

ПРЕЗЕНТАЦИЯ

Тақырыбы: ПОРТФЕЛЬДІК ИНВЕСТИЦИЯ

Дайындаған: Аманкелді М.

Портфельдік инвестиция

Портфельді қалыптастыруымен байланысты бағалы қағаздар мен басқа да активтерді сатып алу деп аталады.

Портфель – салушының нақты инвестициялық мақсатқа жетудегі құрал болып, әр түрлі инвестициялық құндылықтардың бір тұтас жиынтығы



Аннуитет - бұл белгілі бір уақыт аралықтарында ақша салушыға нақты табыс әкелетін инвестициялар. Негізінен бұл сақтандыру мен зейнетақы қорларға жұмсалатын ақша салымдары.



Инвестициялық портфель деп, заңды немесе жеке тұлғаларға тиесілі бағалы қағаздардың жиынтығын айтады.

Бағалы қағаздардың портфелі – бұл жеке басты өнім, яғни қор нарығында инвесторлардың ақша салуында барлық қажеттілікті бүтіндей немесе бөлек қанағаттандыра алу қабілеті бар өнім.



Портфельдік инвестициялардың негізгі міндеті – инвестициялаудың шарттарын жақсартып, бағалы қағаздардың жиынтығына бір бөлек алынған бағалы қағаз ұстамынан ерекшелену мүмкін емес, яғни, тек қана олардың алмасуы арқылы мүмкін болатын инвестициялық сипаттама беруі болып табылады.

Тек қана портфельдің қалыптасуында жаңа белгілі сипаттамаға сай инвестициялық сапа жетіледі. Осылайша, бағалы қағаздардың портфельі инвесторларға қажетті тәуекелдің минимум дәрежедегі табыстардың тұрақтылығы қамтамасыз етілетін көмекші құрал болып келеді.

Инвестициялық портфельді қалыптасуында келесілерді ескеру қажет:

Салымдардың қауіпсіздігі инвестициялық капиталдың нарығында келеңсіз жағдайларға инвестициялардың қарсы тұрақтылығы;

Табыс алуының тұрақтылығы;

Салымдардың ликвидтілігі, яғни тауар алуында тез қатысу қабілеттілігі немесе тез және шығынсыз қолма-қол ақшаға айналуы.

Портфельдің екі негізгі типін ажыратады:

Пайыздар мен дивидендтер
арқылы алынған табысқа
бағытталған
(табыс портфелі)

Портфельдегі инвестициялық
құндылықтардың бағам
құнының өсуіне бағатталған
(өсу портфелі)

Өсу портфелі

Бағам құны өсіп жатқан компанияның акцияларынан қалыптасады.

Максаты дивиденттер алуымен қатар портфельдің капиталдық құнын өсіру.

Агрессивті өсу портфелі капиталдың максималды өсуіне бағытталған. Мұндай портфельге өсіп жатқан жас компаниялардың акциялары енеді. Осы типке инвестициялар едәуір тәуекелді болады, бірақ ең үлкен табысты әкеледі.

Консервативті. Осы топтағы портфельдер арасында ең тәуекелсіз болып келеді. Портфельдің құрамы ұзақ мерзімде тұрақты қалып, капиталдың сақталуы үшін бағытталған.

Орташа өсу портфелі агрессивті және консервативті портфельдердің қасиеттерін біріктіреді. Яғни тұрақтылығы мен сенімділігі консервативті, ал табыстылығы агрессивті өсуімен қамтамасыз етіледі.

Табыс портфелі

Пайыздық және дивиденттік төлемдердің ағымды табыстың максималды көлемін алуына бағытталған.

- Тұрақты табыс портфелі жоғары сенімді бағалы қағаздардан қалыптасып, минималды тәуекел деңгейінде орташа табыс әкеледі.
- Табысты қағаздар портфелі орташа тәуекел деңгейінде жоғары табыс әкеледі және жоғары табысты корпорациялардың облигациялардан, бағалы қағаздардан тұрады.





