

ЭССЕ №2 40
ЗАДАЧА №1 -10
ЗАДАЧА №2 -10
КЕЙС №1 -10
КЕЙС №2 -10

15

40,5

ID 196452

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

Макс

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 отчетного квартала
2. В срок не позднее двух календарных дней с даты окончания отчетного квартала
3. В срок не позднее двух рабочих дней с даты окончания отчетного квартала
4. В срок не позднее трёх рабочих дней с даты окончания отчетного квартала
- ✓5. В срок не позднее десяти рабочих дней с даты окончания отчетного квартала
6. Публикации данной информации не требуется

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	25	0,5
2	56	0,5
3	13	0,5
4	1	0
5	5	0

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?

Эссе №2

Жизнь на пенсии - важный этап для каждого человека. И каждый мечтает, чтобы эта жизнь не была для него лишь вынужденной на минимальную государственную пенсию. Именно поэтому важно самому понимать важность формирования капитала, который позволит хорошо жить на пенсии. А для этого нужно правильно выбрать инструменты инвестирования.

Не менее важно понять, что пенсия в любой случае наступит и тебе из бюджета придется платить высокую цену за ошибки прошлого. Именно поэтому формирование пенсионного капитала должно начинаться как можно раньше. Наиболее тщательно откладывать часть сбережений уже с первых доходов. Однако перед тем, как начать инвестировать в инструменты для обеспечения безбедной старости, нужно накопить на "подушку безопасности". Это должна быть такая сумма, которая позволит прожить без других источников дохода 3 (а лучше 6) месяцев. Эта сумма должна лежать на текущем счете или в наиболее ликвидном финансовом инструменте, чтобы при первой необходимости не пришлось бы выводить деньги из активов,

предназначены для пенсии, ведь чаще всего
 деньги нужны во время кризиса, когда все активы
 сильно перепроданы и продать их невозможно.

После формирования "подушки безопасности" стоит
 проанализировать риски самостоятельного инвестиро-
 вания пенсионных накоплений. Ведь человек без
 опыта может легко повестись на инструмент
 с сверхвысокой доходностью, а в результате в
 лучшем случае ничего не заработать, а в худшем -
 остаться без сбережений вообще. Поэтому если вы
 не уверены в своих способностях управления своими
 сбережениями, то лучше либо \uparrow повысить свой
 уровень знаний, либо обратиться в государствен-
 ный пенсионный фонд. При этом важно не идти
 на поводу доходности фонда, в первую очередь стоит
 смотреть на его стабильность и рейтинги от
 рейтинговых агентств. Дополнительным плюсом исполь-
 зования НПФ будут льготы от государства (вычет
 по НДФЛ):

Однако если вы все-таки решили инвестировать
 самостоятельно, то стоит подходить к этому ответственно:
 в первую очередь нужно найти брокера с лицензией
 от ЦБ РФ. Ведь, используя брокера без лицензии, вы
 рискуете всеми своими сбережениями. Не менее важно
 понимать, что основой успешного инвестирования является
 валютная диверсификация. Не стоит хранить все
 сбережения как в рублях, так и в долларах США. Однако
 важно помнить, что к рублевой сбережением телательно
 привлекать "сбережения в стабильных валютах (доллар,

евро, франк). Стоит помнить, что в первую очередь задачи сохранить, а не приумножить деньги, поэтому нужно помнить, что большая часть вашего портфеля должна состоять из консервативных инструментов. ~~Помните, что в первую очередь стоит думать о надежности активов~~ Поэтому основными вашими инструментами должны стать облигации крупных стабильных компаний, а также государств с высоким национальным рейтингом. А для удобного использования облигаций иностранных государств и компаний можно воспользоваться БПИФ на такие облигации. Однако в силу комиссий, если есть возможность, лучше покупать напрямую.

Помните не менее, не стоит и полностью отказываться от акций, ведь они могут принести повышенную доходность. Однако важно помнить, что в первую очередь для вас более рационально покупать "акции стоимости", которые способны приносить хорошие дивиденды. Ваша задача не спекулировать, а получать стабильный доход. И все-таки они не должны занимать большую часть портфеля из-за волатильности.

Отдельно стоит отметить, что существует множество фондов, позволяющих инвестировать в индексы дивидендных акций, дивидендных арбитражеров и т.д. Так что стоит задуматься над тем, что для покупки не отдельные акции, а фонды или ETF на определенные индексы.

Еще стоит отметить существование фондов на недвижимость, которые могут отчасти диверсифицировать портфель (их нам куда дешевле покупки полноценных помещений и ликвидней).

Самостоятельное инвестирование пенсионных накоплений - ответственная работа, которая требует определенных навыков и умений, однако ^{это} позволяет человеку самостоятельно создать ~~не~~ удобной конкретно ему пенсионных план. Именно поэтому многие люди решаются на самостоятельное ведение пенсионного счета. Этим планирую заниматься и я.

ID 196452

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:

Первый случай:

Если ставка на 3-х мес. вклад $\# 11\%$ годовых, то за 3 мес.:

$$11\% \cdot \frac{3}{12} = \frac{11}{4} = 2,75\%$$

П.к. вклад берется на 6 месяцев, то за 2 3-х месячных вклада физ. лицо получит:

$$(100000 \cdot 102,75\%) \cdot 102,75\% = 100000 \cdot 1,0275 \cdot 1,0275 = 105575,625 \text{ (рублей)}$$

Второй случай:

Если ставка на 6-мес. вклад $\# 12\%$ годовых, то за 6 мес.:

$$12\% \cdot \frac{6}{12} = 6\%$$

Тогда:

$$100000 \cdot 1,06\% = 100000 \cdot 1,06 = 106000 \text{ (рублей)}$$

$105.575,625 < 106.000 \Rightarrow$ второй вариант более выгоден.

Ответ: второй вариант

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:

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

Объясните ваши ответы, используя концепцию альтернативной ценности.

Решение:

а) 1) Для того, чтобы инвестору было выгодно инвестировать в дом, ему нужно, чтобы альтернативная стоимость дома была такой, что он получит от ^{акции} акций.

2) Из п. 1 следует, что доход, полученный от инвестиций в дом за 17 лет (2004-2021) должен быть равен ~~этой~~ доходу от ~~всех~~ вложений в акции.

3) Вложение 600 млн. рублей в акции на 17 лет принесут:

$$600 \text{ млн.} \cdot 140\%^{17} = 600 \text{ млн.} \cdot 1,4^{17} \approx 182.948,080374 \text{ млн. руб.}$$

4) За 17 лет без учета средств от аренды получит от дома 4000 млн. руб.

5) Тогда $4000 \text{ млн.} + X \text{ млн. от аренды} = 182948,080374 \text{ млн.}$

$$X \text{ млн.} = 178948,080374 \text{ млн.} \quad (182948,080374 \text{ млн.} - 4000 \text{ млн.})$$

ID 196452

$$\text{Сумма в год} = \frac{X}{17} \approx 10526,357669 \text{ млн.}$$

$$\text{Сумма в год от 1 тысячи} = \frac{X}{17 \cdot 100} \approx 105,26357669 \text{ млн.}$$

$$\text{Сумма в мес. от 1 тысячи} = \frac{X}{17 \cdot 100 \cdot 12} \approx 1,77196472416 \text{ млн.}$$

(1.771.964,72416 рублей)

5. Значит можно посчитать принадлежность величину арендной платы за квартиру.

б) (а): Аналогично п. а. напомним доход от акции за 17 лет:

$$600 \text{ млн.} \cdot 120\%^{17} = 600 \text{ млн.} \cdot 1,2^{17} \approx 13311,6666402$$

Аналогично ~~доход~~ доход от аренды равен:

$$13311,6666402 \text{ млн.} - 4000 \text{ млн.} = 9311,6666402 \text{ млн.}$$

Аналогично сумма аренды в мес. от 1 тысячи равна:

$$\frac{9311,6666402}{17 \cdot 100 \cdot 12} \approx 1,45645424706 \text{ млн.} \quad (1.456.454,24706 \text{ руб.})$$

Арендная плата снизится \approx на:

$$1,77196472416 - 1,45645424706 = 0,3155104771 \text{ млн., т.е.}$$

на 315510,4771 рублей

(в) Арендная плата снизится, т.к. для получения той же альтернативной стоимости нужно будет собрать меньше платежей с аренды, т.е.

X млн. руб. с аренды за 17 лет = доход за 17 лет с акции — стоимость покупки дома.

а) 1.771.964,72416 рублей (да, можно)

Ответ: б) \checkmark ~~на~~ на 315510,4771 рублей (уменьшится)
 \checkmark увеличится

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) Пробой восходящего тренда

2) Треугольник

Модель "голова и плечи"