

ЭССЕ №2-10
ЗАДАЧА №1 - 25
ЗАДАЧА №2 - 0
КЕЙС №1 - 15
КЕЙС №2 - 10

3
6

40,5

1,5 7 0 V
замята

ID 201118

Вариант 2 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

Укажите из перечисленных ниже основные тенденции в области развития расчётов по ценным бумагам на развитых рынках:

1. Консолидация расчётных депозитарных структур -
2. Многофункциональность: интеграция функций проведения клиринга, осуществления расчётов, депозитарного учёта и в некоторых случаях – систем ведения реестра +
3. Национализация депозитарных структур -
4. Переход к сквозной обработке данных (STP) -
5. Многоинструментальность (проведение расчётов по сделкам со всеми финансовыми инструментами) -

Вопрос № 2

Саморегулируемая организация финансового рынка осуществляет контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации:

1. Требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка +
2. Нормативных правовых актов Российской Федерации +
3. Нормативных актов Банка России -
4. В Российской Федерации не создано саморегулируемых организаций финансового рынка -
5. Базовых стандартов +
6. Внутренних стандартов саморегулируемой организации +

Москва

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

Как называется гарантия платежа по векселю за любое обязанное по нему лицо?

1. Акцепт
2. Аллонж
3. Индоссамент
4. Аваль

Вопрос № 5

В соответствии с Положением Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», Публичное акционерное общество обязано опубликовать на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» текст списка аффилированных лиц, составленного на дату окончания отчетного квартала:

1. В последнюю дату отчётного квартала
2. В срок не позднее двух календарных дней с даты окончания отчётного квартала
3. В срок не позднее двух рабочих дней с даты окончания отчётного квартала
4. В срок не позднее трёх рабочих дней с даты окончания отчётного квартала
5. В срок не позднее десяти рабочих дней с даты окончания отчётного квартала
6. Публикации данной информации не требуется

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	1 2 5	0,5
2	1 2 5 6	0,5
3	1 3 4	0,5
4	2	0
5	3	1

Этап Эссе

Эссе № 1

Опишите пожалуйста, почему нельзя раз и навсегда установить фиксированные курсы для всех валют в мире?

Свой ответ обоснуйте.

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

Финансовый омбудсмен в Российской Федерации, как способ защиты своих прав в спорах с банками и финансовыми организациями.

Какие дела и в какой сфере, и каким образом рассматривает финансовый омбудсмен?

Насколько это дорогой и эффективный способ защиты своих прав?

Какие вы видите достоинства (преимущества) и недостатки в сравнении с другими способами защиты своих прав?

Мы привыкли думать, что пенсия - это только социальные выплаты от государства, которые полагаются при достижении пенсионного возраста, но не всегда наши ожидания касаясь размеров выплат соответствуют действительности. Поэтому, чтобы обеспечить себе достойную старость, необходимо думать о пенсии самостоятельно.

В США и России различные способы накопления и выплаты пенсии. Если в США можно купить себе отсрочку, ставлю от и бюджет поиграть в бюджет, то в России на пенсию идут те деньги, которые зарабатывает нынешнее поколение сейчас на сегодняшний день процент работающих по отношению к пенсионерам гораздо меньше, чем раньше, поэтому наша страна страдает от маленьких пенсий, поэтому остро эта проблема стоит в России.

Планируя структуру наших возможностей менять, но считать что бюджет крайне сложно, поэтому нам надо уже сейчас думать о бюджете и обеспечить пенсионный план.

Я считаю, что человек должен начинать думать себе на пенсию с самого раннего возраста, но не "откладывать деньги под подушку", так как существует большая вероятность инфляционного прироста.

На сегодняшний день существуют много способов инвестирования, они различаются по надежностью, степени ликвидности, доходности. План нам мы говорим про долгосрочный период, но стоит выбирать способы инвестирования с низкой степенью риска.

К известным способам инвестирования относят: вложение в банковские вклады, в недвижимость, в драгоценные металлы и ценные бумаги.

(См. продолжение →)

инвестирование в ценные бумаги - это короткий способ инвестирования с высокой доходностью при правильном выборе стратегии, однако, по моему мнению, это не тот способ, который приведет к долгосрочному инвестированию, особенно если мы говорим про специализированную деятельность на рынке бумаг.

Наиболее разумный и разумный же мне вариант - вклад в банк. Аккеренно сумма будет приумножаться, а при достижении пенсионного возраста выйдет своим результатом.

Наша пенсионная система подразумевает собственную ответственность, поэтому важно с малых лет начинать копить на пенсию. На данный момент у меня есть вклад в банке, деньги на который я откладываю с заработной платы, что является собственными средствами, однако есть много различных систем инвестирования, но каждый человек может подобрать же себе то-то порождение - вложение в акции, что лучше в будущем дивидендов, вложение в недвижимость или вклад в банк.

Этап 2_Задачи

Задача № 1Условие:

Микрофинансовая организация может принять у физического лица вклад 100 тысяч рублей сроком на 3 месяца с процентной ставкой 11% годовых или на срок 6 месяцев по ставке 12% годовых.

Вопрос:

Какой вариант более выгоден вкладчику, если в обоих случаях физическое лицо планирует разместить денежные средства сроком на 6 месяцев?

Решение:

Рассмотрим 1 вклад:

$$3 \text{ мес: } 100.000 \cdot \left(1 + \frac{0,11}{12} \cdot 3\right) = 102.750$$

$$3 \text{ мес: } 102.750 \cdot \left(1 + \frac{0,11}{12} \cdot 3\right) = 105575,62$$

Итого: 105575,62, если вкладчик 2 раза положит деньги ~~на~~ сроком на 3 месяца, $r = 11\%$

Рассмотрим 2 вклад:

$$6 \text{ мес: } 100.000 \cdot \left(1 + \frac{0,12}{12} \cdot 6\right) = 105500$$

Итого: 105500, если вкладчик положит деньги на срок 6 месяцев, $r = 12\%$

$$105575,62 > 105500,$$

Следовательно, вклад на 3 месяца два раза будет более выгоден.

Ответ: 1 вклад

Ответ:

Задача № 2**Условие:**

Вексель на 3 млн рублей с годовой учетной ставкой 10% и дисконтированием 2 раза в год выдан на 2 года.

Вопрос:

Чему равна исходная сумма, полученная дебитором?

Решение

Вексель - готовая сумма
Дебитор - тот, кто выдал деньги
 $3 = 3000.000 \cdot 1,12 = 3360.000$

Дисконтирование происходит 2 раза в год
в течение 2-х лет:

$$1 \text{ год: } 3.000.000 \cdot \left(1 + \frac{0,10}{2}\right) \left(1 + \frac{0,10}{2}\right) = 3307500$$

$$2 \text{ год: } 3307500 \cdot (1,05)^2 = 3646518,7$$

$$\text{Ответ: } 3.646.518,7$$

Ответ:

Этап 3 Кейсы

Кейс № 1

Условие:

Инвестор построил доходный элитный жилой дом, с отделкой и мебелью на 100 квартир для того, чтобы сдавать их в аренду.

Все 100 квартир одинаковой площади. Строительство дома в 2004 году обошлось Инвестору в 600 млн. рублей. Сегодня господину Сидорову предлагают за его дом 4 млрд. рублей.

Вложив деньги в высокодоходные ценные бумаги (акции), Инвестор может получать 40% годовых на вложенную сумму.

а) Можно ли на основании этих данных определить приблизительную величину арендной платы за квартиру?

б) Как изменится величина арендной платы, если:

- I) ✓ при прочих равных условиях доходность вложения в высокодоходные ценные бумаги (акции) снизится до 20%?
- II) ✓ при прочих равных условиях цена, которую предлагают Инвестору за дом, возрастёт?

Объясните ваши ответы, используя концепцию альтернативной ценности.

Решение:

а) Да, можно. Нам как доказать, что сдача квартир в аренду должна быть не ниже, чем если бы он вложил в ценные бумаги.

б) Если все средства от продажи дома он вложил в акции, то в первый год он получит:

$$4.000 \text{ млн} \cdot 0,4 = 1600 \text{ млн}.$$

Пусть x - годовая арендная плата, тогда:

$$100x \geq 1600 \text{ млн}$$

$$x \geq 16 \text{ млн}$$

II) Если доходность будет 20%, то

$$4000 \text{ млн} \cdot 0,2 = 800 \text{ млн}$$

$$100x \geq 800 \text{ млн}$$

$$x \geq 8$$

Ответ: при снижении доходности величина арендной платы снизится, т.к. при уменьшении процентной ставки снижается и возможная доходность от вклада.

или проинформировать →

II) Если при прочих равных жена за год
вырастет, но аренда наша увеличится, нам
нам инвестор сможет больше выиграть в
высокодоходные доли, а следовательно
получит больше дохода от процентов
Ответ: при росте цены на дом величина
аренды нашей увеличится

P. S. Затраты инвестора на дом в 2004 мы не
учитываем, так как это не влияет на баланс
в настоящее время

Ответ:

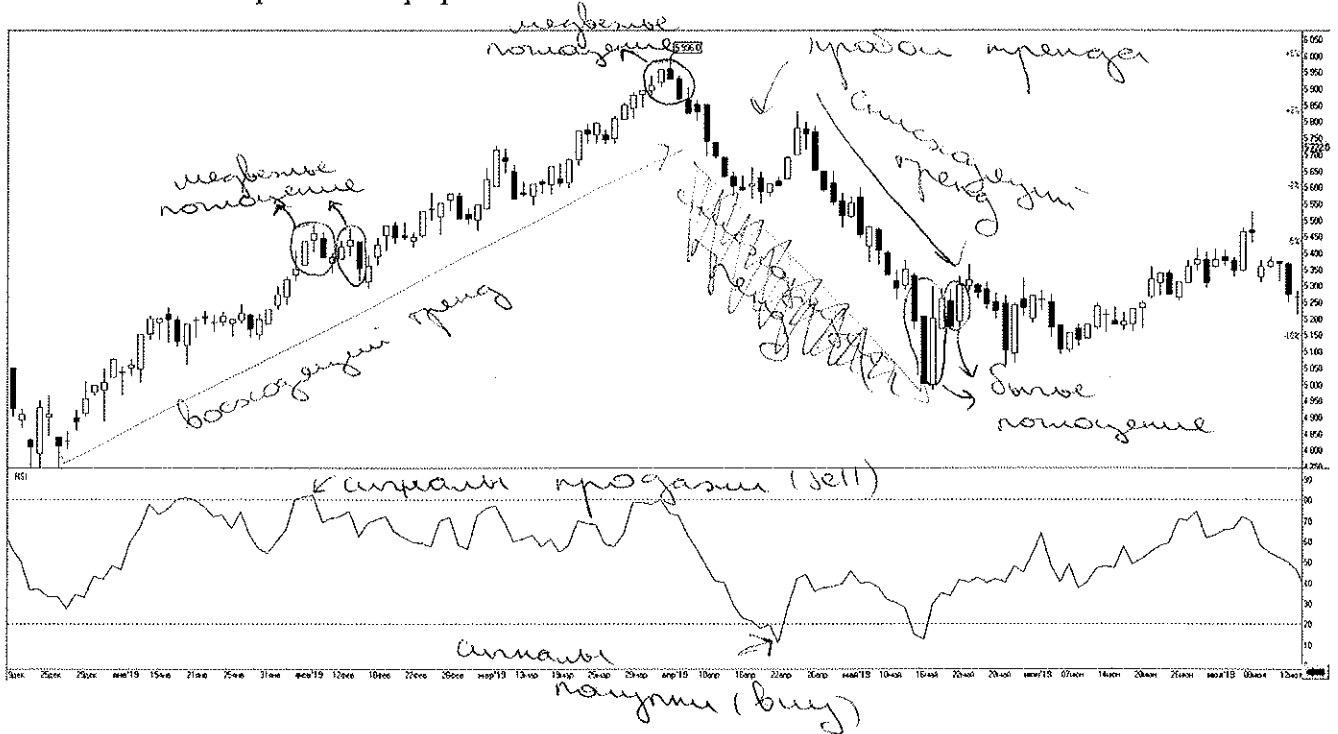
Кейс № 2

Условие:

Вам дан график акции в реальном времени, перечислите:

- 1) Сигналы индикаторного анализа
- 2) Графические модели (фигуры)
- 3) Комбинации японских свечей бычьего и медвежьего поглощения

Ответ изобразить на графике.



Ответ:

- 1) При значении меньше 20, нам необходимо покупать акции, так как в дальнейшем они будут расти, а при значении больше 80, напротив, продавать. Они показывают сигнал покупки
- 2) Японские свечи показывают рост или падение акции в течение дня. Если фигура белая, то акция растет, если черная - падает. Вертикальные линии показывают волатильность акции в течение дня
- 3) Бычьи - тренды, которые играют на повышение акции в долгосрочном периоде.
 Медвежьи - тренды, которые играют на понижение акции, так же всего в краткосрочном периоде.
 Бычье поглощение, когда акция дешевеет, медвежье, когда дорого
 Бычье поглощение -
 медвежье поглощение