

Задание №1 - нет

Задание №2 - 10,5

Задание №3 - нет

Задание №1 - 10

10,5

Задание №2 - 0,5

0,5

Кейс №1 - 5

Кейс №2 - 1

ID 194695

Вариант 4 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

Согласно требованиям Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», при приёме на обслуживание и обслуживании клиентов физических и юридических лиц, финансовым организациям необходимо осуществлять помимо идентификации меры по изучению клиентов.

Укажите правильные утверждения, что финансовые организации обязаны изучать после приёма клиента на обслуживание:

1. Информацию о целях финансово-хозяйственной деятельности (в отношении юридических ли и/или индивидуальных предпринимателей).
2. Цели и предполагаемый характер деловых отношений с финансовой организацией
3. Источник происхождения денежных средств клиента
4. Уровень деловой репутации
5. Информацию о финансовом состоянии
6. Уровень риска клиента

Вопрос № 2

Члены коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества не могут составлять более:

1. Одной четвертой состава совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества
2. Одной трети состава совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества
3. Половины состава совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества
4. Ограничений по данному вопросу не установлено

Челобитник

Вопрос № 3**Что такое суброгация?**

Ответ: вид финансовой активности на инвестиционном рынке.

Вопрос № 4**Укажите из нижеперечисленных понятие индивидуального инвестиционного счёта:**

1. Счёт, открытый физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, для работы на рынке форекс.
2. Счёт внутреннего учёта, который предназначен для обособленного учёта денежных средств, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счёт указанного клиента, и который открывается и ведётся в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».
3. Счёт, открываемый брокером в кредитной организации для учёта денежных средств клиентов, переданных брокеру для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.
4. Счёт, открытый в депозитарии, для осуществления учёта прав и фиксации перехода прав на ценные бумаги и/или производные финансовые инструменты.

Вопрос № 5**Что такое «договор обратного репо», с точки зрения теории и практики финансового рынка:**

1. Договор, предусматривающий продажу ценных бумаг, с обязательством их последующего выкупа.
2. Договор, предусматривающий покупку ценных бумаг, с обязательством их последующей продажи.
3. Договор, предусматривающий обязательство возврата всех доходов, полученных покупателем ценных бумаг по первой части договора репо от эмитента, продавцу по первой части договора репо.
4. Договор, заключаемый в целях переноса обязательств по ранее заключённому договору репо на другой срок.

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	1 3 5	3
2	4	3
3	вид фин. актив на инвестиц. рынке	3
4	3	3
5	3	3

Этап 4_Эссе

Эссе № 1

В каждой стране приняты национальные принципы бухгалтерского учёта и составления финансовой отчётности для компаний.

В России это «Российские стандарты бухгалтерского учёта» (РСБУ), в Европе и ряде других стран МСФО (IFRS, Международные стандарты финансовой отчётности), в США и некоторых сопредельных им странах US GAAP (Generally Accepted Accounting Principles).

Опишите пожалуйста основные принципы каждого из трёх перечисленных выше стандартов учёта и составления финансовой отчётности компаний, перечислите их преимущества и недостатки.

Какой из способов наиболее репрезентативный с Вашей точки зрения, обоснуйте пожалуйста своё мнение.

Эссе № 2

Возможностей вложить свои сбережения на долгий срок, и прежде всего надёжно и выгодно, у обычного россиянина не так много. У тех, кто не является профессиональным инвестором, на выбор есть лишь несколько вариантов.

По Вашему мнению, каким образом выгоднее инвестировать, через банк или биржу, а может быть выбрать вложения в драгоценные металлы или камни? Или рассмотреть возможность «прямых инвестиций»

Банк против биржи – что выберете Вы и почему?

Вложения в драгоценные металлы (золото, серебро, палладий), насколько это выгодно и перспективно с Вашей точки зрения?

Стоит ли рассматривать вложения в бриллианты, в качестве инвестиций, покупая и храня их в столице «бриллиантового рынка» Антверпене?

В чём заключается экономическая и юридическая сущность «прямых инвестиций» в старт ап - проект? В чём его преимущества, недостатки, риски?

Эссе № 3

Четыре года назад в России появился простой и интересный инвестиционный инструмент для обычных граждан — это облигации федерального займа, или ОФЗ-н. Поскольку предназначены они были именно для широкого круга инвесторов, их тут же прозвали «народными» облигациями. Такие облигации для населения выпускает государство в лице Минфина.

Опишите, пожалуйста, в чём отличие ОФЗ-н от обычных ОФЗ и иных государственных ценных бумаг Российской Федерации.

Инвестируя в ценные бумаги, рассматривали бы Вы вложения в ОФЗ-н и в целом государственные ценные бумаги Российской Федерации?

В чём преимущества и недостатки инвестирования в государственные ценные бумаги любой страны?

Ваши ответы обоснуйте.

В современном мире появляются все больше возможностей для инвестирования, конечно, обычным людям, а не инвесторам, доступны не так много этих возможностей, но всё же они есть. Давайте рассмотрим имеющиеся варианты.

Когда думаешь об инвестициях на ум приходят банки и биржи, каждый из этих финансовых инструментов имеет свои "+" и "-". Давайте разберемся, что к чему.

Банк - это финансовый инструмент, который берет деньги у Центрального банка и инвесторов, которыми по факту являетесь и мы с вами, отправляет их в банк. Если банк надежный, то в целом риски потерять вложенное малы, конечно, если не подвигается мировой кризис, как в 2008 году. Если мы говорим о капитализации, то она тоже не сказать, что сильно большая, но зато гарантированная.

Биржа - это финансовый инструмент, который "сводит" покупателя и продавца, это не имеет с собой. Очевидно, что инвестиции на бирже имеют больше рисков, так на них влияют много факторов, например политический. Яркой ситуацией, иллюстрирующей этот фактор, является кризис ценки ОПЕК + в феврале - марте 2020 года, тогда обвалились цены на нефть, рубль и акции компаний на бирже, ~~как известно~~ как известно, что не рискуешь, вот не совсем маленькое, поэтому капитализация на бирже ожидается больше. Например, в 2018 году ^{акции} компания Netflix стоила в среднем одного из акций где-то в районе 60 \$, но уже на следующий день с тем же ценником взлетела и стала больше 100 \$, то есть инвесторы за ночь заработали больше процентов от стоимости акции. Значит, чем больше риски, тем больше капитализация.

В долгосрочной перспективе я бы выбрала банк, но внимательно следя за экономическими ситуациями, чтобы не допустить, что в 1 прекрасное утро банк обанкротился, но здесь и сейчас я выбираю биржу.

Еще 1 вариант для вложения средств является вложение в драгоценные металлы. Мне кажется, что в долгосрочной перспективе - это хороший вариант, ведь эти металлы называют драгоценными, значит они ценятся. Как известно сейчас Золото не бьется, а значит и золото, и серебро и платина и др тоже пора-нибудь закончатся, а значит их цена будет расти из-за дефицита. Важно отметить, что золото это традиционная основа экономики, также можно упомянуть такую фразу как золото-валютный фонд. Вкладываем в золото, вы получаете номинальный 5

Еще 1 вариантом для инвестиций, являются драгоценные камни, а именно бриллианты. На самом деле я не могу объективно рассмотреть возможность инвестирования в эти камни в Антверпен, тк раньше не слышала о них, повод узнать что-то новое, но бриллианты дороже, лучшие друзья "ребушек", у них есть свой курс, наверное прикиньте цены. Даже если рынок обвалится всегда можно отнести их к ювелиру, тогда из них сделать какое-нибудь украшение или ювелирные изделия, в этом случае вы инвестируете в ювелирное искусство. Но на самом деле бриллианты могут стать альтернативой золоту, как сберегательному активу.

Рассмотрим также инвестиции в стартапы. - проекты, такие инвестиции называются венчурными, то есть вы даете деньги человеку с идеей, а он пытается эту идею превратить в жизнь и сделать так, чтобы она не выгорела. Из очевидных преимуществ - это новаторство, тк если ~~идея~~ идея окажется успешной, то ваши деньги будут работать там, где нет конкурентов, а значит деньги будут вкладываться, а вы получите проценты с продаж. Важно отметить, что если идея прогорит, то и ваши деньги вынесет с ней - это риск. Довольно необычным преимуществом является, как отмечают инвесторы из Кремниевой долины. - в ней рождаются очень много стартапов - это возможность прикладности и что-то великому, тому что возможно откроет новое будущее.

Как писал А.С Пушкин: "И на обломках славных лет / Покинут наши шлема", - конечно их шлема покинут на будущие. Еще 1 объективный + ~~инвести~~ инвестирование в стартапы - это возможность при успехе проекта получить в долю или иметь в совете директоров, но гораздо ниже цен тем покупать акции у уже запущенных компаний. Самой большой проблемой это то что очень сложно предугадать как будет развиваться проект, следовательно сложно прогнозировать риски.

В заключении хочется отметить, что какой бы способ и направление инвестирования вы не выбрали, всегда нужно помнить о рисках, связанных с этим.

ID 194695

Этап 2_Задачи

Задача № 1Условие:

Предположим, что через два года вы решили приобрести автомобиль стоимостью 457'920 рублей. Сейчас у вас есть 300'000 рублей и возможность через год добавить к этому капиталу ещё 100'000 рублей. Процентные ставки по годовым депозитам, ближайшие два года не изменятся.

Задание:

Какая процентная ставка по депозиту будет оптимальна, для накопления суммы, необходимой для покупки автомобиля?

Налоги и затраты на открытие депозита не учитываются.

Ответ запишите в процентах.

Решение:

Предположим, что мы положили 300000 руб. под 8% годовых.

Произведем расчеты:

$$300000 : 100 \cdot 8 = 24000 \text{ руб} \quad - \text{заработали за 1 год.}$$

Затем добавим к капиталу еще 100000 руб.

$$324000 + 100000 = 424000 \text{ (руб)}$$

Расчитаем только получим за год.

$$424000 : 100 \cdot 8 = 33920 \quad \text{~~руб~~$$

Сложим их вместе.

$$424000 + 33920 = 457920 \text{ руб}$$

по условию именно столько стоит машина

Ответ: 8%.

Задача № 2**Условие:**

Семен Семенович получил премию 200 000 рублей 31 декабря 2020 года и решил положить ее в банк под 5% годовых. Семён Семёнович решил сделать это доброй традицией и каждый год 31 декабря пополнять вклад на 100 000 рублей.

31 декабря 2025 года Семён Семёнович решил снять деньги со счёта и поехать в отпуск на круизном лайнере.

Какую сумму снимет с вклада Семён Семёнович, с учётом сложного процента?

Приведите подробное решение, используемую формулу и запишите ответ. Дайте определение сложного процента.

Решение:

Сложный процент: — это когда проценты ~~накапливаются~~ по вкладу ~~капливаются~~ на проценты, которые уже есть на вкладе в виде рублей. пример: за первый год по вкладу под 1% годовых со 100р получили 1р дохода, а в следующем году будем иметь доход с 101рубля.

Решение задачи.

за 2021 год.

$$200\,000 : 100 \cdot 5 = 10\,000 \text{ руб}$$

на сумму
210 000 руб.

за 2022.

$$310\,000 : 100 \cdot 5 = 15\,500 \text{ руб.}$$

325 500 руб

за 2023.

$$425\,500 : 100 \cdot 5 = 21\,275 \text{ руб}$$

446 775 руб

за 2024.

$$546\,775 : 100 \cdot 5 = 27\,338,75 \text{ руб}$$

574 113,75 руб.

за 2025

$$574\,113,75 : 100 \cdot 5 = 28\,705,75 \text{ руб.}$$

602 819,50 руб.

Ответ:

602 819,50 рублей.

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 задолженности не будет, так как при условии, что межбанковский перевод шел 3 дня во времени он совершен в пятницу, то есть ~~еще~~ ~~уже~~ а еще предполагаю.

Ответ:

Этап 3_Кейсы

Кейс № 1

1. Напишите пожалуйста, что такое Дюрация?
2. Кем было введено понятие Дюрации?
3. Укажите закономерности изменения Дюрации?

Расположите перечисленные ниже облигации в порядке убывания их дюрации.

Облигация	Купонная ставка (%)	Срок погашения (лет)	Доходность при погашении (%)
№ 1	15	20	10
№ 2	15	15	10
№ 3	0	20	10
№ 4	8	20	10
№ 5	15	15	15

Решение:

1. Дюрация - это эффективный срок до погашения облигации.
- 2.
3. 5 2 1 3 4.