

Вариант 2 для 8 - 9 классов

Этап 1_Тестовые задания

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.

Вопрос № 1

Укажите, пожалуйста, что относится к мерам по организации и осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ и ФРОМУ) в кредитной организации:

1. Утверждение Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ
2. Обучение сотрудников в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ согласно требованиям Банка
3. Проведение разъяснительной работы с клиентами
4. Осуществление идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев

Вопрос № 2

Уполномоченный орган согласно Федеральному закону от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с настоящим Федеральным законом.

1. Уполномоченным органом является:
2. Росфинмониторинг России
3. Банк России
4. Федеральная налоговая служба России
5. Совет Безопасности России

Вопрос № 3

Укажите основные полномочия Банка России

1. Проведение проверок соблюдения законодательства о банках и банковской деятельности
2. Контроль за деятельностью некредитных финансовых организаций
3. Контроль за правильностью начисления налогов - ФНС
4. Проводит проверки соблюдения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Б. В. Вель

Вопрос № 4

Вы заинтересованы в сохранении своих активов. Какие вложения Вы предпочтёте для консервативных инвестиций:

- 1. вложения в негосударственные пенсионные фонды
- 2. вложения в драгоценные металлы
- 3. акции компаний первого эшелона
- 4. депозиты в банках

Вопрос № 5

Укажите, кто из перечисленных может являться эмитентом ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах

- 1. юридическое лицо
- 2. исполнительный орган государственной власти
- 3. орган местного самоуправления
- 4. физическое лицо

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	1, 2, 4	✓
2	5	
3	1, 2, 4	✓
4	2, 4	
5	1, 2, 3	

Этап Эссе

Эссе № 1

Осенью 2020 года Банк России в рамках Доклада по финансовой стабильности в Российской Федерации указал, что высокая концентрация корпоративного долга на небольшом количестве крупнейших компаний является системным риском для сектора.

Опишите, почему Банк России сделал такой вывод?

В чём риски этой концентрации для экономики России?

Как преодолеть риск концентрации корпоративного долга и избегать его в дальнейшем по Вашему мнению?

Эссе № 2

В 2020 году и в начале 2021 года россияне активно закрывали вклады в банках, вследствие снижения уровня ставок по ним, тем самым сокращая срок пассивов банковского сектора.

Насколько проблема серьёзна для банковского сектора и экономики в целом?

Видите ли Вы риск для банков с учётом сокращения объёма и сроков депозитов и увеличения срока кредитов из-за ставки банков на ипотеку?

Если риск есть, в чём он состоит и какими способами его можно минимизировать?

Эссе № 3

По данным Минфина России, государственный долг Российской Федерации в 2020 году возрос до 20% от уровня валового внутреннего продукта нашей страны.

Как вы оцениваете данный уровень госдолга с точки зрения макроэкономической стабильности?

Есть ли у России здесь ещё запас для наращивания госдолга без появления серьёзных угроз для экономики?

По данным банковских машинок в 2020 и 2021 году у россиян появилась большой интерес к инвестициям что и считаю также можно считать следствием закрытие вкладов в банках. Исходя из этих данные можно сделать вывод о том, что средства из банков "перетекли" в бюджетные компании в которые вложились люди. И считаю что проблема довольно серьезная для всего банковского сектора, да и в целом для экономики страны.

Проблема связанная с сокращением объемов и сроков депозитов, а также увеличением срока кредитов из-за ставки банков на ипотеку является довольно серьезной так как влечет за собой большое количество последствий, например, ухудшение экономики страны, уменьшение доверия людей к банковским организациям и многим другим негативным последствиям.

По моему мнению, минимизировать риск банкротства банковских организаций можно с помощью увеличения ставок по вкладам и уменьшению процентов по потребительским кредитам и ипотекам.

Если затривать тему инвестиций то можно сказать что я лично тоже отношусь к этому сектору. В августе 2020 года я хотел накопить себе на новый велосипед. И углубился в эту тему и понял что для 13 летнего подростка существует довольно мало более-менее надежных заработков. Тогда, я рассказал о своем желании маме и

Этап 2 Задачи

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?

Обозначим за x стоимость всего инвестиционного портфеля Алексея

Тогда:

$$A = 0,25x$$

$$B = 0,4x$$

$$D = 0,35x$$

Ожидаемая доходность:

$$A_1 = 0,25x \cdot (1 + 0,152) = 0,288x$$

$$B_1 = 0,4x \cdot (1 + 0,148) = 0,4592x$$

$$D_1 = 0,35x \cdot (1 + 0,204) = 0,4214x$$

Ожидаемая стоимость портфеля:

$$A_1 + B_1 + D_1 = 0,288x + 0,4592x + 0,4214x = 1,1686x$$

$$\Downarrow$$

$$\text{Ожидаемая доходность} =$$

$$= 16,86\%$$

Ответ: ожидаемая доходность портфеля 16,86%

Задача № 2

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?

$$\text{дисперсия} = \frac{(x_{i_1} - \bar{x})^2 + (x_{i_2} - \bar{x})^2 + (x_{i_3} - \bar{x})^2}{n}$$

найдем \bar{x} - среднее

так как это доходность акции проценты капитализируются:

$$x \cdot 1,1 \cdot 1,14 \cdot 1,18 = 1,47972x \Rightarrow 47,972\%$$

$$\bar{x} = 1,47972x \cdot 3 = 0,49324x = 49,324\% \quad \bar{x} = 47,972\% : 3 = 15,990666\%$$

$$x_{i_1} = 10\%$$

$$x_{i_2} = 14\%$$

$$x_{i_3} = 18\%$$

$$n = 3$$

$$\text{дисперсия} = \frac{(10\% - 15,990666\%)^2 + (14\% - 15,990666\%)^2 + (18\% - 15,990666\%)^2}{3}$$

$$= \frac{35,888079\% + 3,962751\% + 4,0374231\%}{3} = \frac{43,888253\%}{3} =$$

$$= 14,629417\%$$

5

Ответ: риск актива представленный показателем выборочной

дисперсии доходности = 14,629417% \approx 14,63%

Кейс № 2

В России планируется ввести новую систему накопления пенсионных средств гражданами, которая предусматривает добровольное ежемесячное отчисление определённой доли от заработной платы в негосударственные пенсионные фонды - Гарантированный пенсионный план (ГПП).

Задание:

1. Опишите основные принципы Гарантированного пенсионного плана?
2. Предусмотрена ли возможность софинансирования будущих пенсий работников со стороны работодателей?
3. ГПП является добровольной или обязательной системой накоплений для получения будущей пенсии?
4. Предусматривается ли страхование активов в рамках ГПП со стороны Агентства по страхованию вкладов?
5. Пенсионные взносы граждан по ГПП в размере не более какой доли в процентах от заработной платы будут освобождены от налога на доходы физических лиц?

Решение:

- 1) Добровольные отчисления направляются в негосударственный пенсионный фонд и в будущем добавляются к пенсионному минимуму для пенсионеров
- 2) Да, так как эти добровольные взносы исчисляются исходя из размера ЗП
- 3) Добровольной
- 4) Да, пенсионные отчисления направляются по страховке агентства по страхованию вкладов
- 5) 22,5%

Ответ: