

Инвестиции

Определение инвестиций Схема инвестирования. Облигации. 3 Акции Криптовалют Диверсификация инвестиций. Инвестиционный портфель

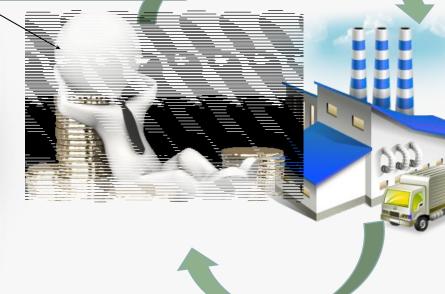
Определение инвестиций

Инвестиции – это вложения капитала субъекта во что-либо для увеличения впоследствии своих доходов.

- Признаки инвестиций:
- 1) осуществление вложений инвесторами, которые имеют собственные цели;
- 2) способность инвестиций приносить доход;
- 3) целенаправленный характер вложения капитала в объекты и инструменты инвестирования;
- 4) определенный срок вложения средств;
- 5) использование разных инвестиционных ресурсов, характеризующихся в процессе осуществления спросом, предложением и ценой

Схема инвестирования

Это – Инвестор. 2020 год – Он инвестирует в предприятие, путем покупки одной облигации.



Выгоды инвестора:

30.03.2020 года: - 1000 руб. 30.03.2021 года: +100 руб. 30.03.2022 года: +100 руб. 30.03.2023 года: +1100 руб. Это – предприятие. Для расширения производства ему нужны деньги к 2023 году.

Предприятие выпускает облигации:

- 1. Номинал 1000 рублей
- 2. Доходность 10%
- 3. Погашение 20.03.2023 года

Пояснение:

- 1) 1000 руб. это номинал (стоимость) облигации. В 2020 инвестор приобретает акцию, поэтому стоит знак минус.
- 2) 10% доходность, т.е. процент, который платит предприятие инвестору за пользование его денежными средствами (10% от 1000 руб). По окончании каждого года Инвестор получает доход.
- 3) В 2023 году предприятие погашает облигации, т.е. выкупает. А значит, кроме ежегодных выплат, предприятие возместит инвестору еще и стоимость облигации, т.е. 1100 руб.

Виды современных облигаций

Корпоративные (РЖД; Газпром; ВТБ и т.д.)

Государственные и муниципальные

- Надежность зависит от заемщика
- Чем ниже надежность, тем выше доходность и наоборот
 - Доходность от 7% до 12%
 (данные на 2020 год)

- Высоконадежны, т.к. гарантированы государством
 - Низкодоходны
 - Доходность от 6% до 8% (данные на 2020 год)

Следующий вид способ инвестирования: покупка АКЦИЙ

 Акция – ценная бумага, доля владения компанией, закрепляющая права её владельца (акционера) на получение части прибыли предприятия в виде дивидендов.

- Доходность не ограничена
- Уровень риска средний и высокий
- Порог входа от 2 тыс. руб.

Способы получения дохода от владения акциями

• 1. За счет роста стоимости купленных акций: Доход, = Цена покупки – Цена продажи

• 2. За счет выплаты дивидендов (1 или несколько раз в год):

Доход $_{2}$ = Прибыль* % выплат

3. Комплексный:

 $Доход = Доход_1 + Доход_2$

ETF-Фонды Exchange Traded Funds

ЕТF-Фонд – инвестиционный продукт, представляющий собой набор акций различных фирм.





Акции

Наиболее популярный и доходный инструмент инвестирования – акции российских компаний и компаний США.

Уровень риска – умеренный.



Московская биржа

МБ – рынок ценных бумаг.

Физическое лицо на прямую на МБ не может приобретать ценные бумаги.

Для этих целей ФЛ обращаются к брокерам.

Основные брокерские площадки:











Криптовалюты

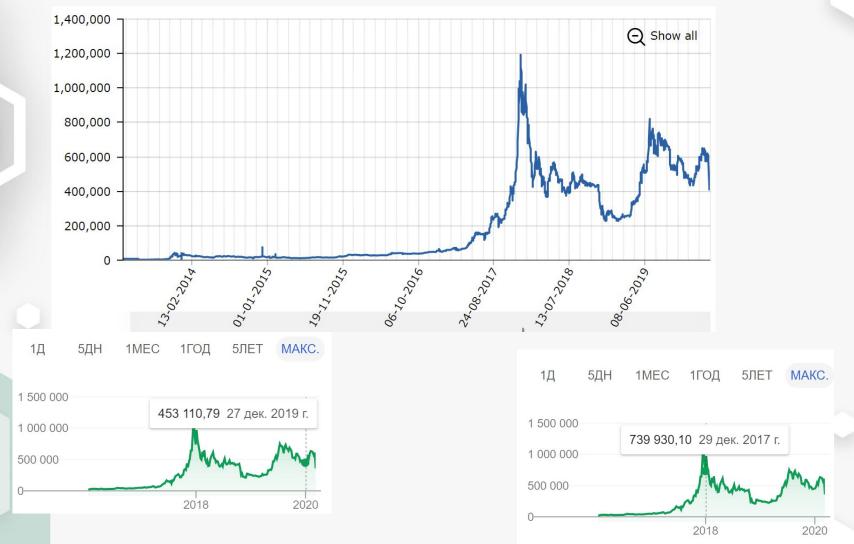
- Это цифровые (виртуальные) наличные.
- Транзакции бесплатны и производятся без посредников
- Доходность: не ограничена (на перепродаже)
- Риск: высокий
- Порог входа: от 2 тыс. руб.



Интересный факт:

• Можно купить часть криптовалюты, например 0,02 биткоина

Обратите внимание на темп роста рыночной стоимости биткоина (к рублю) с 2013 по 2018 годы



Риски и выгоды от приобретения криптовалюты

- При росте рынка, доходность может составлять более 100%
- Защита от девальвации рубля.
- Высокая потенциальная прибыль
- Высокие риски
- При росте биткоина в 2 раза, другие альткоины вырастут в 5-6 раз.

Диверсификация инвестиций

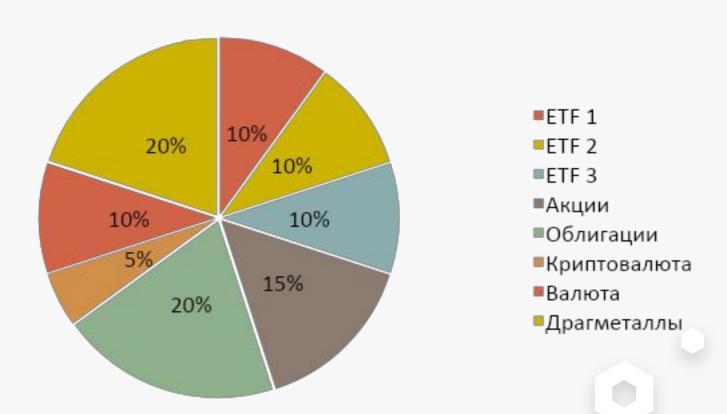
 Диверсификация инвестиций – это распределение вложени по различным инвестиционным инструментам и отрасля с целью снижения риско и увеличения прибыли.



• Это создание инвестиционного портфеля.

Инвестиционный портфель. Наиболее эффективная

МОДЕЛЬ Структура инвестиционного портфеля по видам инвестиций



Инвестиционный портфель. Наиболее эффективная модель

Структура инвестиционного портфеля по уровню риска

