

Задание 7

Задание 2

Задание 3

Задание 1 - 10

72

ID 198810

Задание 2 - 10

Вариант 2 для 10 - 11 классов

Задание 1 - 10

Этап 1_Тестовые задания

Задание 2 - 50 3

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

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг», акция может выпускаться:

1. только в бездокументарной форме
2. только документарной форме
3. в наличной и безналичной форме
4. законодательством Российской Федерации форма выпуска акций не установлена

Вопрос № 2

Укажите региональный налог, из перечисленных ниже:

1. налог на добавленную стоимость
2. транспортный налог
3. земельный налог
4. водный налог

Вопрос № 3

Какие виды деятельности на фондовом рынке являются профессиональными видами деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации?

1. брокерская деятельность
2. деятельность инвестиционных советников
3. деятельность управляющих компаний ПИФ и НПФ
4. деятельность по управлению ценными бумагами
5. депозитарная деятельность

Вопрос № 4

Из приведённых ниже, укажите операции, относящиеся к операциям, подлежащим обязательному контролю (согласно действующим на настоящий момент требованиям законодательства):

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 6 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ, совершённая на сумму 600'000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600'000 рублей, или превышает указанные суммы
2. Операция с недвижимым имуществом если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает её
3. Операция с недвижимым имуществом если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 10 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 миллионам рублей, или превышает её
4. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100'000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100'000 рублей, или превышает её
5. Операция по переводу безналичных денежных средств от физического лица другому физическому лицу, посредством использования банковских электронных приложений, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 300'000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 300'000 рублей, или превышает её
6. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна или превышает 10 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 миллионам рублей, или превышает эту сумму.

Вопрос № 5

Согласно требованиям Федерального закона «О рынке ценных бумаг», размер собственных средств форекс-дилера (профессиональный участник рынка ценных бумаг), должен составлять:

1. Не более ста миллионов рублей
2. Не менее ста миллионов рублей
3. Не менее десяти миллионов долларов США

4. Не менее двадцати пяти миллионов долларов США
5. Размер собственных средств форекс-дилера определяет самостоятельно исходя из масштабов деятельности и видов валютных пар, предлагаемых клиенту для совершения сделок
6. Законодательством Российской Федерации требований к наличию и размеру собственных средств форекс-дилера не установлены.

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	3	0,5
2	2	
3	145	0,5
4	1462	0,5
5	285	0,5

2

113

Этап Эссе

Эссе № 1

Как изменится банковский сектор вследствие Корона-кризиса?

Какой урок преподал этот кризис?

Какие выводы регуляторы, банки и инвестиционные компании, пенсионные фонды, страховые организации должны сделать?

Эссе № 2

В 2020 году Центральный Банк Российской Федерации продал Правительству Российской Федерации долю в 52,32% обыкновенных акций Сбербанка России, при этом сумма сделки в денежном эквиваленте составила 2,14 трлн.рублей.

Опишите, пожалуйста экономический смысл данной сделки и финансовый эффект для обеих сторон данной сделки?

Как Вы считаете, почему стороны решили совершить данную сделку?

Эссе № 3

Новые требования к инвестиционному страхованию жизни (ИСЖ) сильно снизили продажи этого продукта. Банки уже не могут предлагать их под видом более доходных депозитов.

В чём экономическая суть продуктов ИСЖ?

Как Вы относитесь к ИСЖ?

Является ли ИСЖ рисковым вложением, или подходит для розничного (неподготовленного) инвестора?

Корона вирус стал сюрпризом для всех, не исключая стали и банковская сфера. И ведено в его следствии карантины. Внес изменения в привычный образ жизни. И банком пришлось подстраиваться под текущими требования потребителей.

Одним из таких моментов стала активное развитие онлайн деятельности. Многие банки к моменту пандемии уже имели свои сайты и приложения. И карантин стал отличием проверки их работоспособности и удобства использования. Без неудобна сайт может оттолкнуть потребителей. Также значительно возросло количество онлайн переводов и покупок. Многие люди освоили удобства онлайн услуги (открыть депозит, перевод денег и т.д.) список которых становится все шире и шире. И направили откаты от него в будущем. Что в принципе имеет положительный момент для банков, так как уменьшает необходимость в наличии большого числа представителей и значит в их заработной плате содержание.

Также многие банки осознали необходимость расширения спектра своих услуг даже за пределы фин. услуг. Одним из практи стала уменьшение количества выдачи кредитов. В связи с этим ситуация. И то что многие люди стали отказываться от депозитов предпочитая им инвестирование. В связи с таким ставками по депозитам что сподвигла банки искать методы инвест. тогда появились инвестирование.

Карантины карьера проно для банков. Гораздо легче из наличия крутими резервного фонда созд. ИБ. и са. Б.Б. и др. и др.

Карантины показали необходимость организации резервов и ведение онлайн технологий обслуживания. Делать чтобы быть готовым к любым ситуациям в будущем.

Этап 2_Задачи

Задача № 1**Условие:**

Портфель инвестора состоит из двух активов (ценных бумаг): А и В. Инвестор планирует три исхода событий в будущем, характеристики которых приведены в таблице. Доля актива А портфеле 40%, доля актива В портфеле 60%.

	Вероятность	Доход актива А	Доход актива В
Исход 1	0,3	-35	-15
Исход 2	0,25	50	-8
Исход 3	0,45	-5	40

Вопрос:

Определите ожидаемую доходность портфеля?

$E(r_a)$ – ожидаемая доходность актива А

$E(r_b)$ – ожидаемая доходность актива В

$E(r_p)$ – ожидаемая (средняя) доходность портфеля в целом

Решение:

1 Исход: А $0,3 \cdot (-35) = -10,5$ (убыток) В $0,3 \cdot (-15) = -4,5$ (убыток)
 2 Исход: А $0,25 \cdot 50 = 12,5$ (прибыль) В $0,25 \cdot (-8) = -2$ (убыток)
 3 Исход: А $0,45 \cdot (-5) = -2,25$ В $0,45 \cdot 40 = 18$ (прибыль)

Ожидаемая доходность акт. А $= -10,5 + 12,5 + (-2,25) = -0,25$
 Ожид. доход. актив. В $= -4,5 + (-2) + 18 = 11,5$
 Ожид. сред. доход. $(-0,25 \cdot 0,4) + (11,5 \cdot 0,6) = 6,9$

Инвестиция в портфель: представляет собой совокупность всех ценных бумаг, которая должна целенаправленно быть разноразнонаправленной чтобы минимизировать риски.

8

Ответ: А: $-0,25$ В: $11,5$ сред. $6,9$

Задача № 2**Условие:**

Пайщиком открытого паевого инвестиционного фонда подана заявка на погашение 200 паёв. Стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда определена в размере 28 млн. рублей, количество паёв, числящихся в реестре на этот расчётный час составило 400 000 штук. При погашении паёв взимается скидка в размере 1% к расчетной стоимости пая.

Вопрос:

Определите общую сумму скидки, которая будет взиматься с пайщика при погашении паёв.

Решение:

$$x) \frac{400000 - 28000000}{200 - x} = 200 \cdot 28000000 : 400000 = 14000 \text{ р. (стоимость 200 паев)}$$

$$14000 - 100 = 14000 - 1 : 100 = 140 \text{ р. (сумма скидки)}$$

Пай - представляет собой ценную бумагу состоящую из кусочков акций. разная компания

Ответ: Общая сумма скидки составит 140 р.

ТБ

ID 158810

Этап 3 Кейсы

Кейс № 1

Игорь, располагая свободными денежными средствами для инвестирования, решил вложить их в акции. Он выбрал три компании с приблизительно одинаковым показателем прибыли на акцию за 2020 году. Для принятия более обоснованного решения Игорь обратился к финансовому консультанту из аудиторской фирмы.

Представьте себя на месте финансового консультанта, проанализируйте финансовую отчётность этих компаний и, при необходимости, дополнительно рассчитайте необходимые финансовые показатели.

Учитывая приведённые в таблице экономические показатели деятельности компаний, предоставьте, пожалуйста Игорю свой мотивированный совет о вложении свободных денежных средств в акции конкретной компании, обосновав свои выводы.

Наименование показателя, млн.рублей	Компания D		Компания E		Компания F	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Выручка	28 724	69 231	69 509	116 946	1 287 868	1 377 696
Себестоимость продаж	(21 699)	(11 318)	(47 155)	(72 144)	(786 666)	(769 095)
Валовая прибыль	7 025	57 913	22 354	44 802	501 202	608 601
Коммерческие расходы	(14 232)	(33 974)	(18 094)	(34 928)	(41 433)	(41 925)
Управленческие расходы	(1 481)	(5 237)	(471)	(179)	(184 721)	(172 150)
Прибыль от продаж	(8 688)	18 702	3 789	9 695	275 048	394 526
Доходы от участия в других организациях	0	0	0	0	0	0
Проценты к получению	0	0	0	15	11 319	7 325
Проценты к уплате	0	0	(310)	(742)	(4 764)	(32 141)
Прочие доходы	728	19	498	2 046	21 350	16 725
Прочие расходы	(460)	(1 055)	(1 553)	(4 443)	(28 039)	(53 994)
Чистая прибыль	(8 420)	17 666	2 424	6 571	274 914	332 441
Базовая прибыль на акцию, тыс.рублей	(236,98)	222,61	42,86	95,88	160,90	148,48
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	35 530	79 360	56 555	68 535	1 708 551	2 238 929

Решение: Компания F
 Крупная компания, более стабильно положение. Она получит в процентном соотношении меньше всего по сравнению с др. компаниями.

ID 158810