

Основные принципы инвестирования

Содержание

- Что такое инвестиции?
- Куда можно инвестировать?
- В чём польза от инвестиций?
- Как грамотно инвестировать?

Понятие инвестиций

- **Инвестиции представляют собой долгосрочные вложения с расчётом на получение прибыли**
- От спекуляций на бирже, инвестиции отличаются, главным образом, своей долгосрочностью.
- Инвесторы нацелены на стабильность своего портфеля ценных бумаг.
- Как следствие инвесторы склонны вкладываться в стабильные активы или покупать стабильные активы в купе с рискованными.
- Инвестиции, как правило, предполагают глубокий анализ ценной бумаги, в которую планируется вложение. Это подразумевает не только анализ финансовой отчетности и биржевых показателей компании к которой относится данная ценная бумага, но и детальный анализ на предмет того чем в сущности занимается компания и каков ее потенциал.

Куда можно инвестировать?

- **Инвестиции – это долгосрочные вложения в любой вид активов**
- Вкладывать можно как в материальные (недвижимость, ценные бумаги, валюта, товары и др.), так и в нематериальные ценности (человеческий капитал, торговая марка компании).
- Применительно к биржевой торговле, речь идёт о вложениях в ценные бумаги.
- Вложения данного типа можно проводить с различного вида ценными бумагами, кроме, пожалуй, тех которые имеют даты экспирации (истечения срока действия контракта)
- Одной из распространенных ошибок является инвестирование вслепую, в мало известные инвестору акции, имея лишь данные с биржи и статистику показателя, не осведомившись о непосредственно самой компании.
- По словам Уоррена Баффета инвестировать необходимо именно в то во что ты сам веришь (он лично пользуется продуктами компаний которыми владеет его фонд на протяжении многих лет).
- Уоррен Баффет является владельцем инвестиционного фонда Berkshire Hathaway, самым крупным и одним из самых известных инвесторов в США. Также он является одним из

богатейших людей мира и кумиром многих начинающих инвесторов. По состоянию на 2014 год, Уоррен Баффет являлся четвертым в списке самых богатых людей мира, уступая лишь Биллу Гейтсу, Карлосу Слиму и Амансио Ортега.

Принципы инвестирования

- **На фондовом рынке обращается огромное множество активов, в которые можно инвестировать.**
- Главной целью инвестора, безусловно, является получение прибыли.
- Однако параллельно с этим он осуществляет **диверсификацию** своего портфеля, то есть вкладывается в разные активы, чтобы застраховаться от рисков перепада цен (**хеджирование**).
- “Не клади все яйца в одну корзину”.
- Как правило, диверсификация производится путем распределения доли вложений между относительно безопасными активами (например облигациями), и достаточно рискованными но с большей возможной прибылью (акции)
- Определение конкретной (более конкретной чем получение прибыли) цели является важным фактором в успешном инвестировании.
- Также необходимо определить стратегию и быть психологически готовым к финансовым потерям.
- Следующим принципом является наличие четко сформулированного плана действий на все возможные варианты развития событий
- Инвестор должен быть хладнокровным и выдержанным человеком. Эмоции в этой сфере являются настоящими врагами, поэтому действовать при любом раскладе необходимо четко по плану.
- План в процессе инвестиционной деятельности можно корректировать и исправлять. В сложной ситуации необходимо проявлять свою гибкость и развиваться вместе с системой.

Грамотное инвестирование

- В управлении финансами особенно важно трезво оценивать ситуацию и принимать решения, основанные на логике
- Любые инвестиции должны оцениваться на основе рисков и доходности вложения. (Например акции RBS до 2008 года давали стабильно значительно больший прирост в цене чем вклад с фиксированной процентной ставкой. Однако в 2008 акции RBS обрушились в то время как вклад остался неизменным)
- Инвестор всегда должен отдавать себе отчет в том, что нельзя торговать на последние деньги, точно так же, как нельзя торговать в долг.

- В случае неудачных вложений финансовые потери могут иметь серьёзные последствия.
- Существует ряд математических инструментов позволяющих оценить возможные риски связанные с вложением в ту или иную бумагу на основе прошедших событий.
Рекомендуется всегда проводить детальный анализ в случае инвестирования.
- Ошибки инвесторов часто заключаются в следующем
- выполняют. Конечно, доход в этом случае также вероятен, но вероятность является крайне низкой.
- Помимо этого, прибыль полученная в прошлом не гарантирует прибыль в будущем, что требует всегда трезво оценивать ситуацию и оставаться гибким приспосабливаясь к изменениям среды.
- Решения принятые относительно операций часто имеют эмоциональный характер без достаточного логического обоснования.
- Поспешно принятые решения, и желание получения быстрой прибыли также мешает реализации возможного заработка.

Правила инвестора

- **Инвестиции требуют внимательного отношения**
- **Правило 1:** покупать надо дешёвый актив, а продавать – дорогой. Простая житейская истина далеко не всегда реализуется на практике, и начинающие инвесторы бросаются скупать дорожающие бумаги, а потом поздно понимают, что их уже надо было продать.
- **Правило 2:** чем выше ожидаемая доходность от инвестиций, тем выше их риск. Инвестиций с нулевым риском не существует (это касается даже банковского депозита).
- По словам Уоррена Баффета инвестиции должны проводится таким образом чтобы если после покупки акций биржа закрылась на следующий день и открылась только через пять лет это никак бы не повлияло на вложение.
- Необходимо диверсифицировать портфель ценных бумаг. Вкладывать большую часть денег в безопасный актив и малую часть в рискованный с большой возможной прибылью.

С чего начать?

- **Поставьте перед собой финансовые цели, чего бы вы хотели добиться в будущем.**
- **Честно ответьте себе на вопрос: насколько вы терпимы к риску?**

Прежде, чем начать торговать на бирже, мы советуем:

- Пройти обучение основам финансовой грамотности
- Попробовать свои силы в виртуальных торгах
- Ознакомиться общедоступной литературой на тему инвестирования
- Вникнуть в принципы взаимодействия агентов на рынке.