

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

1, 5
9

465 ✓

ID 209 611

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

Маски

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
N ^o 1	2, 4, 5	0,5
N ^o 2	1, 3, 6	0,5
N ^o 3	1, 4	0,5
N ^o 4	3	0
N ^o 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?

Эле № 2

Пенсия. Полагая это одна из первоочередных вещей, которую
должен создать человек. В США есть целые "культы" по накоплению
финансов, например: финансовая подушка, на случай временной
потери работы, и самая пенсия.

Для меня пенсия - то, на что я точно могу опереться, когда
потеряю возможность зарабатывать. Для себя я создаю идеальную
накопительную плат: 10% от всех доходов я откладываю на пенсию,
10% - на финансовую подушку и не останавливаюсь в ее накоплении даже
когда она превышает в месяце мои необходимые траты. В таком
случае я точно не боюсь временно потерять работу, а если я ее
не теряю и мне не приходится тратить из нее средства,
то я могу в дальнейшем позволить в "шарашку" для пенсии.

Кроме я откладываю 30% всех доходов на траты, которые
могут возникнуть в чрезвычайных ситуациях. Таким образом
я становлюсь финансово независимым и увеличиваю вероятность
обрести нужды в чрезвычайных случаях. Этот метод называется -
Планирование.

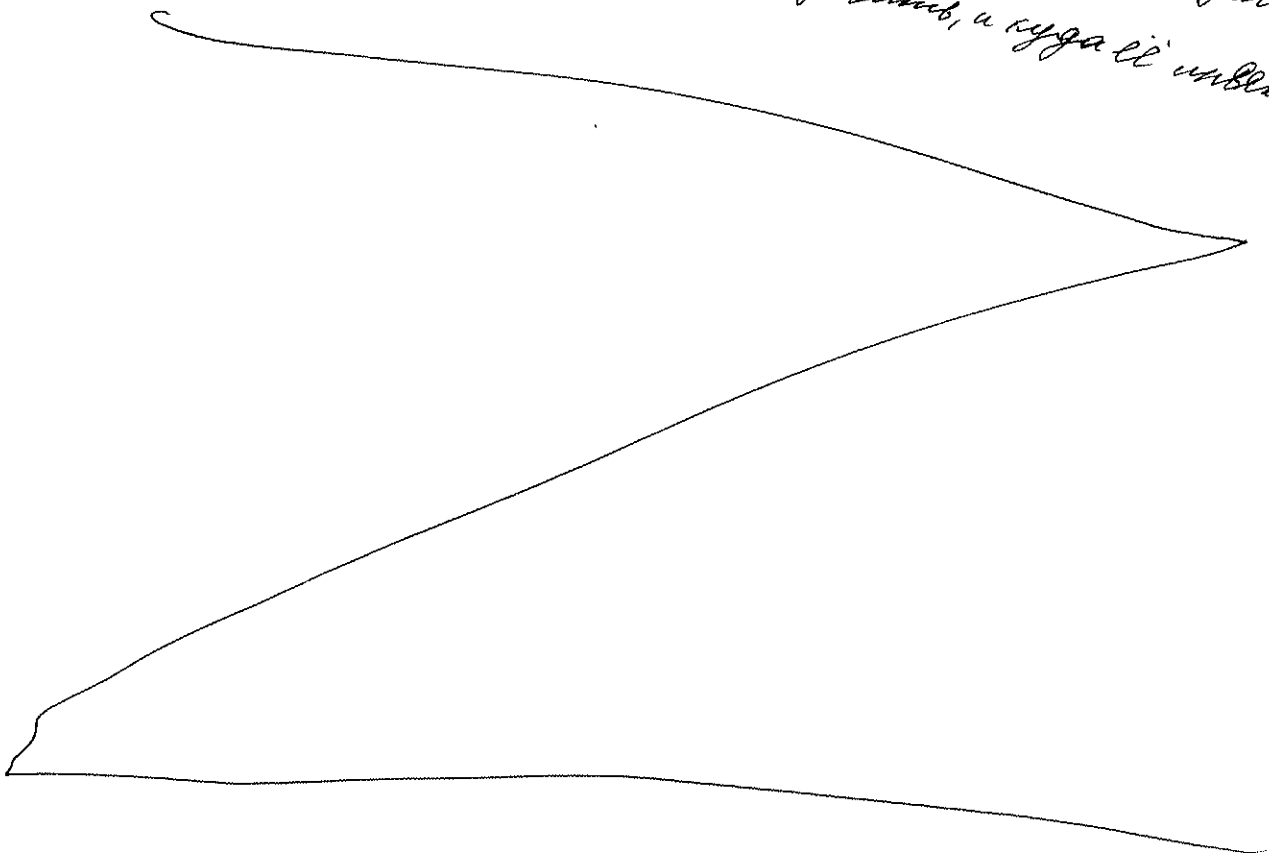
В каком возрасте необходимо начать копить пенсию? -
По моему мнению ранней форме сам определить для себя этот возраст,
ведь он зависит от множества факторов: возможность в первоначальном
балансе (квартира, машина, дача), уровень текущего дохода. Например:
у человека есть квартира, ему 18 лет и его доход в месяц ~ 100.000р.
В таком случае данный уровень может откладывать пенсию только сейчас.
Ему не нужно урывать первые потребности, и откладывать
10% - 20% процентов от его дохода не ~~нужно~~ можно
финансировать его благосостояние.

А если у человека нет квартиры, его зарплата ~40.000₽, но обороты
 о наемном месте не уйдут. В таком случае стоит рассмотреть
 в себя. Дайте подумать в каком направлении работать и бизнесе
 перебраться из Москвы в более тихий город. Или же
 в его случае предпринять дело на приобретение недвижимости. Или же
 квартиру можно сдать в аренду. Делать не я уверен, если удастся научиться
 в аренду ипотечку. Для себя не я уверен, если удастся научиться
 в начале издания пенсии - 25 лет. В это время я ~~только~~ только
 пропавшему человеку и много учиться на выработку навыков
 работы. В первую очередь (так называемая инвестиция в
 для получения высшего образования (16 лет) разумеется инвестировать в
 себя). Так как откладывать откладывать образование (так называемая инвестиция в
 себя).

Как и где лучше инвестировать на пенсию? Сначала стоит определиться в
 где мы будем проводить время на пенсию. Если мы этого не знаем, но
 стоит инвестировать в недвижимость. Работы сейчас ~~мало~~ довольно
 много. Теперь про сами инструменты. Где 30% своих средств лучше инвестировать в
 недвижимость, акции, облигации, валюту, металлы и т.д. и т.д.
 например! Купить акции и продать их в будущем, так как не в металлы.
 с темой недвижимости, если этот 30% не вкладывать в недвижимость и акциями
 инвестировать в акции, то можно приобрести ETF на недвижимость.
 Другие 30% ~~лучше~~ лучше инвестировать в бизнес, если его нет -
 можно купить акции (лучше всего индекс), или стоит обратить с
 лучшими индексами: Nasdaq, S&P500, MIB30, Dow Jones и т.д.
~~Это значит риск уберечь от банкротства национальной экономики.~~
 Это значит риск уберечь от банкротства национальной экономики.

Получиле 30% стоим купить нас преимущественно долгов
 - Кривовля и нарметиве кампаней, но ето ~~не~~ купить облигации.
 В нашем случае не стоим брать в приобретение ДФЗ и Премьер.
 (кор. гол ДР и СМТ). Так же выходи интере выхиваюда
 Euro Bonds, и облигации кампаней. Но не в том случае не стоим
 приобретать BDO (высокорискованые облигации), они сразу ~~не~~
 превращают нам портфель из консервативного в умеренно-рискованый.
 У оставшихся 10% ~~не~~ стоим держать в валюте, но при этом
 не забывать про дивиденды. Не стоим держать только
 голланде СМТ, куда разумнее купить ~~не~~ голланде СМТ, Хатт, Венг, рудоль,
 групп термина, швейцарский франк.

Таким образом в нашем деле я угадал ~~не~~ что market для меня
 не имеет в своем составе стоим еи ~~не~~ создавать, а куда еи инвестировать.



Этап 2 Задачи

Задача № 1

Условие:

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:

Чтобы ответить на данный вопрос, нужно сравнить % годовых в месяц по каждому варианту вклада, где месячный % будет больше, тот вклад и выгоднее.

I вклад:

~~1) $100.000 + 11\%$ (годовик) = 111.000 или 11.000 за год. Но вклад только на 3 месяца, значит →
→ $11.000 \div 12$ месяцев $\cdot 3$ месяцев вклада = 2.749,9999 руб в месяц. Значит за 3 месяца вкладчик заработал → $2.749,9999 \cdot 3 = 8.249,9997 \cdot 2 = 16.499,9994$ за 6 месяцев.~~

II вклад:

~~1) $100.000 + 12\%$ (годовик) = 112.000 или 12.000 за год. Но вклад только на 6 месяцев, значит
→ $12.000 \div 12$ месяцев $\cdot 6$ месяцев вклада = 6.000 за 6 месяцев.~~

I вклад:

$100.000 + 11\% = 111.000$ за год
 $11.000 \div 12 = 916.66666$ (доход в 1 месяц)
 $916.66666 \cdot 6 = 5.499,9999$ (доход в 6 месяцев)
 $6.000 > 5.499,9999$

Ответ:

Второй вариант вклада (12% годовых на 6 месяцев) самый выгодный.

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

Т.к. дисконтирование графа в год с учетной ставкой 10%,
значит дисконтирование за 6 месяцев = 5%. На графа

1 пол года) $3.000.000 + 5\% = 3.150.000$

2 пол года) $3.150.000 + 5\% = 3.307.500$

3 пол года) $3.307.500 + 5\% = 3.472.875$

4 пол года) $3.472.875 + 5\% = 3.646.518,7$

Ответ: 3 646 518,7

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) Нет нельзя, ~~можно~~ можно лишь только будет проследить корреляцию цен на эти в зависимости от средней доходности на альтернативных объектах.
- б) Чтобы ответить на этот вопрос, нужно углубиться в основу рынка. Цена на акции растет тогда, когда развивается и растет экономика в целом, тогда будет расти и бизнес, а в итоге спрос и цена на акции. В данном случае доходность падает, на основании этого можно сделать вывод, что экономика находится в рецессии, либо стагнирует. А в таких условиях величина арендной платы будет снижаться.

52) Если договориться на фиксированном уровне бюджет на работу, а в случае за ней бюджет на работу и величина арендной платы, то цена на дом будет снижаться. Как и при договорности дома будет падать.

Например: при фиксированной аренде в 40%, цена аренды была 100.000р. Но при договорности аренды в 20%, цена аренды может снизиться в район 70.000р - 50.000р. Но если плата за аренду снизится на 30% - 50%. В таком случае, рыночная цена дома может снизиться на 30% - 50%. Но, стоит учитывать то, что при этом и в малом прироста может сильно упасть спрос на такие квартиры, что может привести к еще большему снижению рыночной цены дома.

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) индикатор показывает сигнал на продажу. Но при этом комбинация последних 5 свечей показывает сигнал на покупку на краткосрочном таймфрейме, но это второстепенный сигнал на открытие позиции лонг.

2) По середине графика, выделены линии цветом, обозначена фигура Фи. Фанова и Гелечи.

3) Ответы на графике

P.S. Хочу добавить, что нижняя часть у последней свечи и зона сигнала Buy. 11