

Словарь Инвестора.

Финансовая грамотность для

начинающих инвесторов.

Инвестиции – размещение капитала с целью получения дохода.

Инвестор — юридическое или физическое лицо, вкладывающее собственные, заемные или иные привлеченные средства в инвестиционные проекты. Инвестор заинтересован в минимизации риска. Различают стратегических и портфельных инвесторов.

Индивидуальный инвестор — мелкий инвестор, предоставляющий собственный капитал в собственных интересах.

Инвестиционная стратегия — определяет характер инвестиций в зависимости от целей инвестора. Отличают 3 основных инвестиционных стратегии — агрессивная, умеренная, консервативная.

Агрессивный инвестор — инвестор, готовый идти на риск ради получения высоких дивидендов.

Спекуляция – покупка и продажа финансовых инструментов (валюта, акции, облигации и тд.) для получения выгоды от изменения их стоимости.

Отличие Инвестора от Спекулянта – Чаще всего по Инвестором называют человека вкладывающего деньги на долгие годы. Спекулянтом называют человека торгующего ежедневно с целью получения моментальных прибылей. Инвестиции обычно гораздо менее рискованный способ вложения чем спекуляция.

💰💰💰 ОТКРОЙТЕ СЧЕТ = ПОЛУЧИТЕ ДЕНЬГИ, АКЦИИ, БЕСПЛАТНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ 💰💰💰

АКЦИЯ действует ТОЛЬКО при открытии по ссылкам ниже:

★ ТИНЬКОФФ БАНК — <http://bit.ly/3oTPWIh>

★ ТИНЬКОФФ ИНВЕСТИЦИИ — <http://bit.ly/3aEW4iG>

Профит (profit) — прибыль.

Прибыль – положительная разница между выручкой и затратами инвестора.

Максимальная просадка – разница между максимальным доходом и ближайшей к ней самой низкой точке доходности. Показывает на сколько низко «падала» прибыль.

Потенциальная доходность – доходность, которую может получить инвестор от вложения.

Пассивы – Любая собственность, которая не приносит доход (отнимает ваши деньги).

Активы — Собственность, которая со временем дорожает или приносит доход. Квартира, сдаваемая в аренду — это актив. Квартира в которой вы живете — пассив. Автомобиль приносящий доход — актив. Автомобиль на котором передвигаетесь для личных нужд или удовольствия — пассив.

Финансовые активы – Вложения в средства финансового рынка: валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги. С целью получения прибыли.

Капитализация — совокупность заемных средств и/или собственного капитала, обеспечивающая активы компании.

Котировка – цена актива, которую объявляет продавец или покупатель, по которой они готовы совершить сделку.

Курсовая стоимость – Рыночная стоимость финансового инструмента.

Доходность – соотношение прибыли к вложенным средствам за определенный период.

Ценная бумага – Документ, подтверждающий ваше право на имущество. Чаще всего это право собственности на долю в компании (акция), право на возврат долга с процентами (облигация), право купить-продать ценную бумагу по определенной цене (деривативы).

Акция — Долевая ценная бумага, подтверждающая ваше право на часть бизнеса.

Акционер — владелец акций, получающий прибыль по акциям в виде дивидендов. Акционер, владеющий простыми (голосующими) акциями, имеет право, помимо получения дивидендов, принимать участие в управлении акционерным обществом.

Облигации — Ценные бумаги, которые закрепляют долговые отношения. Инвестор предоставляет свои средства в долг, а эмитент обязуется вернуть их в определенный срок и заплатить проценты. Облигации выпускает государство и коммерческие организации.

Эмиссия – Выпуск ценных бумаг.

Эмитент – организация выпускающая ценные бумаги (государство или юридические лица).

Инвестиционный портфель – это набор финансовых инструментов, которые приносят инвестору доход. Портфель каждого отдельного инвестора уникален.

Инвестиционный фонд — фонд который принимает инвестиции от частных и юридических лиц с целью увеличения оборота и прибыли, которая делится согласно оферте между инвестиционным фондом и инвесторами.

Брокер — профессиональный участник рынка ценных бумаг, занимающийся брокерской деятельностью. Посредник, который дает доступ к биржевым торгам. Брокер обязан иметь лицензию.

«Голубые фишки» – Акции наиболее надежных и крупных компаний, которые на протяжении долгого времени показывают стабильный рост (акции первого эшелона).

Эшелон — Это условные категории (первый, второй, третий), которыми обозначают привлекательность акций для инвесторов. Акции первого эшелона торгуются на бирже гораздо активнее, чем третьего. Принадлежность к эшелону определяю эксперты на основе ликвидности, спреда и волатильности акций.

Волатильность — колебания цены определенного финансового инструмента за выбранный промежуток времени. Обычно измеряется в процентах, где значения до 2% считаются низкой волатильностью, больше 10% — высокой.

Ликвидность — Показатель ликвидности определяет, насколько быстро инвестор сможет купить или продать актив по рыночной цене.
Недвижимость — менее ликвидный инструмент, чем акции.

Спрэд – разница между лучшими ценами покупки и продажи в один и тот же момент времени. Если разница мала, спред считается узким, если значительна — широким.

Биржа — негосударственная организация, главная цель которой извлечение прибыли. Биржа сводит покупателей и продавцов, гарантирует безопасность сделок и берет за это комиссию. Фондовая биржа торгует ценными бумагами; товарная биржа — товарами по стандартам и образцам; биржи валютные осуществляют операции с валютой.

Фондовый рынок (Фондовая биржа) — Все сделки по торговле ценными бумагами, которые проводятся на бирже и за ее пределами.

В России две фондовых биржи: Московская (здесь в основном обращаются ценные бумаги российских компаний) и Санкт-Петербургская (для торговли иностранными ценными бумагами).

Срочный рынок — Здесь торгуются деривативы: фьючерсы и опционы.

Деривативы — Это производные финансовые инструменты. Дериватив — договор, закрепляющий условия, по которым актив будет продан в будущем. Договорились сейчас — продали-купили потом.

Захеджировать — Зафиксировать будущую цену. Вы замораживаете сегодняшнюю ситуацию для того, чтобы применить её в сомнительном будущем. Хеджирование цены нужно для снижения риска.

Фьючерс — Контракт, стороны которого обязаны купить-продать товар в будущем по оговоренной сейчас цене.

Опцион — Дает право отложить сделку, закрепив ее условия. Дополнительная сумма, которую противоположная сторона получает «за неопределенность» ситуации (оплачивается в момент покупки опциона).

Треjder — торговец, действующий по собственной инициативе и стремящийся извлечь прибыль непосредственно из процесса торговли. Обычно подразумевается торговля ценными бумагами (акциями, облигациями, фьючерсами, опционами) на фондовой бирже.

Треjдинг — непосредственная работа трейдера: анализ текущей ситуации на рынке и заключение торговых сделок.

Торговая сессия — Период, когда биржа открыта и на ней можно совершать сделки.

Листинг — Список всех ценных бумаг, допущенных к торгам на бирже.

Доверительное управление – услуга управления вашими активами, когда по вашему распоряжению управляет профессионал за определенную комиссию. Доверенный управляющий осуществляет управление от своего имени, за вознаграждение в течение определенного срока, при этом денежные средства остаются в собственности инвестора.

Индивидуальное доверительное управление – разновидность услуги доверительного управления, в рамках которой доверенный управляющий может задать индивидуальную меру риска.

Капитал управляющего – это те деньги, которыми он готов рискнуть, личные деньги трейдера с которыми он работает на равне с инвесторскими. То есть это определенная гарантия инвестору (вам), что управляющий будет вкладывать средства с целью получения прибыли.

Индексный счет — общий капитал инвесторов, которым управляет группа трейдеров.

Форекс (валютная биржа) — валютный рынок, на котором можно спекулировать на разнице курсов.

IPO (initial public offering) — Первичное публичное предложение (первое размещение акций компании на фондовой бирже).

Оффшор — зона льготного налогообложения, предоставляющая повышенную анонимность своим клиентам.

Депозит — сумма денег, помещённая вкладчиком на хранение в депозитарий на определённый срок.

Депозитарий — Ведет учет и хранит ценные бумаги инвесторов (обычно эту услугу оказывает брокер).

Диверсификация — распределение капиталовложений для уменьшения рисков. Цена одного актива может пойти вниз, а другого актива — вверх: так они будут уравновешивать друг друга, и общая доходность по портфелю не просядет.

Технический анализ – совокупность инструментов прогнозирования вероятного изменения цен на основе закономерностей изменений цен в прошлом в аналогичных обстоятельствах. Базовой основой является анализ графиков цен — «чартов» (от англ. chart — график, диаграмма) и/или биржевого стакана. Теоретически, технический анализ применим на любом рынке. Но наибольшее распространение технический анализ получил на высоколиквидных свободных рынках — на биржах.

Фундаментальный анализ – термин для обозначения методов прогнозирования рыночной (биржевой) стоимости компании, основанных на анализе финансовых и производственных показателей её деятельности. Фундаментальный анализ используется инвесторами для оценки стоимости компании (или её акций), которая отражает состояние дел в компании, рентабельность её деятельности. При этом анализу подвергаются финансовые показатели компании: выручка, EBITDA (Earnings Before Interests, Taxes, Depreciation and Amortization), чистая прибыль, чистая стоимость компании, обязательства, денежный поток, величина выплачиваемых дивидендов и производственные показатели компании.

Финансовый инструмент – финансовый документ, продажа или передача которого обеспечивает получение денежных средств.

Финансовый план — план распределения средств в определенном периоде для достижения поставленной цели.

Еврооблигации (евробонды) — Облигации, выпущенные в валюте, отличной от валюты страны эмитента (не обязательно евро). Нужны инвесторам, чтобы не зависеть от какой-то одной валюты и снизить влияние инфляции.

ETF (exchange-traded fund) — биржевой инвестиционный фонд — индексный фонд, паи (акции) которого обращаются на бирже. Структура ETF повторяет структуру выбранного базового индекса. В отличие от индексного паевого инвестиционного фонда, с акциями ETF можно производить все операции, которые доступны для обыкновенных акций в

биржевой торговле. В этом основное преимущество ETF перед ПИФ — операции по акциям ETF могут совершаться в течение всего торгового дня, и их цена меняется в зависимости от активности участников рынка. Фактически ETF является новым видом ценных бумаг, выполняющим роль сертификата на портфель акций, облигаций, биржевых товаров.

ПИФ (паевой инвестиционный фонд) — форма коллективных инвестиций, при которых инвесторы являются собственниками долей в имуществе фонда. Управление осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг — управляющей компанией. Подобный фонд формируется из денег инвесторов (пайщиков), каждому из которых принадлежит определённое количество паёв.

 **ОТКРОЙТЕ СЧЕТ = ПОЛУЧИТЕ ДЕНЬГИ, АКЦИИ, БЕСПЛАТНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ** 

АКЦИЯ действует ТОЛЬКО при открытии по ссылкам ниже:

★ ТИНЬКОФФ БАНК — <http://bit.ly/3oTPWIh>

★ ТИНЬКОФФ ИНВЕСТИЦИИ — <http://bit.ly/3aEW4iG>

ИСТОЧНИК:

[Словарь Инвестора. Финансовая грамотность для начинающих инвесторов.](https://moreklientov.com/investor-dictionary/)
<https://moreklientov.com/investor-dictionary/>