

Эссе 10,5 + 2,5
Задача №1 0,5
Задача №2 10,5
Кейс №1 16,5
Кейс №2 6,5
Итого 42,5

12

ID 181945

Вариант 3 для 10 - 11 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.

Этап 1_Вопросы

Вопрос № 1

Укажите правильные утверждения:

1. В депозитарии реестродержатель регистрируется в качестве номинального держателя
2. В реестре депозитарий регистрируется в качестве номинального держателя
3. В реестре указаны акционеры в качестве номинального держателя

Вопрос № 2

Какую максимальную долю привилегированных акций может выпустить акционерное общество по российскому законодательству

1. 20% от общего объема уставного капитала
2. 30% от числа обыкновенных акций
3. 25% от общего объема уставного капитала
50% от числа обыкновенных акций

Вопрос № 3

Укажите признаки финансовой пирамиды:

1. информация о деятельности компании отсутствует
2. агрессивная реклама в средствах массовой информации
3. учредители компании сохраняют анонимность
4. вкладчикам гарантируют низкие проценты, не превышающие проценты по депозитам в банках
5. инвестором может стать каждый желающий

Вопрос № 4

Финансовые организации, являющиеся субъектами Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», при осуществлении своей деятельности обязаны осуществлять идентификацию:

- 0.5
1. Клиентов
 2. Контрагентов
 3. Выгодоприобретателей
 4. Представителей клиентов
 5. Бенефициарных владельцев

Вопрос № 5

Выберите признаки инсайдерской информации из перечисленных ниже:

- 0.5
1. Точные и конкретные сведения, информация, которая не была распространена и распространение которой может повлиять на цены финансовых инструментов, валюты, товаров
 2. Информация и сведения в отношении ценных бумаг, производных финансовых инструментов, товаров и валют, опубликованные в средствах массовой информации и/или в сети Интернет, и доступные неограниченному кругу лиц.
 3. Существенная, публично не раскрытая служебная информация компании, которая в случае её раскрытия способна повлиять на рыночную стоимость ценных бумаг компании
 4. Осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.
 5. Точные и конкретные сведения, которые могут существенно повлиять на цену ценных бумаг, производных финансовых инструментов, товаров и валют.

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов

Этап 4_Эссе

Эссе № 1

Правительство готовит для внесения к обсуждению в Государственную Думу, законопроект о гарантированном пенсионном плане (ГПП). Это очередная попытка государства побудить граждан копить себе на достойную старость. Первая окончилась в 2014 году заморозкой обязательных (6% от зарплаты) накоплений.

Опишите пожалуйста параметры гарантированного пенсионного плана и условия новой системы пенсионных накоплений?

Эссе № 2

20 июля 2020 года вступил в силу Федеральный закон от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы".

Опишите, пожалуйста статус оператора финансовой платформы, требования к оператору финансовой платформы, особенности совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы, условия открытия специального счёта оператору финансовой платформы в банке, требования к размещению информации о финансовых сделках, совершаемых с использованием финансовой платформы, условия договора, которые может заключать оператор финансовой платформы при оказании своих услуг.

Эссе № 3

Как Вы оцениваете результаты реформы финансирования строительства жилья, в рамках введения новой схемы проектного финансирования с использованием счетов эскроу?

Эссе № 2

20 июля 2020 года вступил в силу ФЗ от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ "О совершении сделок с использованием финансовой платформы"

Оператором финансовой платформы считается организация осуществляющая деятельность по поддержанию функционирования финансовой платформы, предоставляющая ~~услуги~~ доступ к данной платформе для клиентов.

~~Согласно 211-ФЗ~~ оператор

Оператор финансовой платформы по сути осуществляет брокерскую деятельность, т.е. оказывает ~~услуги~~ посреднические услуги по доступу, клиентов к финансовому рынку. В соответствии с этим к оператору финансовой платформы применимы ~~те же~~ ^{схожие} требования, что и к брокеру,

в частности: наличие во владении оборудования операторов, осуществляющих брокерскую деятельность, наличие платформ финансовой обесшеченной своей деятельности (не менее 100 млн руб) в реестре операторов финансовой платформы Банка России и др.

Использование финансовых платформ в качестве инструмента для совершения финансовых сделок существенно упрощает сам процесс их совершения. Практика внедрения собственных платформ на рынке Брокерских услуг РФ в последние годы (Тинькофф Инвестиции, Мой Брокер (БКС), ВТБ инвестиции и т.д.). Все сделки совершаются внутри приложения, информация о их совершении передается биржам, а сами ценные бумаги размещаются в депозитарии, тогда как клиент видит их в своем личном кабинете на финансовой платформе.

Как уже сказано ранее, оператор финансовой платформы осуществляет брокерскую деятельность, ~~соответственно~~ в соответствии с существующим законодательством обязан ~~завести~~ специальный счет в банке, а который будет использоваться для осуществления деятельности, ~~и~~ а также оценки ~~и~~ финансового состояния оператора.

Финансовые сделки проводимые с использованием финансовой платформ должны быть ~~предоставлены~~ биржам, но их совершению должны быть предоставлены ценные бумаги или их стоимость. При этом оператор финансовой платформы может заключать с клиентами договор об оказании брокерских услуг, договор о доверительном управлении, ~~договор~~ при этом в ~~договорах~~ прописываются условия оказания услуг: перечень доступных ценных бумаг, возможность маржинальной торговли, комиссии по сделкам и др. При этом оператор финансовой платформы обязуется не вводить клиентов в заблуждение, не предоставлять недостоверной или заведомо ложной информации и др.

Этап 2_Задачи

Задача № 1Условие:

Павел открыл банковский вклад на сумму 100 000 рублей под 6% годовых на один год с начислением и капитализацией процентов каждые полгода.

Задание:

Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за первое полугодие составила 2%, а за второе полугодие 2,5%? (ответ округлите до рублей)

Решение:

$$S = 100000 \text{ Р}$$

$$r = 6\%$$

$$K = 1 + \frac{r}{100}$$

$$\text{КАП} = 2 \text{ раза в год}$$

$$\text{Инф}_1 = 2\% / \text{год}$$

$$\text{Инф}_2 = 2,5\% / \text{год}$$

* Если считать, что ~~инфляция~~ $= \frac{2}{12} \cdot 6 = 1\%$

2% (1 полугод), 2,5% (2 полугод), то во 2 полугодии $\text{Инф} = 2,5\% / \text{год}$, где 2 полугодия = решение аналогичное, но $= \frac{2,5 \cdot 6}{12} = 1,25\%$
ответ = 1500 Р

Решение:

~~т.к. капитализация 2 раза в год (раз в полгода), то для первого полугодия $= \frac{r}{2} = 3\%$, тогда~~

$$100000 \cdot \left(1 + \frac{r - \text{Инф}_1}{100}\right) = 100000 \text{ Р (факт. } S)$$

$$\text{Факт. } S - S = 100000 - 100000 = 1000 \text{ Р}$$

$$\text{для второго полугодия} = 100000 \cdot \left(1 + \frac{r - \text{Инф}_2}{100}\right)$$

1.) в 1 полугодии: $\text{Инф} = 2\% / \text{год}$, где 1 полугодия =

~~т.к. капитализация 2 раза в год~~ поскольку $\text{КАП} = 2$ раз, то

$$\text{в 1 полугодии} = \frac{r}{2} = 3\%, \text{ тогда: } S_{\text{факт}} = 100000 \cdot \left(1 + \frac{r - \text{Инф}_1}{100}\right)$$

$$= 100000 \cdot \left(1 + \frac{3-1}{100}\right) = 102000 \text{ Р}$$

$$\text{Нарасч. сумма} = 102000 - 100000 = 2000 \text{ Р}$$

$$\text{во 2 полугодии} = \frac{r}{2} = 3\%, \text{ тогда } S_{\text{факт}} = 100000 \cdot \left(1 + \frac{r - \text{Инф}_2}{100}\right) =$$

$$= 100000 \cdot \left(1 + \frac{3-1,25}{100}\right) = 101750 \text{ Р} \quad \text{Нарасч. сумма} = 101750 -$$

$$- 100000 = 1750 \text{ Р} \Rightarrow \text{Факт. Нарасч. сумма за год равна}$$

$$2000 + 1750 = 3750 \text{ Р}$$

Ответ: 3750 Р

1500 Р*

Задача № 2**Условие:**

Облигации эмитента топ-10 торгуются на рынке с текущей доходностью 3,5%.

Номинал облигации к погашению составляет 1'000 долларов США, купонная ставка равна 2,5%.

Условия выпуска облигаций не предусматривает их индексации по инфляция (индексу розничных цен).

Задание:

Определите текущую рыночную цену облигаций в долларах США?

Ответ округлите до сотых.

Решение:

$$\text{Тек. Доходн.} = 3,5\%$$

$$H = 1000 \$$$

$$KCT = 2,5\%$$

Рыночная стоимость - ?

~~Рыночная стоимость~~

Решение:

1.) Вычислю размер купона

$$1000 \cdot 2,5 = 25 \$$$

2.) Тек. доходность находится по формуле:

Размер Купона : Рыночную стоимость '100' ~~то~~ \Rightarrow

\Rightarrow ~~Решение~~ Подставим существующие данные:

$$25 : X \cdot 100 = 3,5$$

$$\frac{25}{X} = 0,035$$

$$X = \frac{25}{0,035} \approx 714,29 \$$$

Ответ: 714,29 \$

Этап 3_Кейсы

Кейс № 1

Напишите пожалуйста, что такое Дюрация?

Кем было введено понятие Дюрации?

Укажите закономерности изменения Дюрации?

Расположите перечисленные ниже облигации в порядке убывания их дюрации.

Облигация	Купонная ставка	Срок погашения (лет)	Доходность при погашении (%)
№ 1	10 %	15 лет	14 %
№ 2	10 %	10 лет	14 %
№ 3	0 %	15 лет	14 %
№ 4	0 %	15 лет	12 %

Решение:

1.) Дюрация - эффективный срок погашения облигации, срок за который инвестор ^{возвращает} ~~получает~~ вложенные средства.

2.) Маккалей

3.) Дюрация изменяется ^(чем больше НКД, тем меньше D) от НКД, количества купонных выплат ^(чем больше, тем меньше D) в периоде, ^{индексации} ~~размера~~ ^(уменьшает D) ~~облигации~~ ^(чем больше, тем меньше D) и доходности при погашении ^(чем больше, тем меньше D) и др.

4.) ~~Дюрация~~ ~~зависит~~ ~~от~~ ~~каждой~~ ~~облигации~~ * D - дюрация

№4, №3, №1, №2, т.к. по номеру №4 и №3 - не выплачивают купоны,

т.е. ~~выплата~~ выплата происходит при погашении облигации, то их дюрация больше, чем у №1 и №2, при этом у №4 ниже доходность при погашении \Rightarrow дюрация больше чем у №3, т.к. у №2 срок погашения меньше, то дюрация тоже меньше чем у №1.

Ответ: №4, №3, №1, №2

Кейс № 2

У Вас есть кредитная карта известного банка «Т».

Условия пользования кредитной картой, следующие: льготный период кредитования (грейс-период), в течении которого проценты за пользование кредитным лимитом не взимаются составляет 45 календарных дней, кредитный лимит по карте равен 80'000 рублей, процентная ставка при использовании кредитного лимита сверх грейс-периода равен 22 % годовых.

Данной картой Вы оплатили в магазине покупку нового горного велосипеда.

Через две недели Вы устроились на новую работу и в день выплаты зарплаты у Вас оставалось ещё 5 календарных дней грейс-периода (возможности льготного использования кредитного лимита без начисления процентов).

Пользуясь интернет-банком по зарплатной карте, открытой в другой кредитной организации, вы перевели необходимые средства вечером на 5-й календарный день (это была пятница). на Вашу кредитную карту.

Данный межбанковский банковский перевод шёл ровно 3 рабочих дня.

Проанализируйте, возникнет ли у вас задолженность по уплате процентов в среду на следующей неделе, после получения первой зарплаты на новом месте работы.

Для расчёта количество дней в году составляет 365.

Если Вы считаете, что задолженность по уплате процентов за пользование кредитными средствами сверх грейс-периода возникла, то оцените её размер в рублях и сумму округлите его до сотых.

Решение: Да, возникла, т.к. ~~еще~~ чтобы не возникло % по кредитной карте сумму долга необходимо было ~~вернуть~~ ^{платить} средства поступили на счет в течение грейс-периода. Поскольку платили был просрочен, то проценты начисляются на весь ~~весь~~ грейс-период + просроченные календарные дни, т.е. $45 + 5 = 50$ дней. В задании не указана стоимость ~~нового~~ велосипеда, однако если исходить из того, что кредитный лимит по карте = 80000 Р, можно предположить, что в течение грейс-периода средства были потрачены в полном объеме. Тогда $\% \text{ в день} = \frac{22}{365} = 0,06\%$, за весь период = $0,06 \cdot 50 = 3\%$, при $S = 80000$ Р
 $80000 \cdot 0,03 = 2400$ Р

Ответ: 2400 Р