

13, 5

ID. 1307 37

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

Банкир

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	14	
2	12	
3	23	
4	4	
5	2	

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 серьезных угроз для экономики?

Эссе №2.

Эта проблема достаточно серьезна для банковского сектора экономики, так как они несут большие убытки. Доход банка зависит в том числе от вкладов в него. Вследствие закрытия многих вкладов уменьшаются и востребованность банков и доходы банков в целом. Для экономики это также сильный удар, ведь основой ее составляющей является вклады.

Достаточно серьезным является риск для банков. Из-за увеличение сроков кредитов, многие отказываются от услуг данного банка, ведь в другом банке можно получить более выгодное предложение. Сокращение объемов и срока депозитов также является серьезным риском для банка. Если большинство потребителей откажется от пользования этими услугами, банк со временем потеряет крах. Минимизировать риск и справиться не всегда удается, но это возможно сделать. Я думаю можно предложить потребителям выгоду в других сферах деятельности банка. Допустим, увеличить срок на депозит банка, можно создать выгодную детскую карту.

Сейчас у банков достаточно много видов различных карт: детские детские и кредитная. Каждый сам выбирает свою карту. Подразумевая подросток детская карта, так как большинство из них не зарабатывают, и получают деньги от родителей. Детскую карту можно оформить с 14 лет. Более старшее поколение обычно имеет в своем арсенале 2 или более карт, обычно это детская и кредитная. Кредитная карта оформляется при наличии у совершеннолетнего постоянного дохода - заработной платы. У многих взрослых есть карта выдана работодателем (не которую приносит заработная плата), кредитная (большинство взрослых берут кредиты на большие суммы: покупки, машина, квартира), детская карта оформляется для накопления средств покупки вложения без процентов (с нее можно в любой момент снять финансы без дополнительных морали с государством).

Экономика не всегда стабильна, она зависит от многих факторов. Влияние на экономику могут оказывать также факторы как курс того или иного валютного вложения (дроговые валюты, доллар, евро). Социализм, движущий в сторону

или ограничить

запретить ввоз того или иного товара, который пользовался популярностью среди граждан страны. (телефоны определенной марки, автомобили конкретного бренда).

В заключение хочется сказать о том, что лучше не допускать снижения уровня ставок по вкладам в банке, так как это будет удар по самому банку.

Банк может разориться, а конкуренты в лице других банков получат много прибыли и новых клиентов.

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?

	A	B	D	
У.В.	0,25	0,4	0,35	
О.Д.	15,2%	14,8%	20,4%	
	0,038	0,0592	0,0714	
	$\frac{0,1686}{0,17}$			

A	B	D	О.Д.
0,25	0,4	0,35	1
15,2%	14,8%	20,4%	50,4%

Ответ: 0,17%

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?

Каждый год доходность акции увеличивается на 4%.

$$\left(\begin{array}{l} 10 + 14 + 18 = 42 \\ 42 : 3 = 14 \end{array} \right)$$

$$1. 10\% = 0,1$$

$$2. 14\% = 0,14$$

$$3. 18\% = 0,18$$

$$0,14\% \cdot 4\% = 0,23$$

Ответ: 0,23%

Задача.

A	B	D
0,25	0,4	0,35
15,2%	14,8%	20,4%
0,038	0,0592	0,0714
0,1687		
0,17		

A	B	D
1510	1440	2040
380	592	714

50,4% · 1

Умова: Капитал 100000 (1+%) spend

1) Ук. 30000 - 100000 = 20000

2) 1) ≈ 13 месяцев.

3) 500000 - 25000 = 75000

300000 - 75000 = 225000

225000 · 10000 = ≈ 11+1 = 12.

20000 + 80000 = 100000

200000 - 100000 = 100000

196000 · 20000 = 6 + 8 = 14.



ID 230718

10	14	18
0,1	0,28	0,54
0,92%		
100	14	18
23		
%		

$$FV = 1000 \cdot (1 + 10\%)^3 = 1331000$$

$1000 \cdot (1 + 14\%)^3$

Ук. 8,1%

0,1 0,28 0,54

1,10% = 0,1

0,92% = 0,0092

2 · 14% = 0,28

3 · 18% = 0,54

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: *в случаях*

- 1) $300000 - 100000 = 200000$ (руб) не хватает на ПВ.
 $200000 : 15000 \approx 13$ месяцев курса
- 2) $100000 - 25000 = 75000$ (руб) сбережение
 $300000 - 75000 = 225000$ (руб) не хватает на ПВ.
 $225000 : 20000 \approx 11$ месяцев курса работать + 1 на обучение ≈ 12 месяцев курса
- 3) $100000 - 80000 = 20000$ (руб) не хватает на ПВ.
 $10500 \cdot 8 = 84000$ (руб) заработано за время обучения
 $84000 + 20000 = 104000$ (руб) сбережение
 $300000 - 104000 = 196000$ (руб) не хватает на ПВ.
 $196000 : 30000 \approx 6$ месяцев курса работать + 8 месяцев обучения ≈ 14

Ответ: *Ира выберет вариант 2, так как затраивается меньше времени.*