

# **«Биржа и основы инвестирования»**

**ООО «ФИНАМ-НН»,**  
представитель инвестиционного холдинга «ФИНАМ»  
в Нижнем Новгороде

2017

# Интерактив

Зачем нужны инвестиции?

Напишите ответ в чате

# Зачем нужны инвестиции?

- Нужно что-то вложить, чтобы потом получить больше;
- Чтобы не стоять на месте в своем развитии, а двигаться вперед и ставить новые цели;
- Накопленные деньги, знания и опыт нужно не только сохранять, но и преумножать, иначе они обесценятся за счет инфляции, новых технологий и научного прогресса

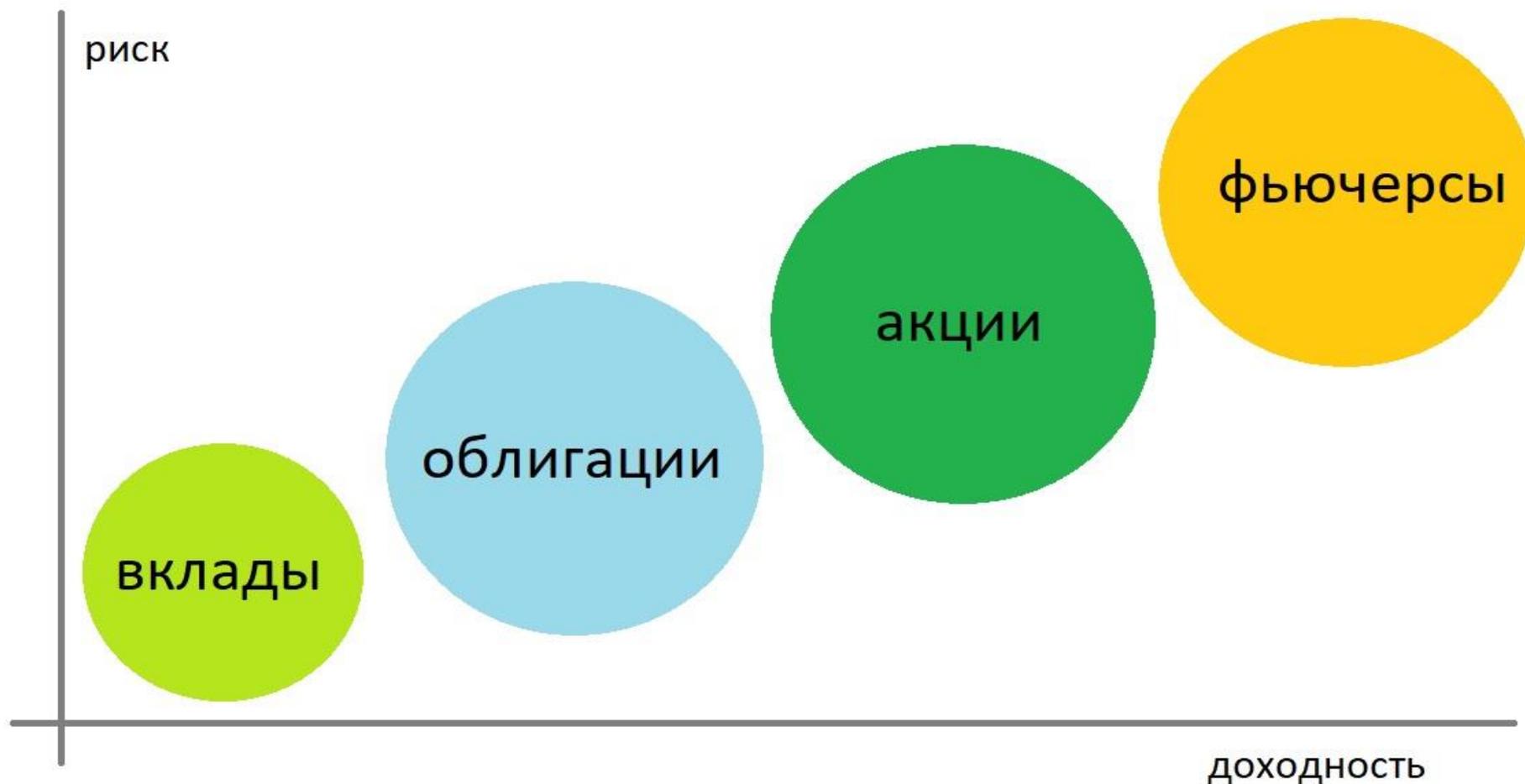
# Инструменты инвестирования

- Банковские вклады – лучший вариант, не требующий знаний и опыта инвестирования.
- Паевые инвестиционные фонды – коллективные инвестиции, покупка готовых инвестиционных портфелей управляющих компаний

## Биржевые инструменты:

- Облигации – второй шаг после банковских вкладов, получение процентного (купонного) дохода;
- Акции – покупка долей в компаниях, получение дивидендов и участие в росте компаний.
- Фьючерсы, опционы – больше подходят для спекулятивных стратегий, а не инвестирования.

# Доходность и риск



# Инвестиционный портфель

Диверсификация – разбивка инвестиций на части

Примеры инвестиционных портфелей:

- Консервативный – 100% государственных облигаций (ОФЗ);
- Умеренно-консервативный – 70% ОФЗ, 30% областных и корпоративных облигаций;
- Умеренный – 60% облигаций, 40% акций крупных прибыльных компаний;
- Умеренно-агрессивный – 50% акций крупных прибыльных компаний, 50% акций компаний с высоким риском и потенциально высокой прибылью;
- Агрессивный – 100% акций компаний с высоким риском

# Интерактив

Когда и где в России  
открылась первая биржа?

Напишите ответ в чате

# История появления бирж

- 1703г. – Петр I основал биржу в Санкт-Петербурге, но действовать как товарная биржа она начала с 1723г.;
- 1531г. – первая организованная биржа в Антверпене, до этого биржевая торговля зародилась в Брюгге;
- 1611г. – Амстердамская биржа, на которой торговались акции известных Ост-Индской и Вест-Индской компаний. В 1637 году именно здесь произошла «тюльпаномания»;
- 1698г. – Лондонская фондовая биржа
- 1792г. – Нью-Йоркская фондовая биржа

# Виды бирж

- Фондовая биржа
- Валютная биржа
- Товарно-сырьевая биржа

В современном мире многие биржи являются универсальными и объединяют торговлю различными группами финансовых инструментов

# Функции биржи

- Организация высокотехнологичной бесперебойной торговли;
- Разработка правил проведения торгов и внедрение новых финансовых инструментов;
- Контроль за проведением сделок и соблюдением правил проведения торгов;
- Гарантия исполнения взаимных обязательств участников торгов;
- Предоставление открытого доступа к информации о торгуемых инструментах и контроль за соблюдением требований по раскрытию информации компаний.

# Как проходят торги на бирже



# Брокерский счет

- Для торговли на бирже необходим брокерский счет, открытый в инвестиционной компании. Торговать на бирже самостоятельно можно только через такую компанию-брокера, либо отдав свой брокерский счет в доверительное управление управляющей компании.
- Инвестиционная компания должна иметь лицензию посредника – на брокерскую деятельность. Брокер проводит операции на бирже по поручению клиента и за его счет.
- Управляющая компания должна иметь лицензию на доверительное управление. Доверительный управляющий сам принимает решения, но не несет ответственности за финансовый результат.

# Как выбрать брокера?

- Для торговли на бирже необходим брокерский счет, открытый в инвестиционной компании.
- Брокер – это инвестиционная компания с соответствующей лицензией, а не конкретный человек.
- При выборе брокера обратите внимание на уровень комиссий за проведение сделок, готовность помочь в решении вопросов, уровень предоставляемых возможностей и дополнительных сервисов. Но особое внимание следует обратить на репутацию и надежность компании.

## 5 простых действий для открытия счета

1. Выбрать брокера – инвестиционную компанию, через которую будем совершать сделки на бирже;
2. Выбрать тарифный план, оптимально подходящий для нашего стиля торговли;
3. Заключить договор на брокерское обслуживание;
4. Выбрать и установить на компьютер или мобильное устройство программу – торговый терминал;
5. Внести деньги на счет и совершить первую сделку.

Всегда обращайтесь за помощью к сотрудникам брокерской компании. Ваш брокер заинтересован в том, чтобы торговля на бирже была простой и понятной.

# Интерактив

Какие финансовые инструменты  
торгуются на бирже?

Напишите ответ в чат

# Что делать если ваши права были нарушены?

Обратитесь с жалобой в:



Правоохранительные органы



Роспотребнадзор



Банк России, Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

Опишите ситуацию, укажите:



ФИО



Почтовый адрес



Номер телефона



E-mail

Доказательства

# Банк России – мегарегулятор финансового рынка

## Функции Банка России:



Защита и  
обеспечение  
устойчивости рубля



Поддержание  
стабильности и развития  
финансового рынка



Защита прав потребителей  
финансовых услуг и  
повышение уровня  
финансовой грамотности  
населения

Узнайте больше о  
финансах:



Читайте статьи и  
новости:

**[fincult.info](http://fincult.info)**



Задавайте вопросы:

**[cbr.ru/Reception/](http://cbr.ru/Reception/)**



Звоните бесплатно:

**8-800-250-40-72**

# Интерактив

Какие советы  
по итогам урока  
вы дадите родителям и друзьям?

# Внедрение в школьную программу УРОКОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Примите участие в онлайн уроках по другим темам, расписание [www.dni-fg.ru](http://www.dni-fg.ru)



Сделайте уроки финансовой грамотности отдельным предметом школьной программы!



***Методические рекомендации по разработке и реализации программы курса на [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)***

## Получите сертификат участника

Для получения Сертификата участника  
направляйте отзывы на

[basewebinar@fincult.com](mailto:basewebinar@fincult.com)

Форму отзыва все участники  
получат на электронную почту после урока.

---

пройди **ОНЛАЙН** тестирование  
на сайте [www.dni-fg.ru](http://www.dni-fg.ru)  
и **ПОЛУЧИ** сертификат

---

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

