

Эссе 35 + 3  
Задача №1 05  
Задача №2 08  
Кейс №1 10 5 15  
Кейс №2 18  
Итого 105 82

42

ID 195103

### 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

Пилер

**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:

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

**Вопрос № 5**

Выберите признаки инсайдерской информации из перечисленных ниже:

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
1	32	1
2	2	0
3	1245	0,5
4	124	0,5
5	135	1

**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?



Гарантированный пенсионный план включает в себя параметры, необходимые для системы пенсионного обеспечения. Этими параметрами являются: Во-первых, это стаж работы (теперь из него исключены некоторые периоды). Во-вторых, повышен возраст выхода на пенсию для граждан (его повышение происходит постепенно). В-третьих, были введены пенсионные баллы. Накапливая баллы, возрастает пенсия. Именно благодаря повышению возраста выхода на пенсию (мужской и женской). Высоко, как планировалось ранее до этого, государство пытается побудить граждан работать в молодости и в старости в предпенсионный возраст для того, чтобы благосостояние граждан (граждан) было выше, а соответственно и пенсия. Тем самым, быть может, пенсия и благосостояние граждан нашей страны.

Таким образом, новый пенсионный план очень важен для России.

ID 195 103

ID 195103

## 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:

~~Поскольку, инфляция снижает покупательную способность денег, то при снижении покупательной способности, и при повышении инфляции на 2% получаем вместо 100 000 уже 133 333~~

Поскольку, при инфляции произойдет индексация суммы по вкладам, то вместо предполагаемых 100 000 (6% годовых), получаем еще больше (108 660 руб.)

Рассчитать это можно следующим образом.

100 000 руб. — изначальная сумма вклада  
 Ее мы умножаем на 1,06 (6% годовых) и получаем уже 106 000 руб.  
 Далее из-за инфляции сумма вклада на банковском счете еще будет расти (умножаем на 1,02) и получаем уже 108 120 руб. Далее из-за роста инфляции на 0,5% произойдет еще увеличение суммы, и будет уже 108 660,6. При округлении в результате будет 108 661 руб.

Ответ: 108661

**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:**

Определим текущую рыночную цену облигации в долларах США. Так как условие не предусматривает индексации по инфляции, то это означает, что индексация не произойдет. Так как, текущая доходность равна 3,5%, то это означает, что облигация возрастет на 3,5%, а также на 2,5% купонной ставки. Что получается, что  $1000 - 1035 = 1035$ , далее  $1035 \cdot 1,025 = 1060,875$ . Округляя до сотых получаем 1060,88 долл. США.

**Ответ:**

Текущая рыночная цена составляет 1060,88 долл. США



## 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: Дюрация – это эффективный срок погашения облигации, в данном сроке учитываются все купонные платежи.

+ Понятие дюрации ввел Фредерик Маклеей. Дюрация может изменяться. Это зависит от некоторых факторов. Например от того были ли высокие купонные платежи. Если увеличить купонные платежи, то и дюрация уменьшится. И это происходит закономерно.

Данные облигации я бы расположил в следующем порядке (по убыванию) сначала самой большой № облигации (по дюрации). На первое место я бы поставил облигацию под номером 3, так как там нет купонных платежей, а значит более высокая дюрация. Далее я бы поставил на второе место облигацию под номером 4, поскольку там тоже нет купонных платежей. Далее я выбираю облигацию под номером 1, т.к. там купонная ставка 10% срок погашения 15 лет. И напоследок, в конце остается облигация под номером 2. В итоге получается 3412

Ответ: 3412

**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:**

Я считаю, что задолженность может возникнуть, так как деньги до банка шли 3 дня. Но если она и возникнет, то составит 16000 рублей, т.к. с процентной ставкой 22% годовых сумма будет 9600 руб. И так как деньги идут 3 дня, то в среду на следующей неделе долга может не быть. Так как он шёл 3 дня, то это покупается (ПТ-СБ-Вс), то деньги придут в воскресенье, то сс. задолженность может не быть, а если и будет, то составит примерно 263 руб., а если более точнее, то 263,01. А в среду она может составить 526.

**Ответ:**

к среде 526 руб.  
к воскресенью 263,01 руб.