

ЭССЕ 10 +2,5
ЗАДАЧА N 1 0
ЗАДАЧА N 2 0
КЕЙС N 1 10
КЕЙС N 2 0 15

ID 215931 475

Вариант 5 для 10 - 11 классов

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

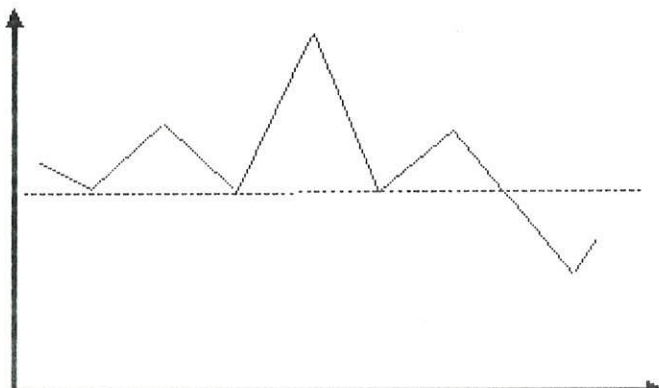
Вопрос № 1

Международной ассоциацией рынков капитала (ISMA) изданы:

1. Стандарты соглашений в сфере торговли производными финансовыми инструментами на внебиржевом рынке
2. Стандарты соглашений по заключению сделок РЕПО
3. Кодекс профессиональной этики на рынке ценных бумаг
4. Стандарты соглашений для торговли производными финансовыми инструментами на организованных торгах
5. Кодекс лучшей договорной практики

Вопрос № 2

На рисунке:



сплошной линией изображена фигура, называемая

1. "Баттерфляй"
2. "Перевернутые голова и плечи"
3. "Голова и плечи"
4. "Двойное дно"
5. "Убывающий тренд"

ирхутск

Вопрос № 3

Укажите верные утверждения в отношении дробных частей ценных бумаг:

1. Дробная акция может образоваться в гражданско-правовых отношениях (наследство, дарение)
2. Депозитарий не вправе осуществлять учёт дробных частей ценных бумаг
3. При зачислении ценных бумаг на счет депо их дробные части суммируются
4. Возникновение, увеличение или уменьшение дробных частей ценных бумаг при их списании допускается на счетах депо номинальных держателей

Вопрос № 4

Директивой Mifid 2 (Директива Европейского Союза от 15 мая 2014 года № 65/EU «О рынках финансовых инструментов и внесении изменений в Директиву Европейского союза 2002/92/ЕС и Директиву 2011/61/EU»), в качестве финансовых инструментов определяются:

1. Ценные бумаги
2. Производные финансовые инструменты
3. Финансовые инструменты денежного рынка
4. Валюта

Вопрос № 5

Укажите, для каких из перечисленных стран характерна система учёта ценных бумаг, предусматривающая возможность владения ценными бумагами через счета номинальных держателей/посредников, включая счета национальных номинальных держателей, без раскрытия конечного владельца:

1. США
2. Россия
3. Китай
4. Великобритания
5. Индия

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

Этап 4_Эссе**Эссе № 1****Поговорим о финансовых пирамидах**

Выберите интересующую вас сферу и на примере известных кейсов в этой области (например, пирамиду «Кэшбери»), проанализируйте, как происходило развитие событий: от создания, активного вовлечения инвесторов в пирамиду и до расследования, предъявления обвинений, и подачи исков потерпевшими.

Удалось ли (в случае финансовой пирамиды) арестовать счета и выплатить пострадавшим возмещение?

Удалось ли арестовать и привлечь к ответственности бенефициаров пирамиды руководство компании?

Можно ли рассчитывать, что в этих случаях удастся защитить свои права?

Предусмотрены ли в законодательстве Российской Федерации механизмы, позволяющие привлечь к ответственности мошенников и защитить интересы пострадавших?

Эссе № 2

Мой идеальный пенсионный план.

Одним из самых распространённых подарков новорождённым детям в США со стороны их родителей, бабушек и дедушек, считается открытие на имя малыша пенсионного счёта.

В России о пенсии или принято не думать, или надеяться на авось/государство, или не надеяться вообще.

А каков Ваш идеальный пенсионный план?

В каком возрасте необходимо начать копить на пенсию, по Вашему мнению?

В какие финансовые или может быть нефинансовые инструменты инвестирования и/или накопления вкладывать свои пенсионные сбережения?

Эссе № 3

Инвестиционные фонды в мировой финансовой системе.

Насколько у инвесторов во всём мире популярны инвестиционные фонды?

Как изменялась их популярность со временем и почему?

Как меняется их популярность (и типы) в зависимости от страны?

Пожалуйста, выберите одну любую страну по Вашему усмотрению и напишите об особенностях коллективных инвестиций в этой стране.

Эссе №2

На сегодняшний день в России граждане молодого и среднего возраста действительно редко задумываются о пенсии. Больше 70% россиян вообще не делают отложений на старость, надеясь только на государственную поддержку. В западной культуре так не принято, там осознают важность долгосрочного финансового планирования. Пример с зарплатой поверженному ребёнку пенсионного счёта очень показательна. Даже для самых маленьких деток мы уже стараемся создавать подушку финансовой безопасности. Скорее всего в 6-8 лет этот малыш научат использовать различные долгосрочные финансовые инструменты, возможно, именно в этом возрасте он впервые станет инвестором. В начальных классах его научат упрощённую финансовую грамотность и основы планирования. А следовательно, наше общество переходит только на стадии зарождения подобной традиции. Но я уверен, что финансовая сознательность наших сограждан в ближайшем будущем покажет стремительный рост.

Я осознаю важность долгосрочного планирования и уже могу уверенно говорить о своей идеальной пенсионной плано. Он обязательно должен включать биржевые и небиржевые инструменты, облигации и депозиты. Ключевое слово для пенсионного плана — надёжность. Очень важно, чтобы все риски были сбалансированы. Не стоит гнаться за сверхприбылью, конкретно в этом деле гораздо важнее спокойствие и стабильность. Свои финансовые портфель будущего пенсионера я бы дополнил государственным и корпоративным облигациями, акциями крупных компаний с высоким рейтингом надёжности. В зависимости от общего срока жизни я, возможно, прибегну к паевым инвестициям и ETF. Дескать часть своего капитала я планирую держать в виде вклада в банке. Кроме того стоит задуматься о инвестициях в ликвидную недвижимость, важна дифференцированность портфеля.

Финансисты разных стран не могут прийти к определению лучшего возраста для начала накопления на пенсию. Но по моему личному мнению, это 35-45 лет. Обычно к этому возрасту человек уже реализовался, выполнил часть жизненных целей, исполнил какие-то свои мечты, а его доход уже достаточен для того, чтобы безбедно на постоянной основе этот человек мог откладывать эту значимую часть денег на будущую старость. Если начать копить позже, то можно не успеть набрать достаточную сумму, а если раньше, то это превратится в самолишение для финансового неопределенного человека, да и эти суммы будут в разы меньше тех, что он сможет откладывать в идеальном будущем. А вообще я считаю, что инвестировать стоит без привязки к будущей пенсии, регулярно вкладывать часть своих доходов, тем самым увеличивая пенсионную и часть о образуемую будущую безбедность. А старости вполне реально подождать с внимательным инвестированием: привлекать прибыль и дивиденды от которых совершенно не будут зависеть заработной платы.

В вопросе инвестирования пенсионных сбережений стоит взять пример с частными пенс. фондами или государственного пенс. фонда Финляндии, эти структуры являются крупными инвесторами, особенно на фондовой бирже. Они выбирают умеренно надежные, среднерисковые инструменты. Но часть всё равно направляют на инвестиции с высоким риском, такие как стартапы, криптовалюты и т.д. Но на эти направления приходится самая малая часть капитала, менее 10%. Чаще всего в портфеле этих фондов доминируют акции надежных компаний и различные облигации. В них не стоит вкладываться частным инвесторам. Однако инвестиции с высоким риском рекомендовать я бы не стал, потому что когда речь идет о пенсии гораздо важнее стабильность и надежность. Хорошими инструментами для такого рода накоплений также станут Банковские вклады, металлы, недвижимость, стабильная валюта.

В заключение хочется сказать, что все нужно бояться стать пенсионером. При правильном планировании пенсии можно подождать к этому моменту с большими накоплениями и высоким пассивным доходом.

Вариант 5 для 10 - 11 классов**Этап 2_Задачи****Задача № 1****Условие:**

Остатки задолженности по краткосрочным ссудам на каждую отчетную дату, тыс. рублей:
1.01.2020 = 240; 1.04.2020 = 280; 1.07.2020 = 260; 1.10.2020 = 290; 1.01.2021 = 300.

Сумма оборота по возврату кредита за год $S_{об} = 1600$ тыс. руб.

Задание:

Оцените оборачиваемость кредита?

Решение:

$$\begin{aligned} \text{Средний остаток задолженности, назовём его } K &= \frac{240 + 280 + 260 + 290 + 300}{5} = \\ &= \frac{1370}{5} = 274 \text{ тыс.} \end{aligned}$$

$$\text{Оборачиваемость кредита} = K \cdot \frac{S_{об}}{\text{кал-дней}} = 274 \cdot \frac{1600}{365} = \frac{438400 \text{ тыс}}{365 \text{ дней}} \approx 1201$$

Ответ: 1201

Задача № 2**Условие:**

Уставной капитал Публичного акционерного общества «У» (ПАО «У») равен 30 млн.рублей и состоит из 3'000 акций номинальной стоимостью 10'000 рублей каждая.

По окончании года работы ПАО «У» получило чистую прибыль размером 9 млн.рублей, при этом 3 млн.рублей, были выплачена акционерам в виде дивидендов, а 2/3 доли нераспределенной чистой прибыли было реинвестировано на расширение производства.

Вопрос:

Определите величину дивиденда в будущем году, если все условия останутся неизменными?

Решение:

При неизменных условиях фирма вновь получит 9 млн.рублей и вновь распределит треть этой суммы между акционерами, в равном размере на каждую акцию.

$$\text{Величина дивиденда составит } \frac{3000000 \text{ рублей}}{3000 \text{ акций}} = 1000 \text{ рублей/акция.}$$

Ответ: 1000 рублей/акция

Этап 3_Кейсы

Кейс № 1

Условие:

Треjder департамента дилинга Банка в рамках установленных внутривневных страновых лимитов может воспользоваться следующими валютными секциями торговых систем для обмена валют:

В торговой системе Германии обменять евро на фунты стерлингов или фунты стерлингов на евро по курсу 1,2 евро за фунт.

В торговой системе США обменять фунты стерлингов на доллары США или доллары США на фунты стерлингов по курсу 0,82 фунтов за доллары США.

в Великобритании обменять евро на доллары США или доллары США на евро по курсу 0,92 евро за доллары США.

Лимит для операций трейдера составляет 1'000'000 долларов США.

Задание:

Рассчитайте прибыль, полученную трейдером для Банка (в долларах США, с округлением до целого числа), которую данный участник валютного рынка может получить с помощью арбитражных операций?

Решение:

Есть 2 варианта успешных арбитражных операций:

1. доллар - фунт - евро - доллар
2. доллар - евро - фунт - доллар

Для получения максимальной прибыли нужно пользоваться всеми возможными возможностями, в нашем случае лимитом в 1 млн долларов.

I Сделаем расчет для цепочки дол. - евро - фунт - дол. :

1. $1000000 \$ \cdot 0,92 = 920000$ евро
2. $920000 \text{ евро} \cdot 1,2 \approx 766667$ фунтов
3. $766667 : 0,82 \approx 934960$ долларов.

$934960 < 1 \text{ млн} \Rightarrow$ такая схема не прибыльна.

- II
1. $1000000 \$ \cdot 0,82 = 820000$ фунтов
 2. $820000 \text{ фунтов} \cdot 1,2 = 984000$ евро.
 3. $984000 \text{ евро} : 0,92 = 1069565 \$$

Прибыль: $1069565 - 1000000 = 69565 \$$

Ответ: 69565 \$

Кейс № 2**Условие:**

В приведенной ниже таблице представлены данные о структуре экспорта и импорта страны OZ в 2020 году, а также динамика мировых цен на экспортную и импортную продукцию страны OZ:

Товары, представленные в экспорте страны OZ	Компьютеры	Вертолёты	Обувь
Доля соответствующего товара в экспорте страны	34%	44%	22%
Величина увеличения (+) либо снижения (–) мировых цен на соответствующие товары за 2020 год	–4%	–6%	+12%
Товары, представленные в импорте страны OZ			
Доля соответствующего товара в импорте страны			
Величина увеличения (+) либо снижения (–) мировых цен на соответствующие товары за 2020 год			

Задание:

НЕТ ДАННЫХ ПО ИМПОРТУ

Определите значение индекса условий торговли для данной страны в 2020 году (с округлением до второго знака после запятой).

В обоснование ответа приведите расчёт.

Решение: