

3  
Эссе 105  
Задача №1 25  
Задача №2 05  
Кейс №1 85  
Кейс №2 25  
Итого 225

47

ID 194682

## 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

*С. Бегеда*

**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         | 2            | 1                 |
| 2         | <del>3</del> | 1                 |
| 3         | 2, 4, 5      | 0,5               |
| 4         | 5            | 0,5               |
| 5         | 2, 4         | 0,5               |

**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?

Согласно закону № 211-ФЗ от 30.07.2010 юридическая  
лицо может приобрести <sup>статья</sup> оператора финансовой  
платформы уже со дня вхождения Банка России  
сведений о нем в реестр операторов финансовых  
платформ.

В законе перечислены следующие требования к  
оператору финансовой платформы:

- 1) Минимальный размер средств (исключительно  
собственных средств) должен составлять  
100 000 000 рублей.
  - 2) Оператор обязан осуществлять внутренний  
контроль.
  - 3) Оператору финансовой платформы запрещено  
совмещать свою деятельность с деятельностью  
кредитных организаций. Исключением составляет  
деятельность организатора торговли и  
депозитария, в том числе оператора инвестицион-  
ной платформы.
- Согласно п. 2) для осуществления внутрен-  
него контроля оператор фин. платформы  
обязан поощрять контролера.

Специальный счет может быть открыт  
оператору фин. платформы только в кредитной  
организации, которой присвоен рейтинг / кредитный  
рейтинг не ниже уровня установ-  
ленного советом Директоров Банка России.

Родовое специальное счета назначается между  
оператором фин. платформы (владелец  
счета) и кредитной организацией. При заклю-  
чении родового банкомата - потребители  
финансовых услуг, участие не принимается.



ID 19 46 82

## 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) Инфляция - это обесценивание денег, происходящее в форме роста цен на товары и услуги, при этом не обеспеченное повышением их качества.

$$1) 100\ 000 \cdot 1,03 = 103\ 000 \text{ руб. (за 1 полугодие)}$$

$$BC = TC \cdot (1+r)^n, \text{ где } n - \text{кол-во лет}$$

$r$  - ставка инфляции

$$103\ 000 \cdot (1+0,02)^{\frac{1}{2}} = 103\ 000 \cdot \sqrt{1,02} = 104\ 025 \text{ (руб.)}$$

$$2) 103 \cdot 1,03 = 106\ 090 \text{ (руб.) (за 2 полугодия)}$$

$$106\ 090 \cdot (1+0,025)^{\frac{1}{2}} = 106\ 090 \cdot \sqrt{1,025} = \cancel{107\ 408}$$

$$\text{наращ. сумма вклада (с учетом инфл.)} = 6\ 090$$

$$6\ 090 - (104\ 025 - 103\ 000) - (107\ 408 - 106\ 090) = 3\ 747$$

Ответ:  $3\ 747 + 100\ 000 = 103\ 747$

↑  
прибыль с учетом

инфляции,

т.е. на сколько реально  
увеличилась сумма

**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:**

*Облигация - это эмиссионная расписка ценной бумага, владельцу которой имеет право получить от эмитента, в оговоренный срок её номинальную стоимость, причём либо деньгами, либо в виде другого материального эквивалента.*

$$C = \frac{\gamma \cdot P_{ном}}{100} \quad , \text{ где } \gamma = 2,5\%$$

$$P_{ном} = 1000$$

$$C_1 = \frac{2,5 \cdot 1000}{100} = 25 \quad - \text{ абсолютная величина годовых купонных выплат по 1-ой год}$$

**Ответ:**



## 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 показывает эквивалентный срок до погашения облигации.  
Понятие Дюрации было введено американским ученым Максом.

Закономерности изменения Дюрации:  
 • Чем больше срок до погашения, тем выше дюрация (при прочих равных условиях).  
 • Чем выше дюрация, тем выше процентный риск.  
 • Чем меньше дюрация тем меньше потенциальная доходность.  
 • Чем выше величина купонной ставки и чем ближе он выплачивается, тем ниже дюрация.  
 дюрация облигации №1 > дюрация облигации №2  
 дюрация облигации №3 > дюрация облигации №4  
 дюрация облигации №3 > дюрация облигации №2

Ответ:

**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, возникает.*

**Ответ:**