

အသက်စား ပုံစံ



Инвестиции

1

Определение инвестиций

2

Схема инвестирования. Облигации.

3

Акции

4

Криптовалют

5

а
Диверсификация
инвестиций.

Инвестиционный портфель

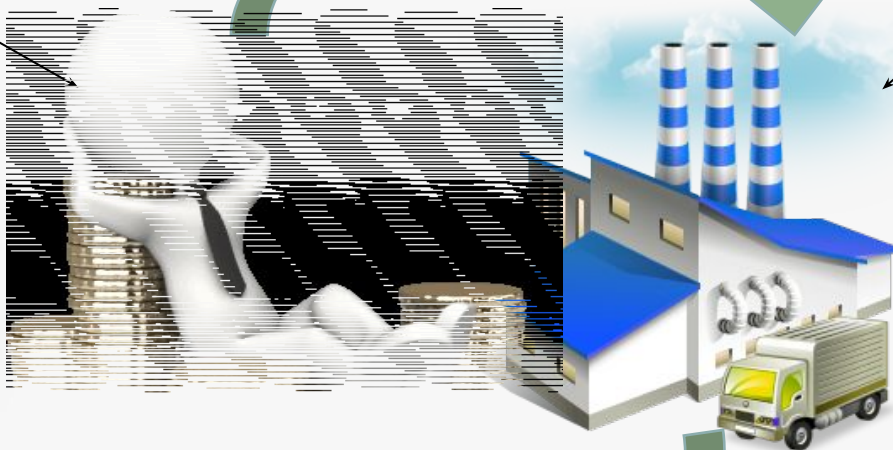
Определение инвестиций

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.



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.

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.

Виды современных облигаций

```
graph TD; A[Виды современных облигаций] --> B[Корпоративные (РЖД; Газпром; ВТБ и т.д.)]; A --> C[Государственные и муниципальные]; B --> D["- Надежность зависит от заемщика"]; B --> E["- Чем ниже надежность, тем выше доходность и наоборот"]; B --> F["- Доходность от 7% до 12% (данные на 2020 год)"]; C --> G["- Высоконадежны, т.к. гарантированы государством"]; C --> H["- Низкодоходны"]; C --> I["- Доходность от 6% до 8% (данные на 2020 год)"];
```

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

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

Государственные и муниципальные

- 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:

$$\text{Доход}_1 = \text{Цена покупки} - \text{Цена продажи}$$

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

$$\text{Доход}_2 = \text{Прибыль} * \% \text{ выплат}$$

- 3. Комплексный:

$$\text{Доход} = \text{Доход}_1 + \text{Доход}_2$$

ETF-Фонды

Exchange Traded Funds

ETF-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:



Тинькофф Инвестиции



Финам



СБЕРБАНК



Криптовалюты

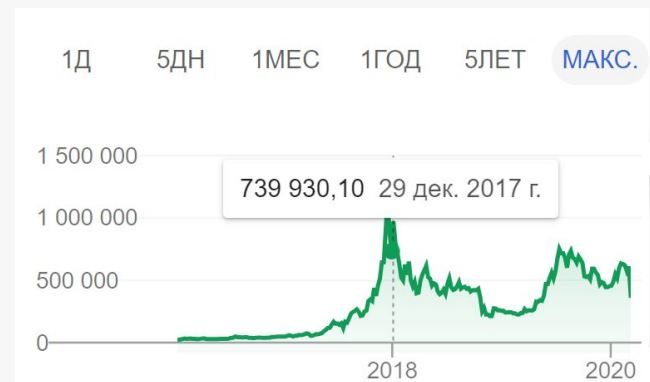
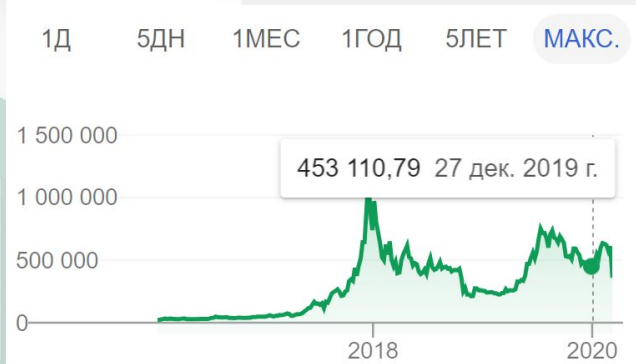
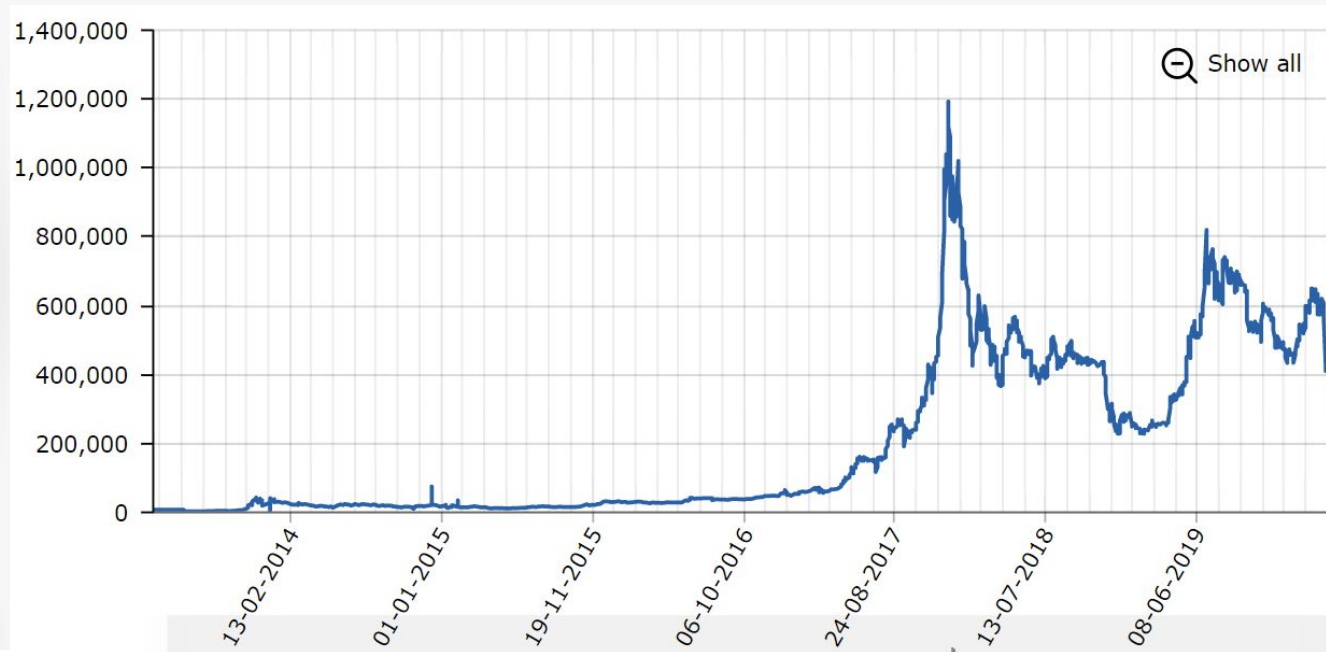
- Это цифровые (виртуальные) наличные.
- Транзакции бесплатны и производятся без посредников
- Доходность: не ограничена (на перепродаже)
- Риск: высокий
- Порог входа: от 2 тыс. руб.



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.

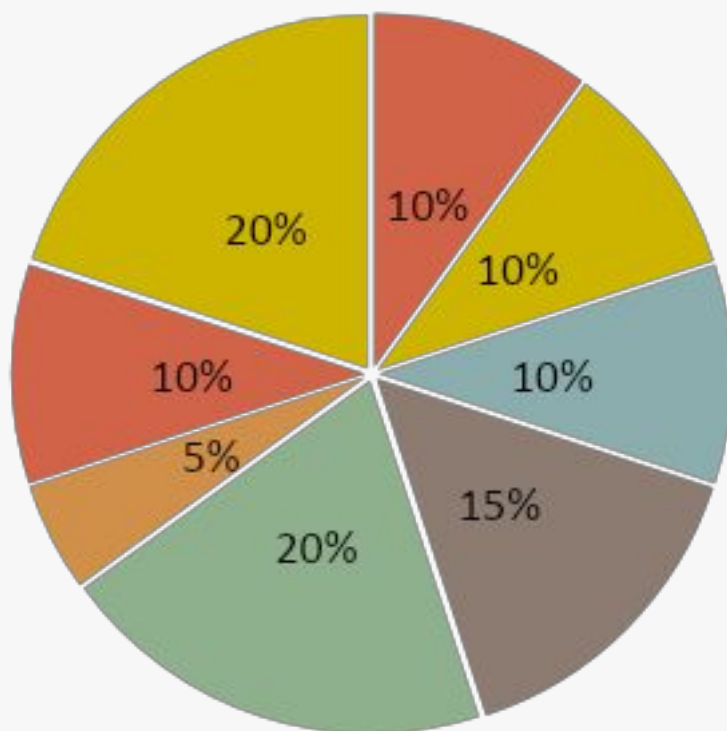
Диверсификация инвестиций

- Диверсификация инвестиций – это распределение вложений по различным инвестиционным инструментам и отраслям с целью снижения риска и увеличения прибыли.
- Это создание инвестиционного портфеля.



Инвестиционный портфель. Наиболее эффективная МОДЕЛЬ

Структура инвестиционного портфеля
по видам инвестиций



- ETF 1
- ETF 2
- ETF 3
- Акции
- Облигации
- Криптовалюта
- Валюта
- Драгметаллы

Инвестиционный портфель. Наиболее эффективная МОДЕЛЬ

Структура инвестиционного портфеля
по уровню риска

