

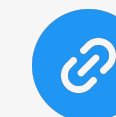
Инвестиции для начинающих

Сергей Швецов

22 марта 2023 года



Банк России



Видео вебинара
доступно **в записи**



О РЫНКЕ



5 элементов финансового рынка

Если финансовый рынок работает хорошо, **свободные деньги** в экономике **доходят до** наиболее **перспективных** и **востребованных заёмщиков**, которые способны двигать вперёд экономический прогресс.

БАНКОВСКИЙ РЫНОК VS РЫНОК КАПИТАЛА



Заемщик

Ищет, где занять



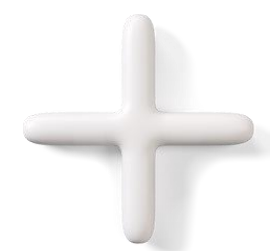
Посредник

Помогает заёмщикам
и инвесторам найти
друг друга



Инвестор

Ищет, куда вложить



Инструменты
рынка

Страхование
рисков

Банковский рынок

Почему банк даёт кредит под %?

- Выдавая кредит, банк берет на себя все риски, например, риск невыплаты кредита.

Как банку обезопасить себя?

- Выдавать кредит под процент, закладывая все риски невыплат, а также затраты на функционирование системы (зарплаты). Также, необходимо учитывать выплаты акционерам.

БАНК



При хорошей кредитной истории сумма кредита может быть больше, а ставка – ниже

РЫНОК КАПИТАЛА



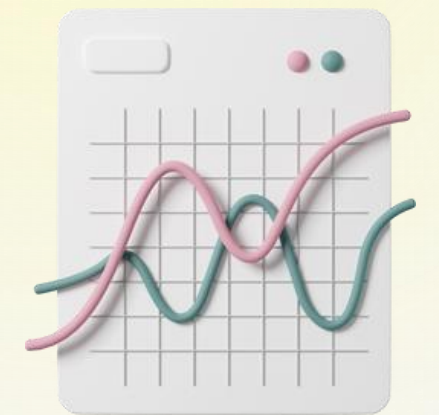
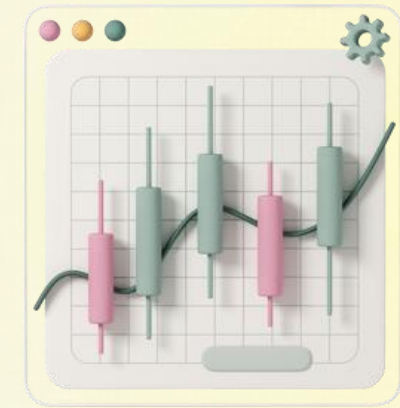
Рынок капитала

Инвестор:

- Через брокера на бирже покупает ценную бумагу
- Через краудфандинговую платформу вкладывает в предприятие

Кто берет на себя риски?

- Все риски на кредиторе, инфраструктура лишь помогает совершению сделок
- Рейтинговое агентство публикует рейтинг, чтобы было проще разобраться, какие облигации покупать
- Инвестор должен тратить время на управление рисками



А ТЕПЕРЬ ПОГОВОРИМ ПРО БИРЖУ →

Московская биржа

Что?

Биржа — место, где одни продают, а другие покупают ценные бумаги, товары, валюты и другие активы.

Биржи бывают как специализированными — валютные биржи, биржи срочных контрактов, так и универсальными, сочетающими в себе разные рынки.

Зачем?

Биржа — основа финансовой инфраструктуры страны.

Биржа создаёт единые для всех участников правила и условия торгов, которые позволяют добиться прозрачного ценообразования.

Когда?

Московская биржа берёт своё начало в 1992 году (ММВБ), когда экономика из плановой стала рыночной.



УЗНАТЬ БОЛЬШЕ О БИРЖЕ

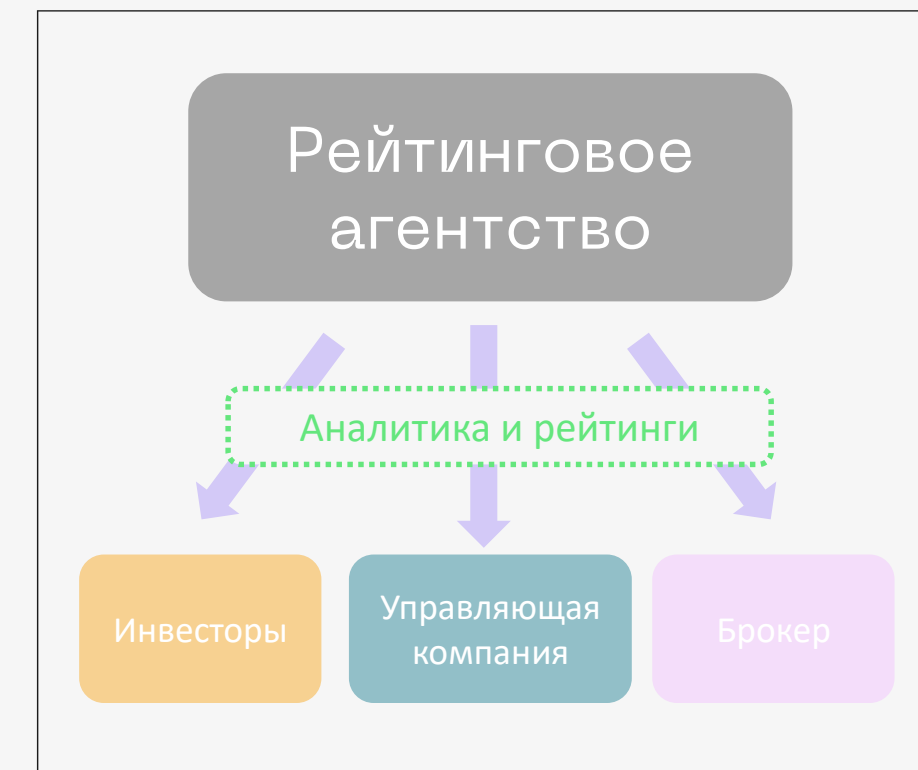


НА МОСКОВСКОЙ БИРЖЕ
ТОРГУЮТСЯ САМЫЕ РАЗНЫЕ
АКТИВЫ

АКЦИИ, ТОВАРЫ, ВАЛЮТЫ,
ФОНДЫ И МНОГОЕ ДРУГОЕ

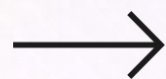
Система биржевых торгов

Напрямую на бирже торгуют участники торгов, дающие доступ к торгам инвесторам

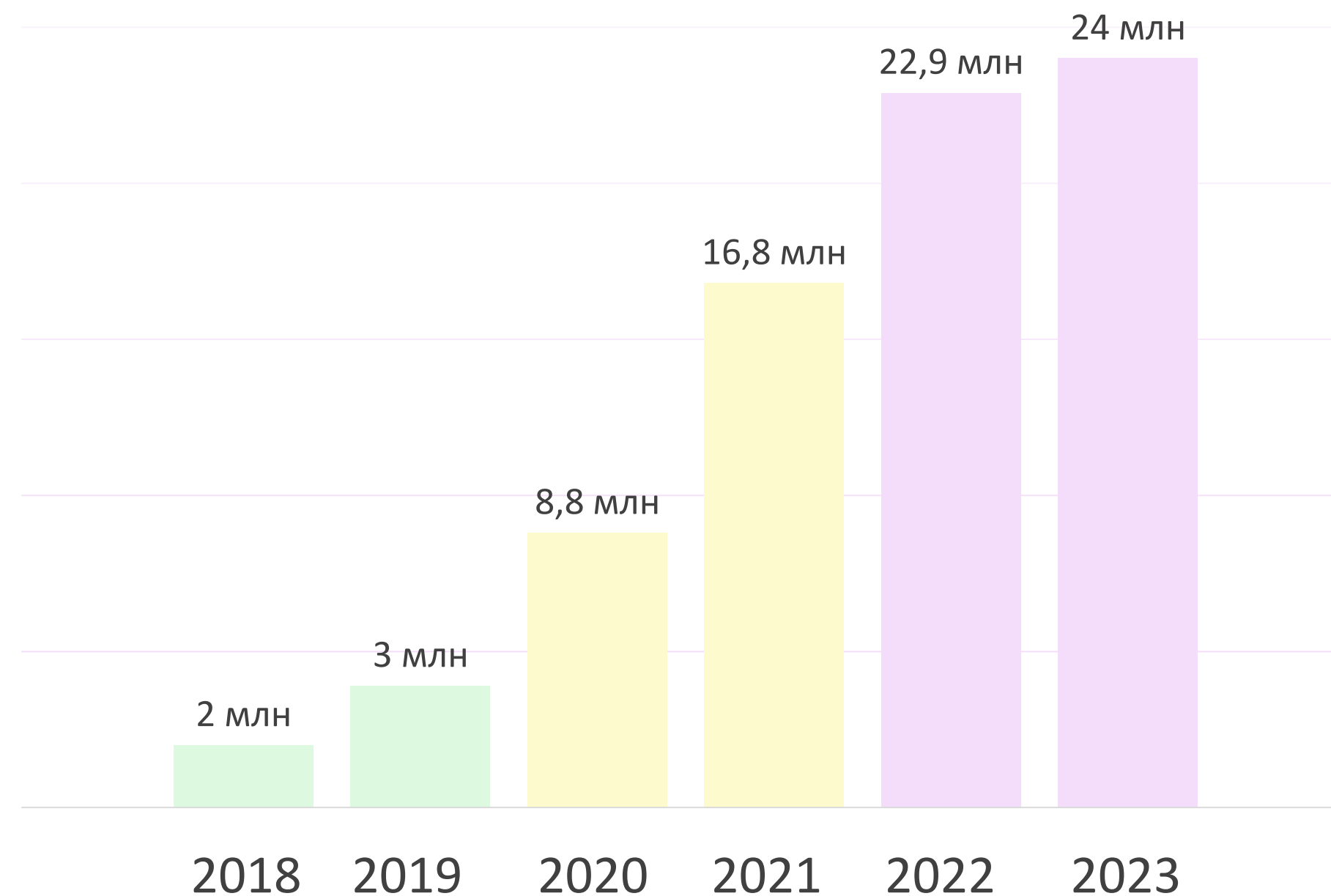


80% рынка
акций —
физические
лица

ВЫБОР ИНВЕСТОРОВ



Число клиентов–физических лиц превышает 24 млн человек,
но активных клиентов, совершивших хотя бы
одну сделку на фондовом рынке в течение месяца, на
порядок меньше



Какие акции покупают частные инвесторы?

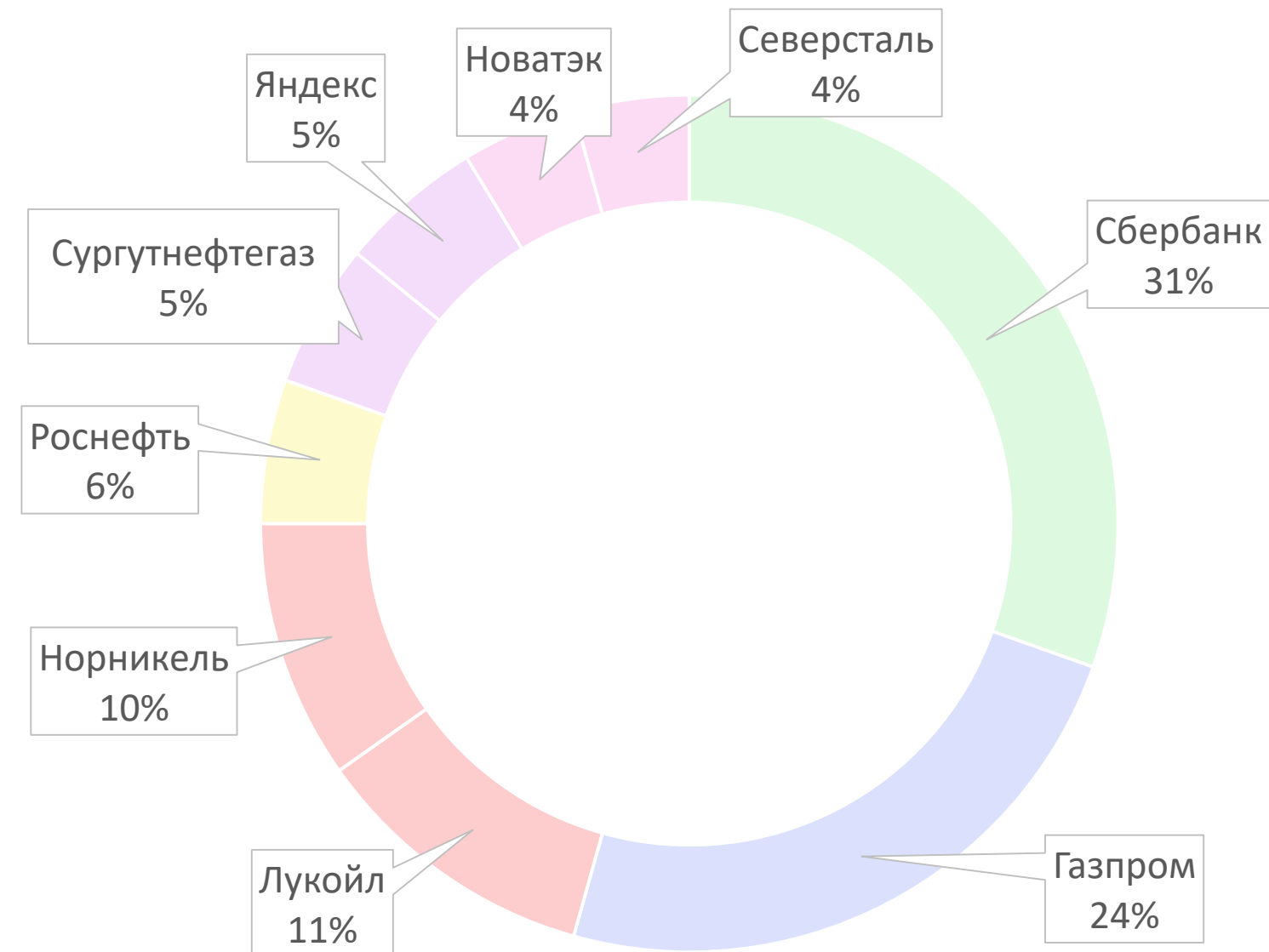
Спойлер 🤔

Во что вкладываются наши граждане в целом?

1/3 недвижимость

1/3 сбережения (депозиты)

1/3 ценные бумаги, в том числе паи и доверительное управление



А ТЕПЕРЬ ВАША ОЧЕРЕДЬ ОПРЕДЕЛИТЬСЯ,
В КАКОЙ АКТИВ ИНВЕСТИРОВАТЬ



Как выбрать актив?

Какие активы «хорошие»?

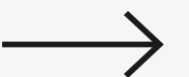
- Недооцененные
- Ликвидные
- С низким профилем риска
- С потенциалом роста

Для успешных инвестиций важны:

- знания
- навыки
- время
- финансовая дисциплина



УЗНАТЬ БОЛЬШЕ



Что такое инвестирование?

Управление рисками в целях оптимизации целевой функции



Максимизация доходности при заданном уровне риска



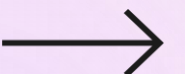
Минимизация риска при заданном уровне доходности



Минимизация времени при заданном уровне доходности и риска

Вывод: грамотное принятие и управление риском дает нам заработок.
Наша цель – научиться идентифицировать, принимать и управлять рисками.

УЗНАТЬ О РИСКАХ



Риски

- Валютный
- Процентный
- Кредитный
- Кастодиальный
- Юридический
- Ликвидности
- Зоопарк рисков



Отказ от инвестиций

Безрисковая
ставка

Принятие риска

Профессиональные
решения

Рисковать или нет?

Сбережения

Депозиты, короткие госбумаги,
наличные

Низкий риск

Высокая ликвидность

Не требуется много времени

Не требует много знаний

Упущенные возможности

Подушка безопасности

Целевые накопления

Инвестиции

Все, кроме игровых
инструментов

Разный риск

Разная ликвидность

Требует больше времени

Требует больше знаний

Требует дисциплины

Потенциально большая

доходность

Я У МАМЫ ИНВЕСТОР!



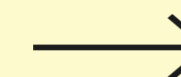
Сам или не сам!?

Самостоятельные ИНВЕСТИЦИИ

- Мы приобретаем знания и опыт – это не требует больших вложений
- Тратим время
- Получаем драйв
- Разнообразии инструментов в портфеле – функция от знаний и времени
- Определи свой потолок инвестиций – не подставляй необходимое в попытке получить избыточное

Инвестиции через управляющего

- Определи сам цели инвестирования, управляющий не медиум
- Начиная с неагрессивного инвестирования
- Пользуйся доверительным управлением (брокеры / управляющие компании)
- Не обращай к друзьям



Спросите себя

- ? Какую сумму я готов безболезненно потерять?
- ? Какие крупные покупки я планирую в ближайшие 5/10 лет?
- ? Как я хочу жить через 20 лет?
- ? Кто зависит от меня финансово?
- ? От каких трат я не могу отказаться?
- ? Сколько времени я готов(а) уделять инвестициям?
- ? Что я буду делать, если потеряю 30% инвестированного капитала?



Советы

- Учись всегда и не только на своих ошибках
- Отрицательный опыт — тоже опыт
- Инвестиции требуют времени — отслеживай рынок и старайся понять причинно-следственные связи
- Начни с простых инструментов
- Определи предел своих потерь (сколько можешь потерять без падения)
- Начни с небольших сумм
- Создай план инвестирования, следите за его соблюдением
- Не поддавайся эмоциям;
- Изучай разные мнения и стратегии, обращай внимание на поведение других



КАК СОЗДАТЬ СВОЮ СТРАТЕГИЮ?





Если у вас
возникли вопросы
по теме лекции,
самое время их
задать!

ДЛЯ ТЕХ, КТО ХОЧЕТ
УЗНАТЬ БОЛЬШЕ



Где узнать больше о финансовой грамотности?

ПЕРЕХОДИТЕ ПО ССЫЛКЕ

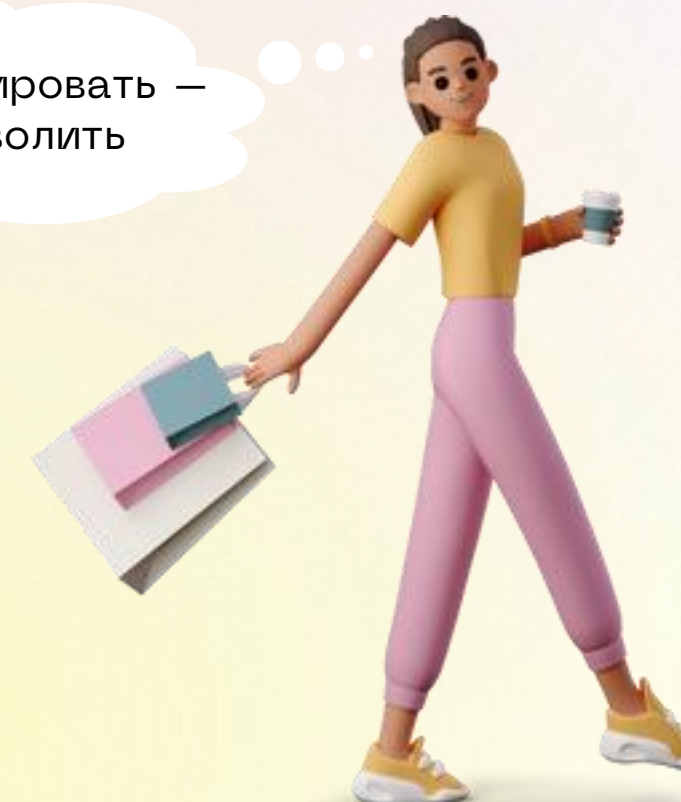


Пройдите бесплатный онлайн курс «Путь Инвестора» от Московской Биржи

Узнайте базовые принципы эффективного инвестирования на финансовых рынках.

Создайте фундамент, который позволит правильно вкладывать деньги и не допускать ошибок.

Научилась инвестировать —
могу себе позволить



Школа Московской Биржи

Учим грамотно инвестировать на финансовых рынках: от основ личного бюджета до программирования торговых роботов.

ПЕРЕХОДИТЕ ПО ССЫЛКЕ



Более 60
преподавателей –
практиков из банков
и инвестиционных
компаний

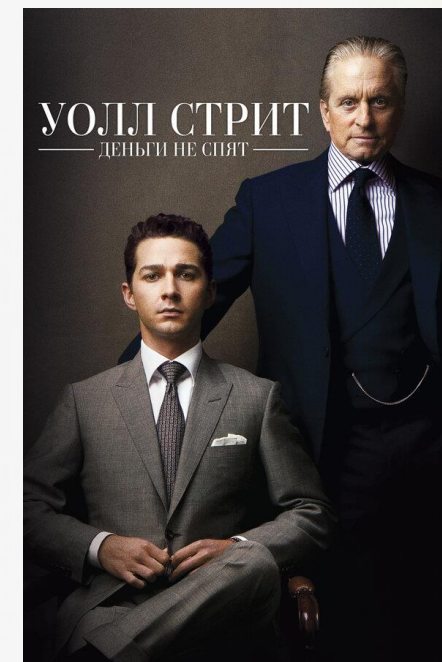


Более 230 000
слушателей
от начинающих
до продвинутых

Фильмы



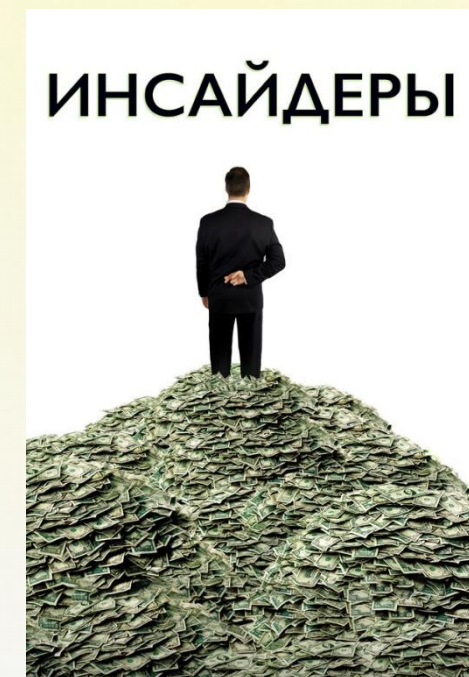
Игра
на понижение



Уолл-стрит:
Деньги не спят



Волк
с Уолл-стрит

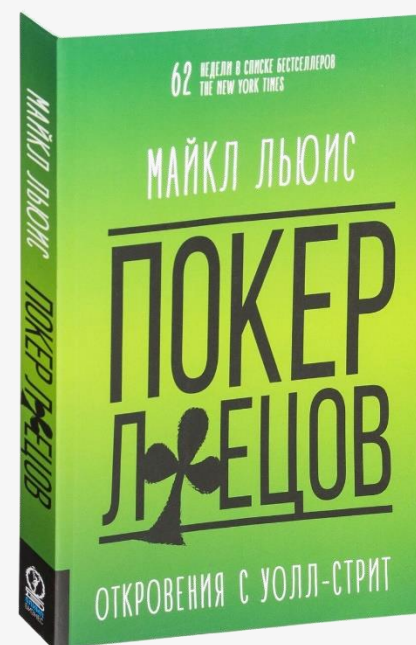


Инсайдеры

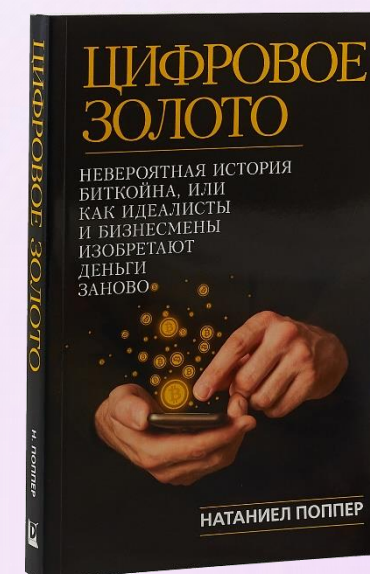
КНИГИ



Менялы



Покер
лжецов



Цифровое
золото



Правила инвестирования
Уоррена Баффетта