

ЭССЕ №3 - 10 + 4,5
ЗАДАЧА №105
ЗАДАЧА №203
КЕЙС №1 В
КЕЙС №2 17 52.

ID 225214

Вариант 4 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 требованиям Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», при приёме на обслуживание и обслуживании клиентов физических и юридических лиц, финансовым организациям необходимо осуществлять помимо идентификации меры по изучению клиентов.

Укажите правильные утверждения, что финансовые организации обязаны изучать после приёма клиента на обслуживание:

1. Информацию о целях финансово-хозяйственной деятельности (в отношении юридических ли и/или индивидуальных предпринимателей).
2. Цели и предполагаемый характер деловых отношений с финансовой организацией
3. Источник происхождения денежных средств клиента
4. Уровень деловой репутации
5. Информацию о финансовом состоянии
6. Уровень риска клиента

Вопрос № 2

Члены коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества не могут составлять более:

1. Одной четвертой состава совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества
2. Одной трети состава совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества
3. Половины состава совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества
4. Ограничений по данному вопросу не установлено

Вопрос № 3**Что такое суброгация?**

Ответ: суброгация - переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба третьими лицами - причинителями вреда по договорам имущественного страхования.

Вопрос № 4

Укажите из нижеперечисленных понятие индивидуального инвестиционного счёта:

1. Счёт, открытый физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, для работы на рынке форекс.
2. Счёт внутреннего учёта, который предназначен для обособленного учёта денежных средств, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счёт указанного клиента, и который открывается и ведётся в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».
3. Счёт, открываемый брокером в кредитной организации для учёта денежных средств клиентов, переданных брокеру для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.
4. Счёт, открытый в депозитарии, для осуществления учёта прав и фиксации перехода прав на ценные бумаги и/или производные финансовые инструменты.

Вопрос № 5

Что такое «договор обратного репо», с точки зрения теории и практики финансового рынка:

1. Договор, предусматривающий продажу ценных бумаг, с обязательством их последующего выкупа.
2. Договор, предусматривающий покупку ценных бумаг, с обязательством их последующей продажи.
3. Договор, предусматривающий обязательство возврата всех доходов, полученных покупателем ценных бумаг по первой части договора репо от эмитента, продавцу по первой части договора репо.
4. Договор, заключаемый в целях переноса обязательств по ранее заключённому договору репо на другой срок.

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	123	0,5
2	2	1
3	переход к страховщику прав страхователя на возмещение...	1
4	2	1
5	2	1

10 225 214



теlemи вреда
страхования.

√3

Суброгация - это переход к страховщи-
ку прав страхователя на возмещение
ущерба третьими лицами - причини-
телями вреда по договорам имущественного

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?

ID 225214

Не так давно в нашей стране была проведена реформа финансирования строительства жилья, вводящая новую схему проектного финансирования, основная особенность которой заключается в использовании эскроу счетов. Говоря простыми языком, теперь застройщики получают деньги от покупателей жилья не сразу, а только после его постройки. А до тех пор деньги, вносимые гражданами, хранятся на этих самых эскроу счетах в банках. Данное изменение вызвало большие споры в обществе, как среди покупателей жилья, так и среди его продавцов (застройщиков). Рассмотрим две основные точки зрения по этому вопросу, а потом я приведу своё мнение, оценивающее результаты данной реформы.

Начнём с положительных результатов реформы, которых на самом деле достаточно много. Самая основная цель, ради которой всё и затевалось - это обезопасить покупателей жилья, чтобы они больше не рисковали своими деньгами, покупая недвижимость на этапе застройки. Этого удалось достичь, ведь теперь, если жильё не было достроено, деньги возвращаются к покупателям. Это несомненно главный плюс, но данной системы, который позволил не только обезопасить покупателей, но и очистить рынок недвижимости от недобросовестных застройщиков. Раньше они собирали деньги с покупателей и исчезали, теперь же это стало невозможным. А раз среди продавцов остались только добросовестные компании, то и государству больше не придётся вмешиваться так сильно вмешиваться в данные экономические отношения, что тоже является немаловажным. Обобщая, можно сказать, что теперь государственным органам не придётся так тщательно контролировать всех застройщиков, следить за их добросовестностью и, в случае денежных махинаций, доставать

за них недвижимость или возвращать деньги покупателям. Это приводит к естественному оздоровлению рынка недвижимости. Благодаря данной реформе ещё и банки окажутся в плюсе, ведь у них не только будут храниться деньги вкладчиков, но и ещё они будут выдавать кредиты застройщикам, что принесёт им небольшую прибыль. Казалось бы, у данного нововведения одни только плюсы: и для покупателей, и для застройщиков, и для государства, и даже для банков. Но на самом деле не всё так однозначно.

С другой стороны, данная реформа принесла с собой и очень много отрицательных результатов. Главным из которых стало заметное ухудшение позиций застройщиков. Теперь им приходится нести гораздо большие расходы, ведь им приходится брать огромные суммы на постройку в банке, и неизвестно, смогут ли они достроить недвижимость, не получив деньги покупателей. Казалось бы, такая незначительная деталь, но компаниям станет труднее существовать, но это несёт за собой — она влияет и на все остальные сферы. Во-первых, из-за увеличения расходов на постройку продавцам приходится поднимать цены на жильё, которое в нашей стране и так стоит немало. А значит многие граждане теряют единственную возможность купить жильё по нормальной цене, на этапе застройки. Но это ещё не всё. Во-вторых, из-за того что новые фирмы не смогут получить финансирования от покупателей, они просто не смогут выйти на рынок недвижимости. А значит данный рынок, и так подверженный высокой монополизации, станет ещё более несвободным. А это уже влечёт для государства новые проблемы, ведь теперь ему придётся постоянно контролировать обстановку на рынке, не допуская нарушения баланса. Поэтому его участникам придётся заниматься постоянным оздоровлением

рынка, это точно нельзя назвать плюсом. Мы обновили сторону Банки, который, казалось бы, стало только лучше, ~~но~~ это не совсем так. Раз они теперь хранят деньги покупателей, которые нужно передать продавцу по завершению постройки, то значит ^{теперь банки} ~~они~~ несут ответственность за эти деньги. А значит, и застройщиков, соответственно банкам теперь придется контролировать добросовестность продавцов жилья, и эта новая, совсем не свойственная им функция, тоже является плюсом реформы.

Теперь, когда мы подробно разобрались в сути реформы, её плюсах и минусах, я бы хотел привести вам свою позицию. Я считаю, что хоть реформа и достигла поставленных результатов, их количество компенсируется проблемами, пришедшими вместе с ней. Я всё-таки больше склоняюсь к ~~ней~~ позиции "золотой середины". Экспроу сета стало сделать не обязательным условием возможности. Это бы позволило не бросаться в крайности и компенсировать последствия данной реформы. И со временем можно было бы смещать акценты, ужесточая либо ослабляя их необходимость в зависимости от ситуации. Но, к сожалению, в нашей жизни редко можно выбрать что-то среднее и приходится ~~выставать~~ ^{выставать} на одну из противоположных сторон. Если так, то я всё-таки поддерживаю данную реформу и введённую вместе с ней схему использования сетей экспроу. Потому что все законы должны быть направлены во благо человека, а люди, теряющие деньги, на которые копим десятилетиями, из-за банкротства или махинаций застройщика это ужасно, и я считаю, что в двадцать первом веке такого не должно происходить. Такова моя позиция.

Таким образом подводя общую черту, хотелось бы отметить, что, несмотря на кардинальность реформы, она проблемы и вопросы, которые она с собой принесла, негативные последствия, вызванные ею, она направила вальса уже давно и необходима современному обществу. Ведь с собой она принесла и множество положительных результатов, масса решений многих проблем и ответы на многие вопросы. А главное, теперь люди не будут рисковать, покупая жильё, на которое копили всю жизнь.

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:

1) Начисление процентов:

$$\text{Первое полугодие: } 100\,000 + (3\% \text{ или } 3000) = 103\,000$$

$$\text{Второе полугодие: } 103\,000 + (3\% \text{ или } 3090) = 106\,090$$

2) Инфляция:

$$\text{Первое полугодие: } 106\,090 - (2\% \text{ или } 2128,8) = 103\,968,2$$

$$\text{Второе полугодие: } 103\,968,2 - (2,5\% \text{ или } 2599,205) = 101\,368,995$$

3) Расчёт округлённой наращенной суммы:

$$101\,368,995 \approx 101\,369$$

$$101\,369 - 100\,000 = 1369$$

Значит реальная наращенная сумма составит 1369

Ответ: 1369

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 инфляции (индексу розничных цен).

Задание:

Определите текущую рыночную цену облигаций в долларах США?

Ответ округлите до сотых.

Решение:

1) Находим прибыль от облигации:

$$1000 + (2,5\% \text{ или } 25) = 1025$$

2) Находим рыночную цену облигации:

$$1025 : 100 = 10,25 \quad 100\% - 3,5\% = 96,5\%$$

$$10,25 \cdot 96,5 = 989,125$$

3) Округляем:

$$989,125 \approx 989,13$$

Ответ: 989,13

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 - это доходность которую получает владелец облигаций по времени. ~~соответствие~~ Учёным, занимающийся экономикой.
- 2) Чем выше дюрация, тем ^{больший} доход владелец облигации получит за то же, либо за меньшее время.
- 3) Чем ниже дюрация, тем меньший доход владелец облигации получит за то же, либо за большее время.
- 4) 2134

Ответ: 2134

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:

1) Задолженность по уплате процентов за пользование кредитными средствами сверх грейс-периода возникнет.

2) Найдём процент, начисляющийся за день:

$$0,22 : 365 = 0,00060273972*$$

3) Умножим эту сумму на количество дней, за которые начисляется процент: $0,00060273972 \cdot 5 = 0,0030136986$

4) Умножим эту сумму на кредитный лимит, чтобы найти объём задолженности: $0,0030136986 \cdot 80000 =$
 $= 241,095888$

5) Округляем: $241,095888 \approx 241,10 = 241,1$

Ответ: 241,1