

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 путем, 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
4. Проводит проверки соблюдения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию несанкционированной информации и манипулированию рынком.

Березь

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	1,4	✓
2	3	
3	1	✓
4	2,4	
5	1,2	✓

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 избежать 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 вложений 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?

Эссе №2.

ЦБ, повышая и снижая процентные ставки по кредитам и депозитам, осуществляет макроэкономическую политику, руководствуясь текущим и целевым уровнями инфляции. И в данном случае это лишь стимуляция денежного потока и пассивов банковского сектора.

Такую политику можно назвать жесткой со стороны ЦБ, однако проблема для банковского сектора не столь серьезна. Крупные банки, имеющие активов намного больше, чем долгов по депозитам, и прошедшие циклы снижения ставок в прошлом, переживут это легко. У менее самостоятельных, региональных и частных банков могут возникнуть затруднения с выплатой своих долговых обязательств вкладчикам. В секторе же это вряд ли сыграет большую роль.

В экономике в целом пройдет обналичивание средств некоторых граждан, решивших закрыть банковский вклад. Это повлияет на уровень инфляции, он может незначительно подняться.

Риск для банков при сокращении объема и сроков депозитов и увеличении срока кредитов есть, но он минимален. Заключается риск в возможном убытке, вызванном несвоевременной выплатой депозитными процентами по кредитам.

7.

ID 196676

ID 196676

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?

Пусть x - вес портфеля, тогда:

$$A = 0,25x; \quad B = 0,4x; \quad D = 0,35x$$

$$\left. \begin{aligned} P_A = 15,2\% \Rightarrow \text{к концу периода} & (1 + 0,152)A = 1,152 \cdot 0,25x = \frac{1,152}{4}x = 0,288x \\ P_B = 14,8\% \Rightarrow \text{к концу периода} & (1 + 0,148)B = 1,148 \cdot 0,4x = \frac{1,148 \cdot 4}{10}x = 0,4592x \\ P_D = 20,4\% \Rightarrow \text{к концу периода} & (1 + 0,204)D = 1,204 \cdot 0,35x = \frac{1,204 \cdot 7}{20}x = 0,4204x \end{aligned} \right\} \Rightarrow$$

$$\Rightarrow X_1 = (0,288 + 0,4592 + 0,4204)x = 1,1676x \Rightarrow p_x = 16,76\%$$

8

Ответ: $p_x = 16,76\%$

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?

$$\sigma = \sqrt{\frac{(p_1 - \bar{p})^2 + (p_2 - \bar{p})^2 + (p_3 - \bar{p})^2}{n-1}}$$

$$\bar{p} = \frac{10+14+18}{3} = 14\% \Rightarrow$$

$$\sigma = \sqrt{\frac{(10-14)^2 + (14-14)^2 + (18-14)^2}{3-1}} = \sqrt{\frac{16+0+16}{3-1}} = \sqrt{\frac{32}{2}} \approx \sqrt{16,6} = \sqrt{16} = 4$$

4

Ответ: $\sigma = 4\%$

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:

Первонач. взнос - 300.000 руб \Rightarrow к сбережению 100.000 руб необходимо
добавить $(300.000 - 100.000) = 200.000$ руб
в кратчайший срок

	Потери	Выгода
1)	$\frac{200.000}{15.000} \approx 14$ мес (попыток)	15.000 руб/мес
2)	25.000 руб $1 + \frac{200.000}{20.000} = 11$ мес	20.000 руб/мес
3)	80.000 руб $8 + \frac{200.000}{30.000} \approx 15$ мес	40.500 30.000 руб/мес + 84.000 руб (подработка, 8 мес)

\Rightarrow Вариант 2) предусматривает
минимальные потери во времени \Rightarrow

\Rightarrow Вариант 2) будет выбран

Ответ: Выбор: месячные курсы за 25.000 руб и работа помощником бухгалтера
за 20.000 руб/мес

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. Взносы делаются гражданами добровольно и накапливаются в негос-венных фондах
2. Если работник того, пожелает, то его з/п может начисляться ему же за вычетом взноса в ГПП
3. Граждане делают отчисления в ГПП добровольно
4. Гос-во обязано позаботиться о страховании вкладов в новую систему, даже если они добровольные
5. Взносы должны полностью освобождаться от НДФЛ, но максимальное месячное вложение не должно превышать 20%

10

- Ответ:
1. Более гибкое и добровольное формирование пенсионных средств гражданами.
 2. Предусмотрена, но необязательна
 3. Добровольной
 4. предусматривается
 5. не более 20%