



ПОЛИТЕХ
Санкт-Петербургский
политехнический университет
Петра Великого

РИСК И ДОХОДНОСТЬ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

**Презентацию подготовил
Студент группы №237332/0010
Макаршин Тимофей**

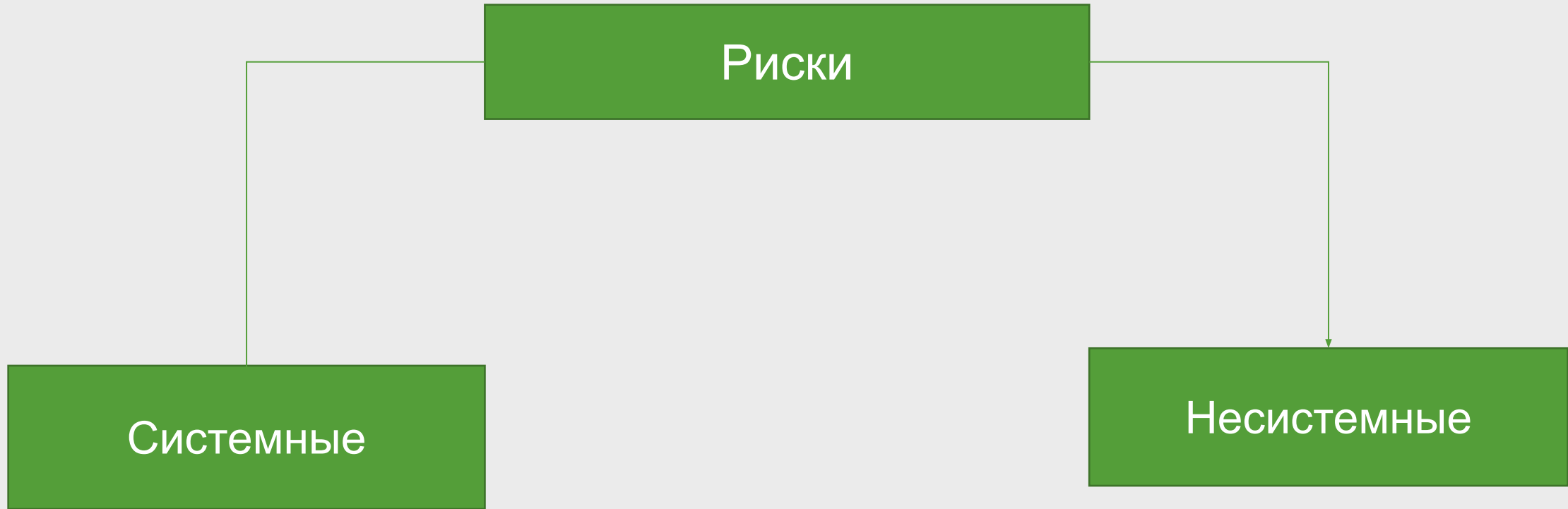
29.10.2017

1

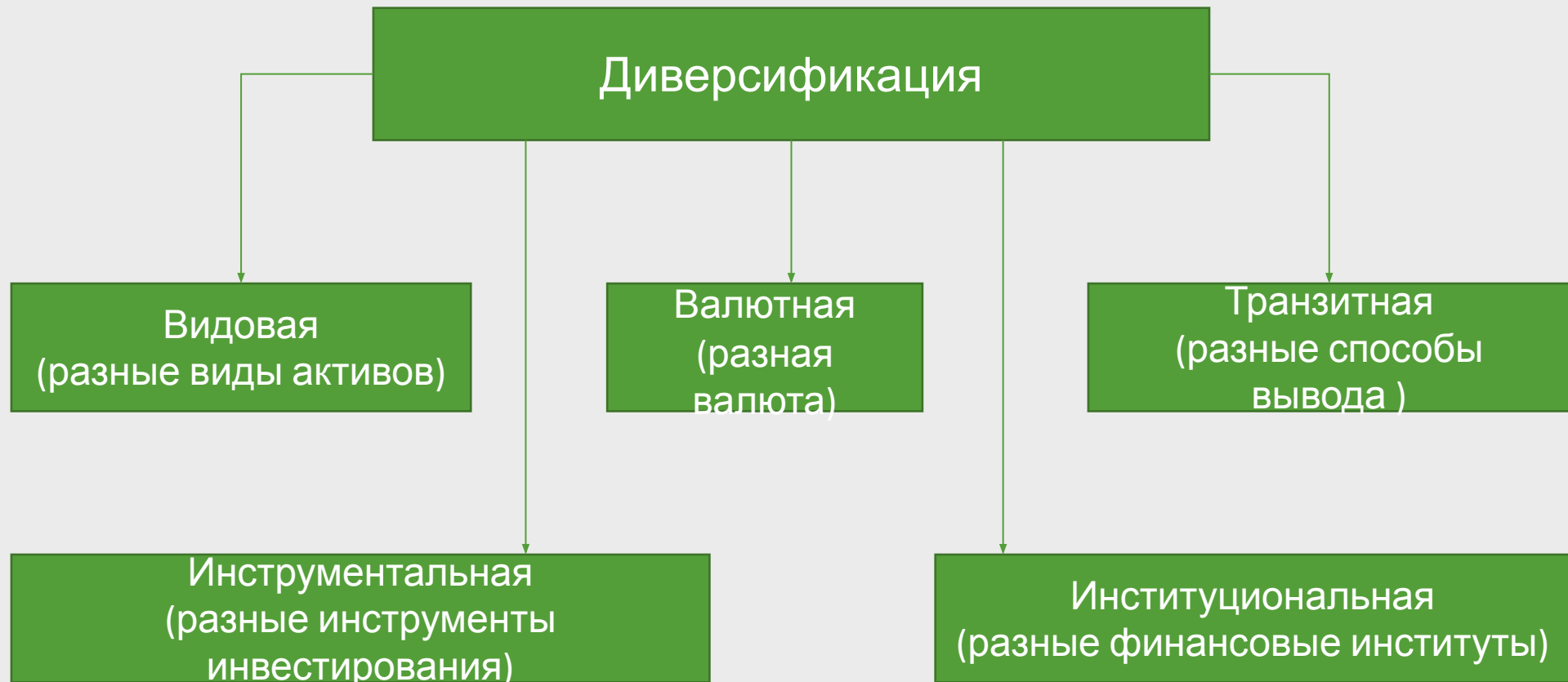
Риск – вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом

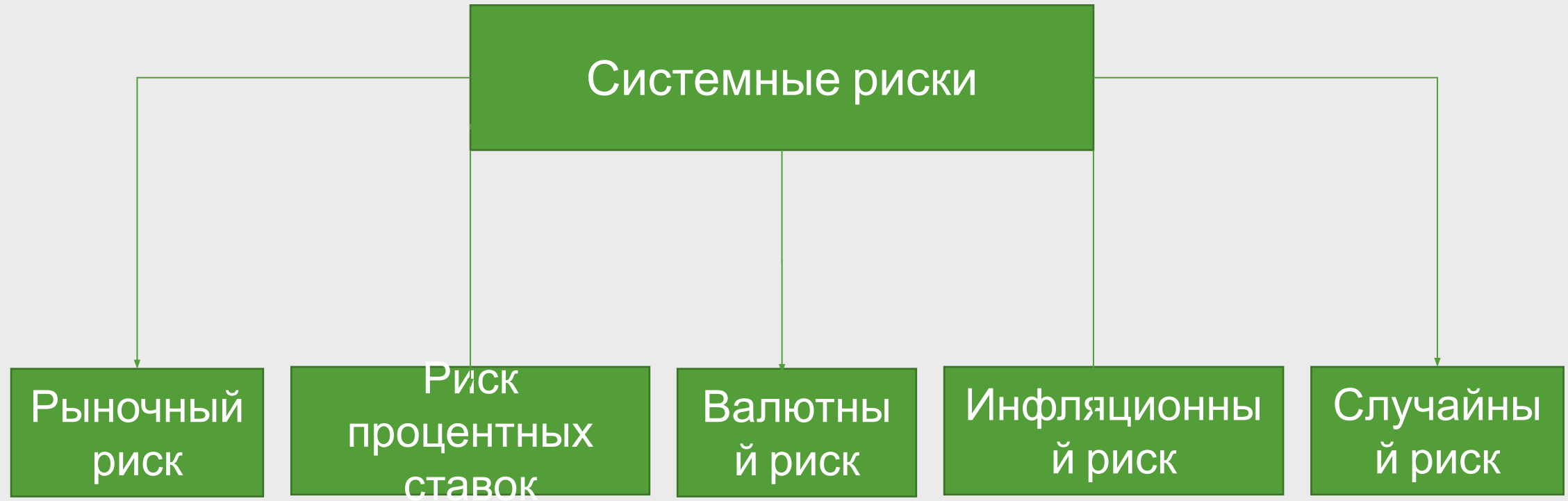
Доходность – способность ценной бумаги или бизнеса приносить прибыль

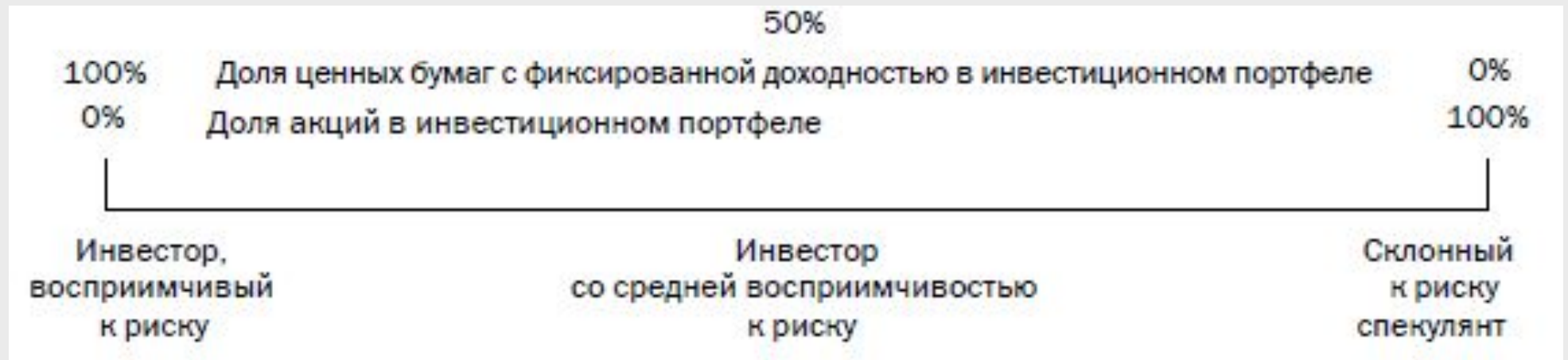










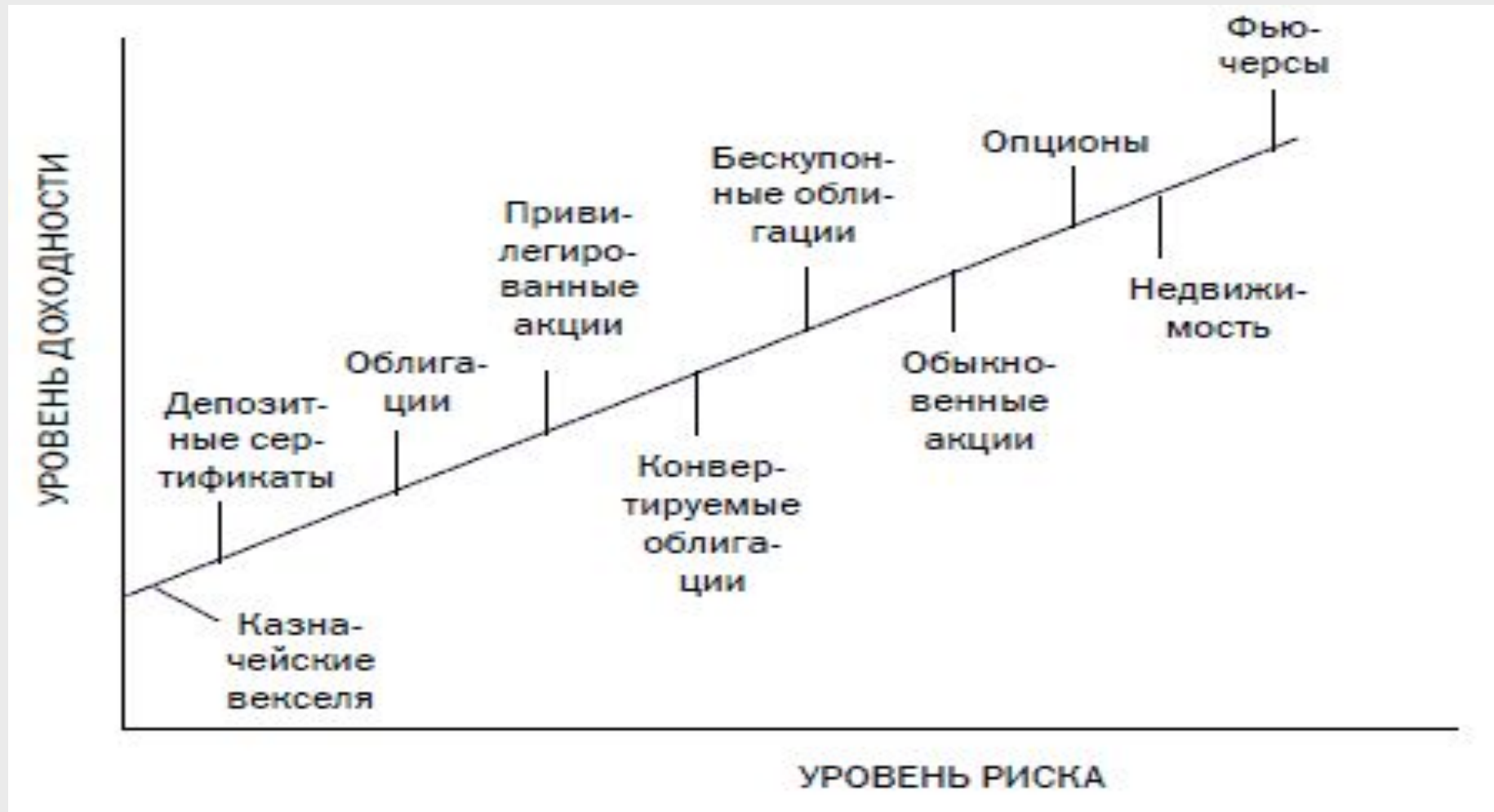


Источник: cfin.ru

Доходность прямо пропорциональна риску, то есть чем больше риск, тем больше прибыль.

Отношение между риском и доходностью, показывает, обеспечивают ли более рискованные инвестиции более высокую доходность и наоборот. Суть проблемы состоит в том, чтобы в альтернативе "риск – доходность" определить наиболее целесообразный вариант.



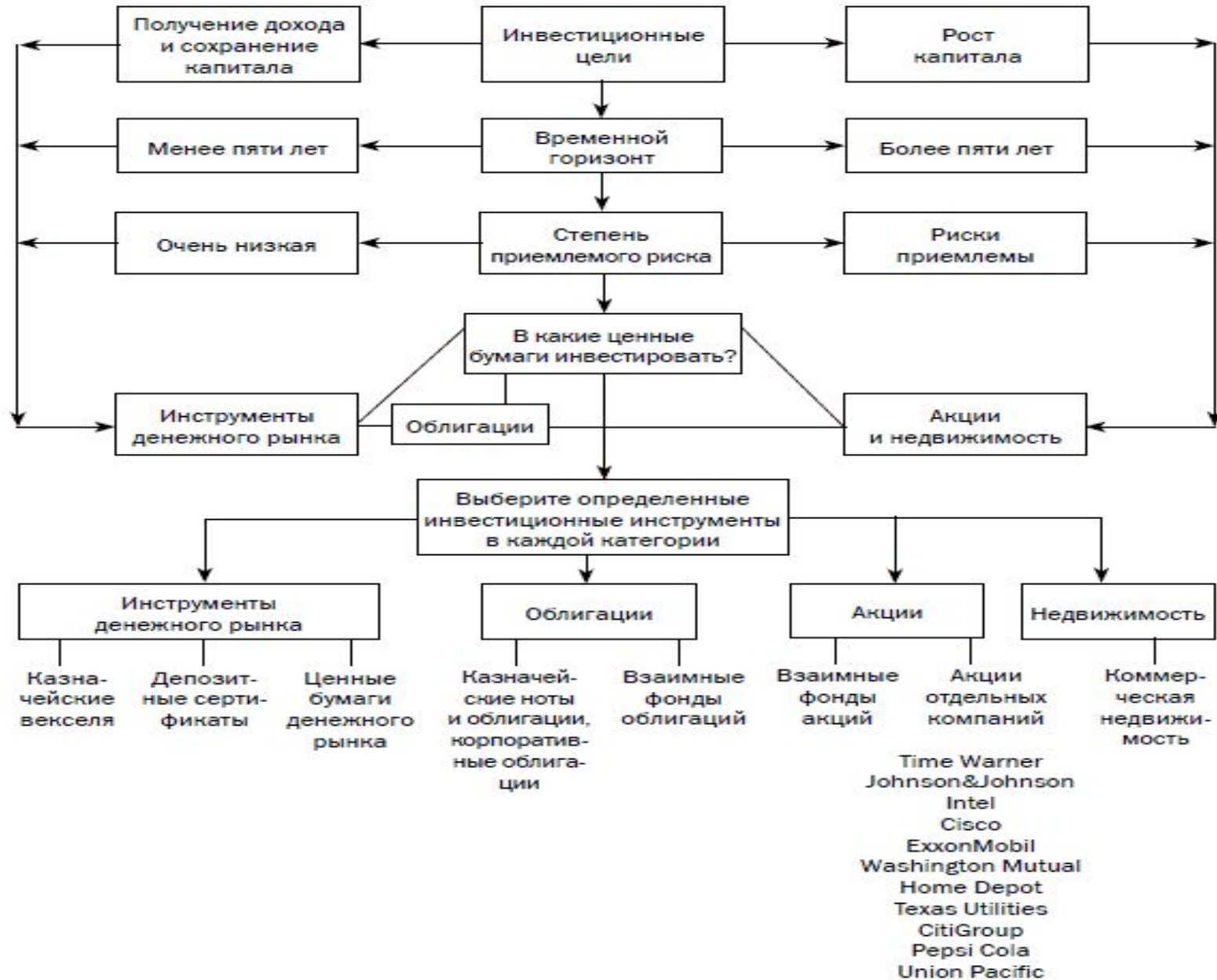


Источник: cfin.ru

Доходность за период = (конечная стоимость – начальная стоимость) + + выплаты/стоимость покупки актива

Например, если в начале года вы купили акцию за 1500 долл. (включая все комиссии), а в конце года продали ее за 1800 долл. (за вычетом всех комиссий) и получили на эту акцию дивиденды в размере 50 долл., то доходность инвестиций составит 23%:

$$\text{Доходность} = (1800 - 1500) + 50 / 1500 = 23\%.$$



1

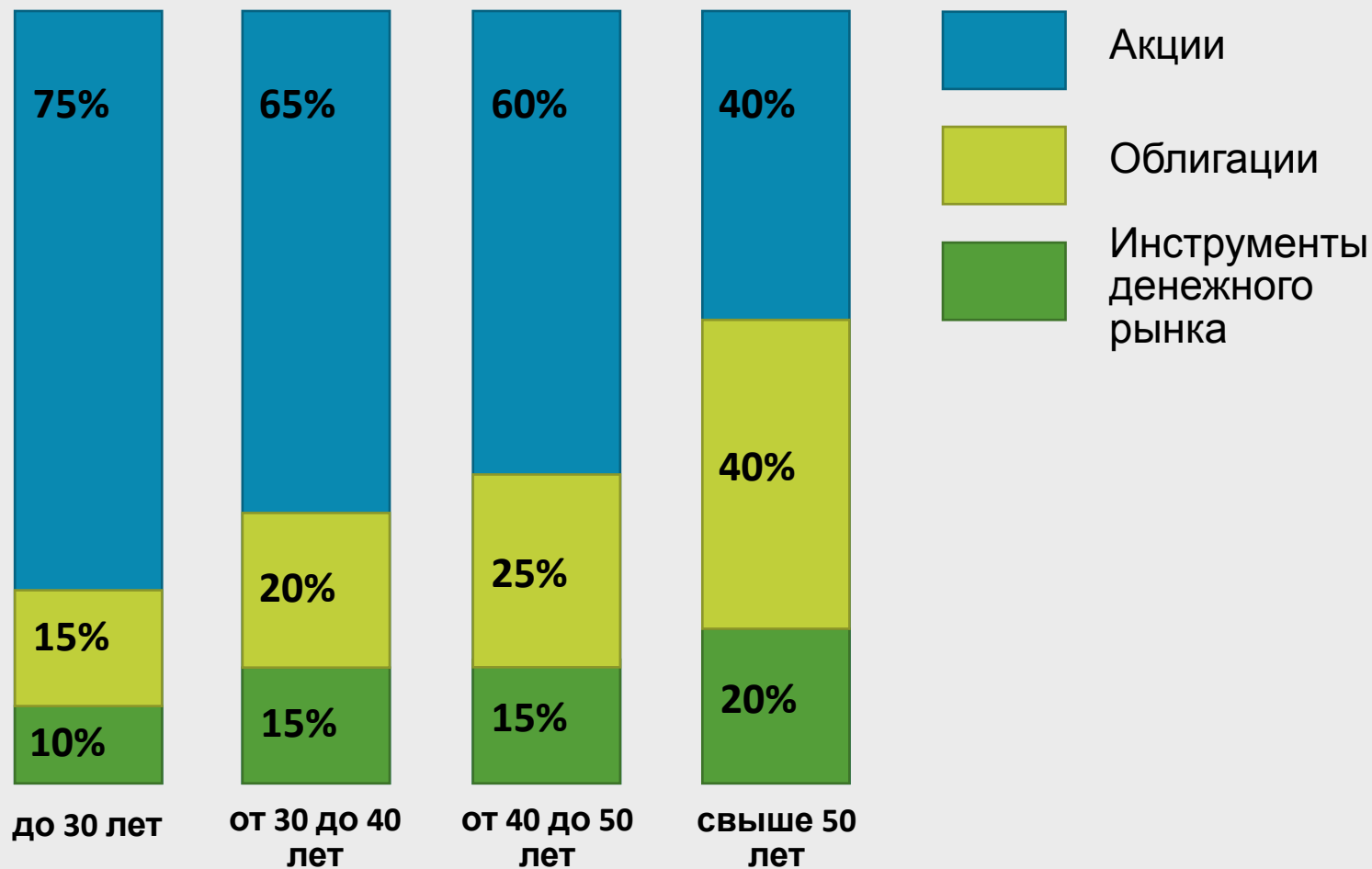
1) акции — 75%;
2) недвижимость — 10%;
3) облигации — 5%;
4) инструменты денежного рынка — 10%.

2

1) акции — 60%;
2) облигации — 30%;
3) инструменты денежного рынка — 10%.

3

1) акции — 15%;
2) облигации — 65%;
3) инструменты денежного рынка — 20%.



СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1) [Электронный ресурс]- Режим доступа:
<https://moluch.ru/conf/econ/archive/11/1017/>
- 2) [Электронный ресурс]- Режим доступа:
<https://creativeconomy.ru/lib/7753>
- 3) [Электронный ресурс]- Режим доступа:
http://www.cfin.ru/finmarket/investing_risk.shtml
- 4) [Электронный ресурс]- Режим доступа:
<https://freelly.ru/strategiya/investitsii/89-dokhod-i-risk-vzaimosvyaz/>



ПОЛИТЕХ

Санкт-Петербургский
политехнический университет
Петра Великого

Спасибо за внимание!