

T=1
2=0
3=12
K=27

80

ID 184407

Вариант 2 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

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

Березь

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
2	4	0
3	123	0,5
4	236	0,5
5	6	0

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

Этап Эссе

Эссе № 1

Как изменится банковский сектор в результате 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 рискованной вложением, или подходит для розничного (неподготовленного) инвестора?

"Инвестиционное страхование жизни"

Страхование жизни, к сожалению, не так популярно в нашей стране. Многие люди вообще не знают о полисах ДМС или ИСЖ, многие финансово неграмотны, а для кого-то это неадекватное вложение или огромный риск.

Рассмотрим такой банковский продукт, как инвестиционное страхование жизни.

Продукты инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) подразделяют несколько функций. С их помощью можно накапливать необходимую сумму, также воспользоваться ей (и еще' рядом дополнительных возможностей) при несчастном случае, болезни. Руководствуясь условиями выбранного тарифа.

Экономическая суть заключается в том, что создается финансовая подушка безопасности, помогающая сохранить бюджет при непредвиденных ситуациях.

Отношение к продуктам ИСЖ, как и к другим банковским услугам постоянно меняется. Банки могут предлагать более выгодные условия, в соответствии с текущей экономической ситуацией, однако, может возникнуть обратная ситуация. Схоже для меня, ИСЖ (в целом) ранее было неизвестным продуктом. Я не задумывалась о значимости и необходимости страховать свою жизнь и здоровье. Но после ситуации с пандемией коронавируса, моё мнение несколько изменилось. На данный момент, я осознаю, что правильно выбранной банк, тариф страхования и грамотно вложенные деньги, действительно, помогут преодолеть, к примеру, заболевание с меньшими потерями.

Также, немаловажным достоинством ИСЖ является возможность при некоторых тарифах, к примеру, Сбербанк, не только использовать накопленные средства в качестве личной оплаты медицинских обследований, но и воспользоваться возможностью

ID 184407

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:

$$\text{Исход 1: } E(r_a) = -35 \cdot 0,4 = -14$$

$$E(r_b) = -15 \cdot 0,6 = -9$$

$$E(r_p) = -14 - 9 = -23.$$

$$\text{Исход 2: } E(r_a) = 50 \cdot 0,4 = 20$$

$$E(r_b) = -8 \cdot 0,6 = -\frac{24}{5}$$

$$E(r_p) = 15,2$$

$$\text{Исход 3: } E(r_a) = -5 \cdot 0,4 = -2.$$

$$E(r_b) = 40 \cdot 0,6 = 24$$

$$E(r_p) = 22$$

Ответ: -23 ; $15,2$; 22 . (самой приближенной: 3 исхода)

Кейс № 2

01 января 2019 года был заключен договор страхования КАСКО, срок страхования составил 365 дней. Страховая сумма по полису составляет 800 000 рублей. Страховая премия составила 50 000 рублей. Коэффициент возраста и стажа водителей, допущенных к управлению застрахованным транспортным средством, при заключении договора составляет 0,8.

01 июня 2020 года (через 152 дня) страхователем было подано заявление об изменении условий страхования: включение в список лиц, допущенных к управлению застрахованным транспортным средством дополнительного водителя, коэффициент возраста и стажа по данному водителю равен 1.

Задание:

1. Укажите особенности страхования транспортных средств.
2. Укажите обстоятельства, существенно увеличивающие страховой риск.
3. Определите размер доплаты страховой премии, которую выставит страховая компания при заключении дополнительного соглашения к договору страхования (ответ округлите до копеек)
4. Укажите способы снижения размера страховой премии.

Решение:

1. Особенности страхования КАСКО:
КАСКО - добровольное страхование, покрывает не все случаи и фран. покрытие нефиксированное.
К страховым случаям относят:
 - угон
 - разбой
 - любое повреждение в ДТП.
 - повреждение транспортного средства при природных катаклизмах.
2. Страховой риск увеличивается при неблагоприят. погодных условиях, некомпетентности водителя
3. $K_1 = 0,8$. $K_2 = 1 \Rightarrow K_{обсч} = 1,8$.

$$50000 \text{ р} - 0,8$$

$$x \text{ р} - 1,8$$

$$x = \frac{1,8 \cdot 50000}{0,8} = 9 \cdot 12500 = 112500$$

доплата составит: $112500 - 50000 = 62500 \text{ р}$

Ответ: 62 500 р (доплата премии)