

**Финал**  
**XVII Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности,**  
**финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг для**  
**старшекласников**  
**«Финатлон для старшекласников»**  
**13 марта 2022 год**

**10-11 классы**

**Вариант 1**

**Первый этап. ЭССЕ**

**Эссе № 1**

Зачем российским компаниям нужны независимые директора?

**Эссе № 2**

Факторы, влияющие на стоимость договора страхования автомобиля (КАСКО)

Примерное задание:

Проанализировать порядок определения страхового тарифа, его структуры, и влияющих на него факторов при расчете страховой премии по страховании автомобиля (КАСКО).

Обозначить влияние различных факторов на стоимость страхового полиса путем применения разных условий страхования. Сделать вывод о том, как можно рационально выбирать страховой продукт и влиять на его стоимость.

## Этап 2\_Задачи

### Задача 1

#### Условие:

Василий ведет учет своих расходов и доходов и заносит данные в таблицу. Сможет ли он за четыре месяца купить новый смартфон стоимостью 76 800 рублей. Если нет, то рассчитайте через сколько месяцев это будет возможно.

Будем считать, что в месяце 30 дней.

Доходы в пересчете на день		Расходы за день	
Зарплата	1 300	Питание	350
Подработка	400	Бытовые расходы	140
		Транспорт	130
		Прочие	430

### Задача № 2

#### Условие:

1. Климанова Л.А. и Климанов А.Ю. являются акционерами ПАО «Завод Вихрь» (далее – Общество, ПАО), владеющими в совокупности 17,8% голосующих акций общества. Владельцами акций Общества они стали 06.02.2019 года (до этого акциями ПАО не владели). 31.01.2020 года они направили Обществу требование о направлении им по указанному ими адресу заверенных надлежащим образом копий следующих документов:

- а) план приватизации (5 листов);
- б) свидетельство о внесении Общества в единый государственный реестр (1 лист);
- в) протоколы общих собраний акционеров с 01.01.2018 по 31.01.2020 (всего было 3 собрания: в 2018 -1 и в 2019 – 2, каждый протокол на 4 листах);

- d) протоколы заседаний Совета директоров за 2019 год (8 протоколов всего на 62 листах);
- e) бюллетени для голосования, а также доверенности на участие во внеочередном собрании акционеров 18.09.2019 (всего документов на 714 листах);
- f) списки лиц, имеющих право на участие в годовых собраниях акционеров 18.06.2018 и 25.05.2019 в соответствии с пунктом 4 статьи 51 Федерального закона от 26.12.95 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (каждый список на 35 листах);
- g) документы бухгалтерского учета за период с 28.06.2019 по 31.01.2020 (всего 694 листа);
- h) документы бухгалтерской отчетности за 2019 год (18 листов).

Общество получило требование 10.02.2008. Стоимость изготовления копий документов, запрашиваемых акционерами – 2 рубля,00 коп за один лист, согласно информации, размещенной на корпоративном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Электронные версии части запрошенных документов (в запросе пункты b), c) и h)) на момент предъявления акционерами требования размещены на сайте общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в свободном доступе.

В какой срок Общество обязано направить акционерам запрошенные копии документов? Все ли из запрошенных документов должны быть направлены Обществом акционерам - обоснуйте свой ответ? Какова будет сумма счета, который Общество выставит акционерам за изготовление для них копий документов согласно запросу?

## Кейс

В таблице данные параметров по 2 проектам. Используя знания по оценке инвестиционных проектов необходимо оценить привлекательность каждого проекта и выбрать тот, в который будут вложены средства.

Проект	Первые инвестиции, тыс. руб.	Денежный поток по годам, тыс. руб.			NPV при ставке 12%, тыс. руб.	IRR, %
		1-й	2-й	3-й		
А	-20	25	15	10	21,12	82
В	-2000	1000	1000	5000	45,94	68

Задача :

1. Используя данные таблицы пояснить значения показателей и особенности – NPV, IRR.
2. Указать, что для определения эффективности вложения средств необходим еще временной показатель – срок окупаемости. Рассчитать данный показатель.
3. сделать вывод о привлекательности и выборе проекта.

**Финал**  
**XVII Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности,**  
**финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг для**  
**старшекласников**  
**«Финатлон для старшекласников»**  
**13 марта 2022 год**

**10-11 классы**

**Вариант 2**

**Первый этап. ЭССЕ**

**Эссе № 1**

Страхование как способ накопления и защиты от больших расходов при неблагоприятных случаях

Примерное задание:

Проанализировать возможные способы защиты от неблагоприятных случаев с имуществом и здоровьем. Какие возможности дает страхование для защиты жизни, здоровья и имущества, на примере распространенных видов страхования.

Сделать выводы о том, как Вы планируете обеспечивать безопасность своего здоровья и имущества, а также обеспечивать достижение поставленных финансовых целей.

Какие виды страхования могут пригодиться Вам в ближайшем будущем?

Зачем российским компаниям нужны независимые директора?

**Эссе № 2**

Производные финансовые инструменты и особенности их использования.

## Этап 2\_Задачи

### Задача 1

#### Условие:

Сумма инвестиций в проект по модернизации цеха переработки сырья составила 400000 руб. Ставка дисконтирования 10 %. Прибыльность за каждый год – 162 000 руб.

Найти значение дисконтированного срока окупаемости проекта (DPP).

### Задача № 2

#### Условие:

С 01 января 2021 г. заключен договор страхования КАСКО, срок страхования 365 дней.

Страховая сумма по полису составляет 800 000 руб.

Страховая премия составила 48 000 рублей.

Коэффициент возраста и стажа водителей, допущенных к управлению застрахованным транспортным средством, при заключении договора – 0,7.

01 июня 2021 года (через 152 дней) Страхователем подано заявление об изменении условий страхования, а именно включение в список лиц, допущенных к управлению застрахованным транспортным средством дополнительного водителя, коэффициент возраста и стажа по данному водителю равен 1.

Определите размер доплаты страховой премии, которую выставит страховая компания при заключении дополнительного соглашения к договору страхования.

## Кейс

Иван хочет купить новую машину через 3 года, у него есть 900 000 накоплений, для покупки машины ему будет достаточно 1 300 000 руб. У Ивана есть возможность использовать депозит, инвестировать в фондовый рынок и использовать налоговые вычеты или перевести накопления в валюту и заработать на изменениях курса с помощью вложений в валюту.

Депозит: Иван выбирает в каком банке открыть депозит:

Банк А – ставка 8% с капитализацией в конце года

Банк Б – ставка 5% с капитализацией ежемесячно

Банк В – ставка 17% с капитализацией в конце года

Банки А и Б наиболее надежные, Банк В менее надежный. но предлагает самую высокую ставку по депозитам.

Иван решил разделить сбережения и вложить поровну в каждый банк.

1)Сможет ли Иван в итоге накопить нужную сумму для покупки машины? Результат округлите до десятых

2)Рассмотрим ситуацию, если Иван решил рискнуть и распределить сбережения иначе:

В банк А вложено 50 000 руб.

В банк Б вложено 200 000 руб.

В банк В вложено 650 000 руб. – вклады с такой высокой доходностью не страхуются

Какую ошибку в этом случае совершит Иван и какой итоговый результат он получит?

3)Иван может вложить средства в фондовый рынок.

Он рассматривает возможность использовать ИИС и получить вычет на взносы в размере 13%. Какой размер вычета сможет получить инвестор?

4) Иван хочет сформировать на ИИС портфель из акций и облигаций. Первый вариант портфеля 60% акций и 40% облигаций. Второй вариант портфеля 50% акций и 50% облигаций. Ожидаемая доходность акций 25%, облигаций 9%. Какая стоимость будет в эти двух портфелей к концу первого года? Какой портфель в этом примере принесет большую доходность?

5) Иван выбрал Портфель 1 и сформировал его на ИИС, по итогам первого года он получил вычет и добавил его к своему портфелю. Какая стоимость портфеля с учетом вычета?

б) Иван решает, что ему недостаточно текущей доходности, он продает все активы портфеля и покупает на все средства акции компаний А, Б и В. Распределяя вложения следующим образом: 50% - акции А, 20% - акции Б, 30% - акции В. Ожидаемая доходность акций А 20%, акций Б 15%, акций В 8%. Сколько заработал Иван за второй год?

7) Иван испугался держать все сбережения в акциях в течение последнего года инвестирования, он получил вычет по ИИС, добавил его к портфелю и продал акции, вместо них он купил надежные облигации с ожидаемой доходностью 7%. Какой будет стоимость портфеля к концу третьего года с учетом получения вычета по ИИС? Хватит ли средств на покупку машины?

8) Третий вариант вложений средств – в валюту. Иван вложил 50% в доллар и 50% в евро. При курсе  $1\$ = 75$  руб,  $1\text{€} = 100$  руб. По итогам первого года доллар вырос на 20%, евро снизился на 5%. Сколько составляет капитал Ивана в рублях к концу первого года?

9) Иван решил, что инвестировать в валюту рискованно и решил купить валютные активы. Инвестор решил на 50% от сбережений купить акции компаний Д с ожидаемой доходностью 7% в долларах по текущему курсу (см предыдущий пункт). Каждая акция стоит 5\$. И на 50% акции компании Е в долларах с ожидаемой доходностью 5%, каждая акция стоит 2\$.

Сколько акций каждой компании куплено? Какова оценка портфеля по итогам второго года в рублях, с учетом того, что курс изменился и стал 95 рублей за доллар. При расчетах округлять до целых

10) Иван решил не принимать на себя риск изменения курса и вложить активы в надежные инструменты и инвестировал в рублевые ОФЗ, по номиналу 1000 рублей под 7% годовых. Сколько ОФЗ купил Иван? Какова итоговая сумма на счете и хватит ли ее на покупку машины?