

## **Вариант 1 для 8 - 9 классов**

**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**

**Стратегия инвестирования, направленная на получение стабильного дохода при ограниченном риске, называется**

1. активная инвестиционная стратегия
2. агрессивная инвестиционная стратегия
3. защитная инвестиционная стратегия
4. консервативная инвестиционная стратегия

### **Вопрос № 2**

**К долевым ценным бумагам относятся:**

1. акции
2. облигации
3. паи паевых инвестиционных фондов
4. векселя
5. депозитные сертификаты

### **Вопрос № 3**

**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 № 4**

**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

### Вопрос № 5

**Константин Алексеевич планирует переехать в Красноярск. На новом месте работы ему предстоит заключить трудовой договор с новым работодателем. Укажите основные характеристики трудового договора**

1. договор заключается на определенный период или до получения результата
2. работник подчинен правилам внутреннего трудового распорядка
3. выплата заработной платы производится не реже двух раз в месяц
4. работнику предоставляет учебный отпуск при совмещении работы с обучением

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов

## Этап \_Эссе

### Эссе № 1

#### **Страхование как способ защиты при неблагоприятных случаях.**

Проанализируйте пожалуйста возможные способы защиты от неблагоприятных случаев с имуществом и здоровьем.

Что даёт страхование, как может защитить именно Вас и Ваших близких?

Рассмотрите и опишите основные виды и особенности страхования.

Какими видами страхования Вы бы воспользовались на добровольной основе?

### Эссе № 2

#### **Регуляторная гильотина**

В настоящее время Банк России, при поддержке банковского и финансового сообщества, активно реализует проект «регуляторной гильотины».

Опишите пожалуйста изначальную идею данного проекта.

Укажите уже введённые регуляторные послабления со стороны Банка России и эффективность их применения, перспективы продления реализации или отмены проекта «регуляторной гильотины».

Как Вы считаете, необходим ли был данный проект?

Следует ли его продолжить или свернуть?

### 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?

**Этап 2.****Задачи****Задача № 1****Условие:**

Автомобиль, стоимостью 700`000 рублей застрахован по КАСКО, установлена безусловная франшиза 15`000 рублей Размер страховой премии по договору 49`000 рублей.

Размер комиссионного вознаграждения агента и доход страховщика составляют 35% в общей премии. За период действия договора произошло два страховых случая, первый на сумму 40 000 рублей, и второй на сумму 12`000 рублей

**Задание:**

Рассчитайте ставку нетто-премии страховщика и сумму, заработанную страховщиком по данному договору?

**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?

## Кейсы

### Кейс № 1

На момент отзыва лицензии у Николая было два вклада в банке «Европейский». Первый депозит на сумму 1`500`000 рублей был размещен под 7% годовых, второй депозит на сумму 8`000 Долларов США был размещен под 1% годовых. Отзыв лицензии у банка произошел через год после размещения вкладов. Официальный курс Доллара США на момент отзыва лицензии у банка составлял 62 рубля за доллар.

### Задание:

1. Рассчитайте, какую сумму в рублях не покроет сумма возмещения по вкладам, выплачиваемая Агентством по страхованию вкладов?
2. Укажите основные функции Агентства по страхованию вкладов.
3. Расскажите о механизме страхования вкладов в Российской Федерации.
4. Какие варианты размещения свободных денежных средств вы предпочитаете? Аргументируйте свой выбор.

### Решение:

**Кейс № 2**

Светлана решает накопить на кругосветное путешествие. Поехать в путешествие Светлана хочет через 3 года. Сейчас для путешествия ей нужен 1 млн рублей. Светлана прошла специализированные курсы и умеет инвестировать в различные активы на фондовом рынке, в том числе валютные.

Рассматриваются 3 варианта:

1. Инвестировать в российские активы в рублях. Среднегодовую доходность в рублях Светлана принимает равной 10% годовых.
2. Инвестировать в зарубежные активы в долларах США. Среднегодовая доходность такого портфеля в долларах составит 6%.
3. Инвестировать в зарубежные активы в евро. Среднегодовая доходность в евро составит 2,5%.

При этом можно считать рублевую инфляцию 7% годовых, инфляцию доллара считать равной 1,5%, инфляцию в евро 0,75%.

В какой валюте выгоднее всего будет инвестировать Светлане?

**Выполните задания 1– 3:**

1. Что такое фондовый рынок? Что такое актив? Что такое девальвация? Что такое инфляция? Как рассчитывается будущая стоимость с учетом инфляции?
2. Проанализируйте предложенные варианты и определите, в какой валюте наиболее выгодно инвестировать с учетом условий задачи. Что вам потребовалось для того, чтобы определить наиболее выгодную валюту для инвестирования? Сколько ежегодно необходимо инвестировать Светлане с учетом выбора наиболее выгодных для ее цели активов, чтобы через 3 года она смогла отправиться в кругосветное путешествие?
3. Какие риски существуют риски инвестиций в рынок ценных бумаг? Может ли брокер или биржа гарантировать доходность таких вложений? Свой ответ поясните.

**Ответ:**

## **Вариант 2 для 8 - 9 классов**

*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.**

### **Этап 1 Тестовые задания**

#### **Вопрос № 1**

Правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом могут быть предусмотрены надбавки к расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче и скидки с расчётной стоимости инвестиционных паёв при их погашении.

Укажите максимальный размер надбавки от расчётной стоимости инвестиционного пая и максимальный размер скидки от расчетной стоимости инвестиционного пая.

Надбавка:

1. 1%
2. 1,5%
3. 2%
4. 3%
5. 3,5%
6. 6%

Скидка:

1. 1%
2. 1,5%
3. 2%
4. 3%
5. 3,5%
6. 6%

#### **Вопрос № 2**

**В чём разница условной и безусловной франшизы в страховании?**

**Ответ:**

**Вопрос № 3**

**Перечислите основные экономические показатели, которые используются при оценке основных фондов компании?**

- 1) Показатели интенсивности использования основных фондов
- 2) Показатели использования производственных площадей и сооружений
- 3) Показатели фондоотдачи основных фондов и норма рентабельности
- 4) При оценке основных фондов используются показатели, перечисленные в пунктах одновременно А, Б и В

**Вопрос № 4**

**Сколько цен отображает график баров? Перечислите их?**

1. Две: цена открытия и закрытия
2. Три: цена открытия, закрытия и среднерыночная
3. Четыре: цена открытия, закрытия, минимальная и максимальная
4. Пять: цена открытия, закрытия, минимальная, максимальная, ожидаемая
5. Шесть: цена открытия, закрытия, минимальная, максимальная, ожидаемая, опционная

**Вопрос № 5**

Брокер совершает действия, направленные на исполнение поручений клиентов, в следующей последовательности:

1. сначала исполнять поручения квалифицированных инвесторов
2. в последовательности, в которой были приняты поручения
3. сначала исполнять поручения инвесторов – физических лиц
4. сначала поручения на осуществление сделок с ценными бумагами российских эмитентов
5. сначала поручения на осуществление сделок на российских биржах

№ Вопроса	Ответ		Количество баллов
	<b>Ответ письменный под вопросом</b>		

**Этап 2 Эссе****Эссе № 1**

Опишите, пожалуйста, насколько по Вашему мнению, процесс массового выхода на фондовый рынок инвесторов-физических лиц, зачастую неподготовленных с точки зрения финансовой грамотности и опыта инвестирования, может создать ощутимые риски для банковской и в целом финансовой системы России?

В чём могут заключаться данные риски?

**Эссе № 2**

В 2021 году вступил в силу Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте"

Опишите, какие преимущества введения цифрового рубля?

Будет ли способствовать цифровой рубль конкуренции в платёжной сфере?

Какой финансовый институт в России будет осуществлять поддержку платформы по выпуску и расчётам в рамках цифрового рубля?

**Эссе № 3**

В 2020 году Сбербанк трансформировался в новый формат: финансовую экосистему. На практике такую модель уже применяла группа компаний Олега Тинькова.

Опишите пожалуйста:

- В чём заключается принцип финансовой экосистемы?
- В чём заключается плюсы и минусы для самой организации?
- Риски для клиентов?

По Вашему мнению, какова перспектива развития банков и участников финансового рынка в качестве финансовых экосистем?

Почему Банк России пока осторожно смотрит на такой формат развития банков и финансовых организаций?

И как Вы относитесь к такой трансформации?

**Этап 2****Задачи****Задача № 1****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?

**Решение:****Ответ:**

**Этап 2**  
**Задачи****Задача № 2****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?

**Решение:****Ответ:**

**Этап 2****Кейсы****Кейс № 1****Условие:**

Стоимость портфеля инвестора составляет 10 миллионов рублей.

VaR для одного дня равен 100 тысяч рублей, а доверительная вероятность составляет 90%.

*Справочно: VaR или Value-at-Risk - показатель риска, который показывает, какую максимальную сумму денег может потерять портфель инвестора в течение определенного периода времени с заданной доверительной вероятностью).*

**Задание:**

Как можно интерпретировать данную информацию?

**Решение:**

**Кейс № 2****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 Ирина может работать продавцом с зарплатой 15`000 руб. в месяц.
- 2) Окончив месячные курсы по автоматизации бухгалтерского учёта (стоимостью 25`000 рублей), Ирина 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:**