

54

ID 238236

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.

Банкиры

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	1, 2, 3, 4, 5	
3	1, 3, 4	
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, веледствие 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?

Вклад - генезисный депозит на счете в банке.

Вклады открываются в различных целях и бывают нескольких видов, самые распространенные: срочные вклады и вклады до востребования. Банк является посредником между заемщиками и вкладчиками, поэтому вклады играют важную роль для банковского сектора и экономики в целом.

Рассматривая ситуацию об активном закрытии вкладов россиянами, мы можем разобратся, что же произойдет, если количество закрытий резко увеличится, и к чему это приведет. Вкладывая деньги в банк, вкладчики дают возможность банкам выдавать деньги их на временное пользование заемщикам, в результате чего происходит обращение денег в экономике. Вследствие снижения уровня ставок россияне закрывают свои вклады, ограничивая также возможности для выдачи кредитов, вызывая проблемы для банковского сектора и экономики России.

При сокращении объема и сроков депозитов, увеличении срока кредитов из-за ставки на ипотеку появляются риски для банков. Сокращая объем депозита, банкам рациональнее было бы сократить также сроки кредитов, ведь деньги с вкладов даются на временное пользование, а если все их сроки и объемы будут уменьшены, то у банка может не быть возможности выдавать кредиты на столь длительные сроки.

Для примера возьмем ситуацию, когда увеличился срок кредитов и банки ^{вы}дают деньги заемщику, но учитывая, что срок и объем депозитов сократился, банку также нужно ^{от}выдать деньги вкладчикам, а их количество сильно сократилось из-за подобной ситуации. Как итог, у банка при таком решении высоки риски, и по моему мнению, оно не будет для него рациональным и эффективным.

Ситуация с активными закрытиями вкладов, вследствие снижения уровня ставок по ним, вызвала серьезные проблемы как для банковского сектора, так и для экономики России в целом, и риски для банков с учетом сокращения объемов и сроков депозитов и увеличения срока кредитов из-за уровня ставки есть, и я считаю, что они достаточно высокие.

Кроме этой проблемы можно выделить еще несколько, не менее важных проблем.

Возьмем в пример семью, у которой ребенку на обучение через несколько лет нужно накопить определенную сумму денег. Допустим, они решили открыть сберегательный вклад, чтобы получить высокий доход, но с ситуацией сокращения объемов и сроков депозита у семьи возникли проблемы, т.к. накопить нужную сумму у них, в связи с этой ситуацией, не выйдет. В итоге семья решит взять кредит на недостающую сумму, но снова их ждет выплачивая этого более длительный срок.

Или же рассмотрим молодую семью, решившуюся взять ипотечный кредит для покупки имущества. Для первоначального взноса семья решила накопить средства, сделав открыв вклад и вложив накопленную сумму ранее сумму. Из-за сокращения срока и объемов накопить нужную сумму будет проблематично и если им все же удастся это сделать, их настигнет другая проблема - увеличение срока выплаты ипотечного кредита.

Чтобы минимизировать такие риски, банку следует ничего не сокращать, но если такая ситуация все же произошла, можно открывать в различные

План:

Вклад - денежные депозиты на счете в банке.
 Вклады открываются для различных целей.
 Самые распространенные: срочные вклады и вклады до востребования. Банк является посредником между заемщиками и вкладчиками, поэтому вклады так же играют важную роль в денежном обращении.

Рассматривая ситуацию об активном закрытие вкладов россиянами, можем выделить проблемы.....

Для начала разберемся, что все происходит при закрытие множества вкладов. Вклады в деньги в банк, вы даете разрешение заемщикам на времен. польз. ден. средств., а они в свою очередь выплачивают вам проценты за данную услугу, которые становятся для вас вашим доходом. Если вкладов резко сократится, - ~~ден. обр.~~ у банка будет меньше средств. Все (Данные действия влияют?

A	B	D
0,25	0,4	0,35
13,2%	14,8%	20,4%

$$100\% = A + B + D$$

$$3,8\% \quad 0,59,2\%$$

$$5,92\% \quad 7,14\%$$



Вклады на другие сроки и умень- ID 238236
шить объем вклада. В целях безопасности и
уменьшения риска.

Ситуации в России в 2020 году привела
к серьезным проблемам и для банков и для
экономики. Это не только высокие риски
для банков, но также множество неудобств
для физических и юридических лиц

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?

$$\text{инв. портфель} = A + B + D$$

$$A = 0,25 \text{ по ставке } 15,2\%$$

$$B = 0,4 \text{ по ставке } 14,8\%$$

$$D = 0,35 \text{ по ставке } 20,4\%$$

Рассчитаем доходность каждой акции в портфеле с учетом их удельного веса

$$A = 0,25 \cdot 100 \cdot \frac{15,2\%}{100\%} = 3,8\%$$

$$B = 0,4 \cdot 100 \cdot \frac{14,8}{100} = 5,92\%$$

$$D = 0,35 \cdot 100 \cdot \frac{20,4\%}{100\%} = 7,14\%$$

$$A + B + D = \text{ожидаемая доходность портфеля} =$$

$$3,8 + 5,92\% + 7,14\% = 16,86\%$$

Инвестиционный портфель — набор инвестиций и различных инструментов, собранных при определенных стратегиях

Ответ: 16,86 %

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 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 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:

т.к. сказано, что денежные средства на расходы ей выдают мы считаем, что расходов нет (кроме оплаты учёбы), и она может продолжать копить

Рассмотрим ситуацию:

1) т.к. у нее уже есть 100 тыс. р., 200 тыс. при зарплате 15 тыс. р. она зарабатывает за ≈ 14 месяцев (13,3333 мес.)

2) потратив 25 тыс. и месяц на обучение, она будет зарабатывать 20 тыс. $\Rightarrow 70$ ²²⁵ ~~175~~ тыс. она заработает за $\approx 11,25$ месяцев + 1 месяц

3) потратив 80 тыс. на обучение и 8 месяцев з/п будет 40500 р. $\Rightarrow 280$ тыс. она заработает за ≈ 9 мес + 8 мес

Исходя из этого мы видим, что быстрее всего Ирина заработает во 2 варианте работы

Ответ: 2 (вариант)

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:

ГПП - одна из систем накопления средств на добровольном согласии.

При такой системе определенная доля (обычно фиксированная) /процент) автоматически взимается из (вашей) заработной платы, также как НДФЛ, в следствие чего происходит накопление средств.

Возможность софинансирования будущих пенсий работников со стороны работодателей предусмотрена, как и страхование активов в рамках ГПП

Ответ: