие ущерба при превышении установленной суммы.

Безусловная франшиза - часть убытка, не подлежащая возмещению страховщиком и вычитаемая при расчёте страхового возмещения, подлежащего выплате страхователю, из общей суммы возмещения

3- 4

4- 3,4,5

5 – 2

Задача №1:

Решение:

Действие 1. $= (10+14+18)/3=14\%$

Действие 2. $= ((10-14)^2+(14-14)^2+(18-14)^2) / 3$

Ответ на задачу № 1: 10,67%

Задача №2

Решение:

$E_r(r_p) = 0,25*15,2 + 0,4*14,8 + 0,35*20,4$

Ответ на задачу № 2: 16,86%

Кейс 1

Решение:

Вероятность того, что в течение следующих 24 часов потери в стоимости портфеля составят меньше 100 тысяч рублей равна 90%.

Вероятность того, что в течение следующих 24 часов потери в стоимости портфеля превысят 100 тысяч рублей равна 10%.

Инвестор вправе ожидать, что в среднем его потери в течение 90 дней из каждых 100 дней не превысят тысяч рублей, или, что они окажутся больше 100 тысяч рублей в течение 10 дней из каждых 100 дней.

Кейс 2

Ответ:

Окончив месячные курсы по автоматизации бухгалтерского учёта (стоимостью 25`000 рублей), Ирина может устроиться помощником бухгалтера с зарплатой 20`000 рублей в месяц.