

ЭССЕ №2 10 + 3
ЗАДАЧА №1 -10
ЗАДАЧА №2 -0
КЕЙС №1 -8
КЕЙС №2 -10
3

44

ID 184858

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.~~ Требования 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	23	0,5
2	346	0,5
3	34	0,5
4	4	0,5
5	34	0,5

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?

" Мой идеальный пенсионный план. "

— Начнём с того, что пенсия играет огромную роль в жизни каждого человека. Это тот период времени, когда человек уходит ^(пенсию) в отставку по достижению определённого возраста. Недавно в России данный возраст изменили: для женщин - 63 года, для мужчин - 65 лет. Я считаю, что это слишком много. Люди не вечны, они стареют; у многих ухудшается работоспособность, ухудшается здоровье. Но почему все люди пытаются максимально долго держаться на своей работе? На самом деле, пенсии берутся ^{уже} слишком маленьке. Возьмём в среднем: 15 тыс. рублей. И это, достаточно мало! Я до сих пор не могу понять, как можно жить на эти деньги... За одну ^{уже} квартальную плату около 5'000-6'000 рублей нужно заплатить ежемесячно. Зарплата, у нас остаётся 10 тыс. рублей. А как жить на эти деньги? Это на них можно купить, ^{уже} этих денег не хватит, чтобы купить даже самые дешёвые товары ("Бумажная цена"). Просто ужас!

— Также как на такие пенсии жить невозможно, то люди пытаются найти дополнительные виды заработка/остаются на своей рабочей месте до глубокой старости, вредя своему здоровью. А некоторые пытаются прожить с помощью ^{уже} слишком маленьке пенсий.

— Чтобы не было такой ужасной ситуации, я хочу предложить свои идеи.

- 1) Нужно всегда иметь сбережения, подумав о безопасности на случай непредвиденных расходов.
- 2) Жить на пенсию с детства!

Мне очень понравилась ситуация в США, когда пенсионные сбережения начинают формироваться ещё с рождения ребёнка. Это достаточно правильно.

Из бюджета семьи естественно нужно выде-

ID 184858

леть пару тысяч на отдельный вклад. Несомненно, нужно выделять вклад с капитализацией процентов на определенный срок (3-5 лет). По истечению срока депозит нужно зачево отодвигать и класть все накопленные ранее средства.

Но как же все сэкономить на других цен? Ведь чем больше сумма, тем больше проценты! Я предлагаю завести отдельный вклад для пенсионных сбережений. Но вы не впадайте в отчаяние: есть неподъемные люди, которые могут сделать пенсионные сбережения на другие нужды! В таком случае можно придумать "заморозку" денег на вкладе на длительный срок (15-20 лет). Все деньги будут снимать. Но а если вы человек терпеливый, ведёте домашнюю бухгалтерию, то можно все сбережения поместить на один депозит. Тогда естественно выплаты будут намного больше.

При достижении пенсионного возраста человек не должен снимать все средства сразу. Нужно рассчитать, какая сумма в месяц вам необходима для жизни и каждый месяц снимать со вклада именно столько, сколько вам надо прибавить к пенсии. Чтобы избежать бессмысленных трат - используйте правило 30-ти дней.

Его суть такова: Вам приглянулся какой-либо товар. Не нужно его сразу же покупать! Подождите 30 дней. Подумайте, вам он необходим /облегчит жизнь? Это правило очень помогает ограничить себя от бессмысленных трат.

3) Попросите вашего работодателя выделить дополнительную сумму для пенсионных сбережений. Во многих компаниях это уже практикуется.

4) Для нормальной пенсии необходим большой стаж работы. Поэтому, как бы это абсурдно не звучало, нужно активно искать работу, рассматривать все альтернативы.

5) Ваше будущее зависит только от вас! Нельзя надеяться на "авось". Заранее задумывайтесь о том, на что вы будете жить.

6) Будьте финансово-грамотным человеком.)

— В заключение хочется сказать о том, что пенсионные сбережения — неотъемлемая часть для хорошего будущего. Поэтому, копите деньги,

чтобы во главе России вы своим народом несли,
а не вымучивать!

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:

1-ый вклад:

$$r = 0,11$$

n = 3 месяца

1) Потенциальный процент:

$$S = S_0(1+r)^n$$

$$S = 100'000(1+0,11)^3 = 100'000 \cdot 1,11^3 = 100'000 \cdot 1,367631 = 136'763,1 \text{ Р} \Rightarrow \text{конечная сумма за 3 месяца.}$$

2) Формулы вклада снова:

$$S = 136'763,1 \cdot 1,11^3 = 136'763,1 \cdot 1,367631 = 187'041,45 \text{ Р} \Rightarrow \text{конечная сумма за 6 месяцев.}$$

2-ой вклад:

$$r = 0,12$$

n = 6 месяцев

$$S = S_0(1+r)^n$$

$$S = 100'000 \cdot (1+0,12)^6 = 100'000 \cdot 1,12^6 = 100'000 \cdot 1,9738225 \text{ Р} = 197'382,25 \text{ Р} \Rightarrow \text{конечная сумма за 6 месяцев.}$$

1-ый вклад:
187'041,45 Р

2-ой вклад:
и 197'382,25 Р

Значит вкладчику выгодней разместить денежные средства на срок 6 месяцев по ставке 12% годовых.

Ответ: срок 6 месяцев по ставке 12% годовых.

Задача № 2Условие:

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

$$A_B = H_B \cdot (1 - \gamma D \cdot C) \cdot (1 + \pi D \cdot C)$$

где: $H_B \rightarrow$ номинальная стоимость

$\gamma D \rightarrow$ число дисконтирований²

$C \rightarrow$ ставка, процент (%)

$\pi D \rightarrow$ номинальная учетная ставка

$A_B \rightarrow$ доходность векселя

• Если дисконтирование 2 раза в год, а выдано на 2 года, то всего $\gamma D = 2 \cdot 2 = 4$.

$$A_B = 3'000'000 (1 - 4 \cdot 10\%) \cdot (1 + 2 \cdot 10\%) = 3'000'000 (1 - 0.4) \cdot (1 + 0.2) =$$

$$= 3'000'000 \cdot 0.6 \cdot 1.2 = 3'000'000 \cdot 0.72 = 2'160'000 \text{ Р}$$

$$S = A_B + H_B = 3'000'000 + 2'160'000 = \textcircled{5'160'000 \text{ Р}}$$

(• Вексель \rightarrow ценная бумага.)

Ответ: 5'160'000 рублей.

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:

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

Объясните ваши ответы, используя концепцию альтернативной ценности.

Решение:

а) Так как инвестору ~~нужно~~ нужно получить большую прибыль (т), то аренда должна приносить больший доход, чем ценные бумаги. Тогда:

$$1) \text{Ацен.бум.} = 1,4 \cdot 4'000'000'000 = 5'600'000'000 \text{ Р} = \underline{5,6 \text{ млрд.}}$$

$$2) K_{кв.} = 100; \text{ пусть } st \rightarrow \text{ ставка арендной платы.}$$

• Значит должно выполняться неравенство:

$$100 \cdot st \geq 5'600'000'000 : 100$$

$$\underline{st \geq 56'000'000}$$

• Лучшим: ставка арендной платы должна быть от

~~56'000'000~~ 56'000'000 Р

5,6 миллиардов.

8)

ID 184858

Заг V: 1) Лич. див. = 1,2 · ~~4'800'000'000~~ = 4'800'000'000

2) $100 \cdot st \geq 4'800'000'000 / 100$

$st \geq 48'000'000$

• Плущин: ставка арендной платы от 48'000'000 €, то есть от 48 миллионов.



Значит, скорее всего, ставка уменьшится.

Заг V: Если цена, предлагаемая за дом возрастёт, то инвестору будет уже невыгодно получать маленькую арендную плату и он её повысит, потому что ценные бумаги будут приносить большой доход.

- Общие рассуждения:
 - Высокорисковые ценные бумаги очень рискованы.
 - ^(отдаётся) Личные нейтралей для свѣтлых кварталов замыкает время.
 - Можно откупить свѣтлых высокой ставкой арендной платы.

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) Максимум в точке - $5996.0 \rightarrow$ макс $(+5\%)$
(чёрные и белые свечи)
Падение в цене 22 апреля и 16 мая.
- 2) Треугольники, трапеции.
- 3) Японские свечи: Малом, повешенный, свинья и т.д.