

# как заработать на фондовом и валютном рынке

Близнюк Дарья, Дамирова Лейла, Девяткова Лада, Евстратова Дарья,  
Радченко Андрей

# Основные понятия

- ▶ Инвестиционный портфель - набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией.
- ▶ Диверсифицированный портфель - инвестиционный портфель, в котором ни один из активов не преобладает над другими.
- ▶ Forex - рынок торговли иностранными валютами.
- ▶ Обменный курс - цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте.
- ▶ Спред - разница между ценой покупки валюты и ценой её продажи.
- ▶ Ask - курс покупки валюты инвестором.
- ▶ Bid - курс продажи валюты инвестором.

# Основные цели инвестиционного портфеля

- ▶ рост дохода - достижение с определённой вероятностью повышения цен на инструменты, входящие в портфель, для увеличения дохода инвестора (но не полной гарантии получения дохода).
- ▶ Обеспечение ликвидности - получение возможности быстро превратить инвестиции в наличные деньги с минимальной потерей их стоимости и минимальными ограничениями.
- ▶ Минимизация рисков - достижение (опять-таки только с некоторой вероятностью) приемлемого уровня риска финансовых потерь (но не его полного устранения)\*.

# Категории инвесторов.

- ▶ Консервативный инвестор - собирает высоконадежный портфель с малой доходностью.
- ▶ Умеренный инвестор - диверсифицированный портфель.
- ▶ Агрессивный инвестор - имеет высокодоходный, но рискованный портфель.

# Путь к заработку шаг 1

Выбрать брокера или доверительного управляющего, через которого можно осуществлять торговлю на фондовом рынке.

- ▶ Необходимо убедиться, что выбранные вами посредники для работы на фондовом рынке имеют лицензии профессионального участника рынка. Узнать это можно на сайте Центрального Банка.

## Шаг 2

Определить приемлемость  
условий обслуживания,  
предлагаемых посредником.

## Шаг 3

- Выбрать инвестиционную стратегию.
- Приобрести ценные бумаги, создав диверсифицированный инвестиционный портфель.

Формируйте диверсифицированный портфель с учетом следующих ограничений:

- ▶ до  $X\%$  от стоимости портфеля составят облигации предприятий и организаций;
- ▶ до  $Y\%$  от стоимости портфеля составят государственные ценные бумаги;
- ▶ до  $Z\%$  от стоимости портфеля составят акции предприятий и организаций.
- ▶ Где  $X$ ,  $Y$ ,  $Z$ , будут меняться в зависимости от вашей стратегии и типа портфеля.

# Рынок Forex

На рынке Forex все основные валюты имеют коды в виде сочетания трёх латинских букв. На первом месте записывается базовая валюта, принятая за единицу, на втором месте - валюта котировки, которая определяет цену базовой валюты. Сама цена (обменный курс) записывается на третьем месте .

Читается эта запись в обратном порядке: обменный курс составляет 1,2345 долл. за один евро.



# Что происходит на рынке Forex

- ▶ • Все свои сделки клиент совершает именно с форекс-дилером. Он для клиента является продавцом или покупателем, той стороной, которая проигрывает, если выигрывает клиент.
- ▶ • Если клиент использует кредитное плечо, то получает в своё распоряжение в 50-100 раз больше средств, чем у него есть. Каждые 1-2% колебаний курса в «неправильную» сторону означают для него полную потерю вложений.
- ▶ • Внутренний клиринг. Большая часть форекс-дилеров не совершает реальные сделки в интересах клиентов, а производит внутренние расчёты, просто засчитывая клиентам итоговый результат их сделок. Есть форекс-дилеры, которые действуют как брокеры и реально совершают запрашиваемые клиентом сделки. Однако в случае резких изменений курса такие компании могут обанкротиться, потеряв все средства клиентов на своих счетах.

- ▶ • Манипулирование ценами. Цены, которые видит клиент на экране торговой системы, предоставляемой форекс-дилером, не совпадают с ценами, которые видит в это же время клиент другого форексдилера. Даже клиенты одного и того же форекс-дилера могут видеть разные цены.
- ▶ • Ограниченное регулирование. Рынок Forex - внебиржевой, на нём ограничено государственное регулирование, отчёты об операциях не публикуются, поэтому оценить или доказать реальный масштаб внутреннего клиринга или манипулирование ценами очень сложно.
- ▶ • Клиент всегда платит. Цена для клиента всегда чуть больше, если он покупает, и чуть меньше, если продаёт. Разница - спред - составляет доход форекс-дилера. Кроме того, клиент должен платить за «перенос позиции» (в размере кредитного плеча) каждый раз, когда позиция остаётся открытой больше чем на один торговый день.

Спасибо за внимание!!