

Вариант 2 для 8 - 9 классов

Этап I_ 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 исчисления налогов
4. Проводит проверки соблюдения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Банк России

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;3;4.)	
2	2.)	
3	1;2;4.)	
4	2;4;3.)	
5	1;2;3.)	

Эссе №1.

В рамках доклада Банка России, прозвучала проблема высокой концентрации корпоративного долга на небольшом количестве крупнейших компаний в секторе. Они считают, что это является системным риском для сектора. Такой вывод можно сделать исходя из того, что не равномерное распределение корпоративного долга в секторе, может послужить не честной конкуренции среди компаний, из-за этого может быть нарушена финансовая стабильность, что служит риском для всей экономики России.

Финансовая не стабильность в секторе - это риск для экономики России. Когда, крупнейшие компании могут концентрировать на себе большую часть корпоративного долга в секторе, это может послужить проблемой для более мелких компаний в секторе, что может привести к нарушению системы для сектора, что опасно для всей экономики России. Риски такой концентрации нужно преодолеть, не допустить такое в будущем. Если оставить эту проблему без решения ~~(в будущем)~~, существует ~~риск~~ большой риск для всей экономики.

Для преодоления риска пожить ситуаций избежать их в будущем. Стоит ввести ограничения

и контроль над крупнейшими компаниями.
Не позволять компаниям ~~увеличивать~~ сильно
увеличивать корпоративные долги, во
избегании их концентрации ~~(процента)~~ у
крупнейших компаний.

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 еще запас для наращивания госдолга без появления серьёзных угроз для экономики?

ID 235818

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?

Инвестиционный портфель - совокупность активов, сформированных инвестором, чаще всего с определенной стратегией и целью.

*Акция - долевого ценная бумага
Доходность акции - процентная разница между вложенными средствами и полученными.*

Решение: $15,2\% = 0,152$; $14,8\% = 0,148$; $20,4\% = 0,204$

$$1.) \underbrace{(0,25 \cdot 0,152)}_{0,038} + \underbrace{(0,4 \cdot 0,148)}_{0,0592} + \underbrace{(0,35 \cdot 0,204)}_{0,0714} = 0,1686$$

Нашили и сложили доходности каждой акции, получили общую доходность портфеля.

$$2.) 0,1686 \cdot 100\% = 16,86\%$$

Округлим до сотых $\approx 16,9\%$

Ответ: 16,9%

Этап 3_Кейсы

Кейс № 1

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 устроится 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 она может работать продавцом с зарплатой 15'000 руб. в месяц;
- 2) окончив месячные курсы по автоматизации бухгалтерского учёта (стоимостью 25'000 руб.), она 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:

Ипотечный кредит - кредит на жилье, предоставляемый под залог имущества.

- ① При первом варианте Ирина не тратит время на доп. подготовку и получает з/п 15000р.; у нее есть 100000 из 300000руб. (по усл.), значит на первоначальный взнос она должна заработать 200000 и потратит она на это $200000 : 15000 = 13,333$ месяца
- ② При втором варианте она месяц тратит на подготовку (стоимостью 25000р.) и зарабатывает: 20000р. Денег на курс она потратит из накоплений: $(100000р.) \div 100000р. = 25000р. = 75000р.$, на первый взнос ей не хватает $(300000 - 75000 = 225000р.)$, значит $225000 : 20000 = 11,25$ м. + 1 м. (обуч.) = $\approx 12,25$ м. *этой потягадится.*
- ③ *Использовать* $100000 - 80000 = 20000$ - накопления после оплаты обучения, за 8 мес. обуч. заработает $= 10500 \cdot 8 = 84000$, после обучения ее накопления будут $= 20000 + 84000 = 104000$ руб.; *какова* $300000 - 104000 = 196000$ (остаток заработать); $196000 : 30000 = 6,53$ м. + 8 м. (обучения) = $14,53$ м.

Ответ: Ирина выберет 2 вариант, на взнос она заработает за 12,25 м.

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:

Негосударственные пенсионные фонды - организации, принимающие вклады, для страхования пенсионной ответственности.

1. Такая система предполагает добровольное накопление пенсий гражданами, не даётся шанс ежемесячного отчисления от заработной платы в негосударственный пенсионный фонд.
3. ГПП является добровольной системой накопления для получения будущей пенсии.
4. Страхование вкладов со стороны Агентства по страхованию вкладов предусматривается.
5. В размере не более 6%

- Ответ:
1. см. в решении
 2. Да
 3. Добровольной
 4. Да.
 5. 6%