

Сибирский
государственный
индустриальный
университет



Профориентационная финансовая игра «Инвестор»

и.о. директора ИЭиМ

В.В. Шипунова, к.э.н., доцент

Ст. преподаватель каф ЭУФ М.В. Цымбалюк

Инвестор — лицо или организация, размещающие капитал с целью последующего получения прибыли. Размещаемые инвестором средства могут быть его собственными, а также привлечёнными или заёмными. Если тот или иной проект окажется убыточным, капитал будет утрачен полностью или частично.



1 млн.руб.

Акции:

- Газпром
- Сбербанк
- Астра
- Русал

Депозит:

- Валютный
- Золото
- Рублевый

Недвижимость:

- Парковочное место
- Коммерческое помещение
- Земельный участок
- Домик в деревне

Ваша команда является профессиональной инвестиционной компанией, к которой обратился частный клиент. У клиента есть **1 миллион рублей**, который он хотел бы инвестировать с целью получения дополнительного дохода **через 1 год**. Вам необходимо сформировать положительный инвестиционный портфель. У клиента нет особых предпочтений, куда можно вложить финансовые ресурсы, он полностью полагается на профессионализм инвестиционной компании.

Исходный вариант возможных инвестиционных вложений и их стоимости на начало 2024 года.



Вид актива	Покупка единиц 1 группа	Стоимость актива на конец 2023 года, руб.	Доходность актива исходный вариант 1 группа
Газпром		167,88	
Сбербанк		268,35	
Астра (IT компания)		488	
Русал		39,34	
USD		95,4	
¥ (юань)		12,78	
AED. Дирхам ОАЭ		25,84	
депозит в рублях		1	
Золото за 1 oz.tr. (унция) в рублях		6066	
парковочное место		800000	
коммерческое помещение		1000000	
земельный участок		300000	
домик в деревне		500000	
Итоговая сумма:			1000000

QR-код для перехода в Google форму



1 команда «Зеленые»



2 команда «Белые»



3 команда «Желтые»

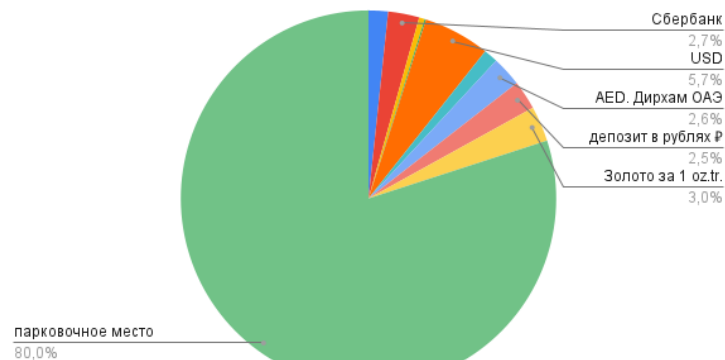


4 команда «Оранжевые»

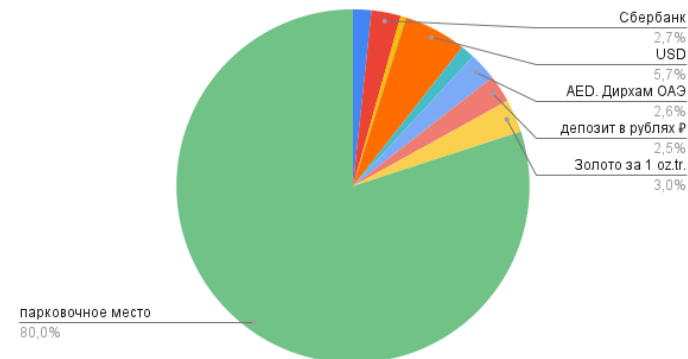
Структура портфелей команд



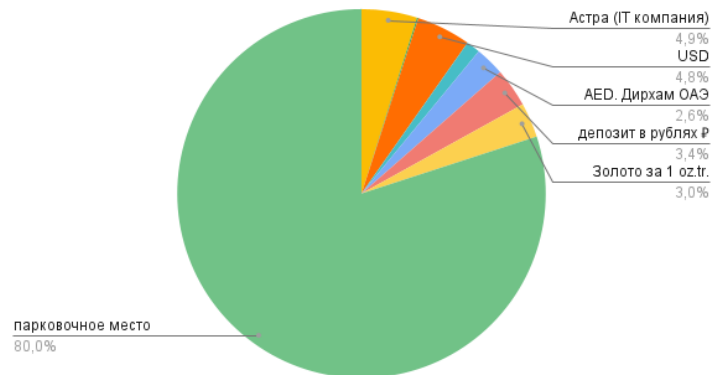
Структура портфеля "Зеленые"



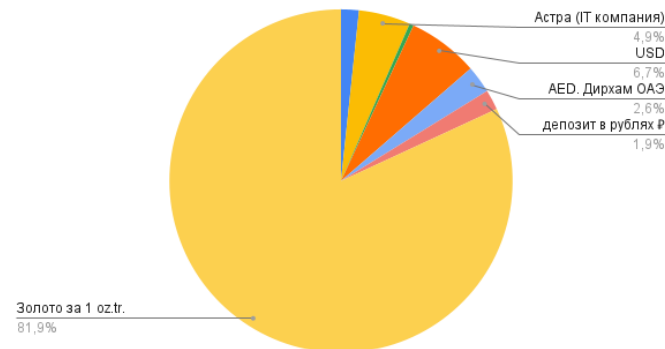
Структура портфеля "Белые"



Структура портфеля "Желтые"



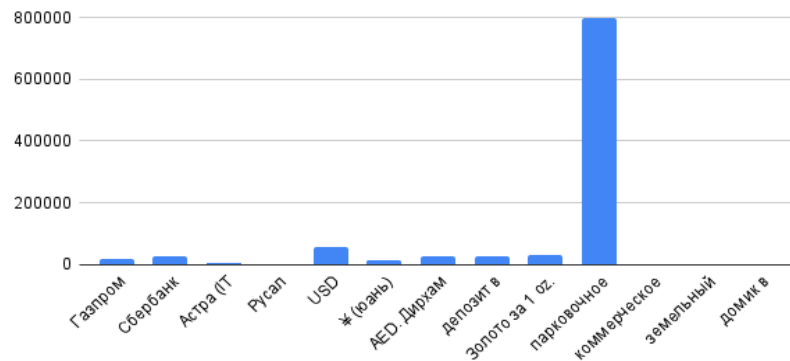
Структура портфеля "Оранжевые"



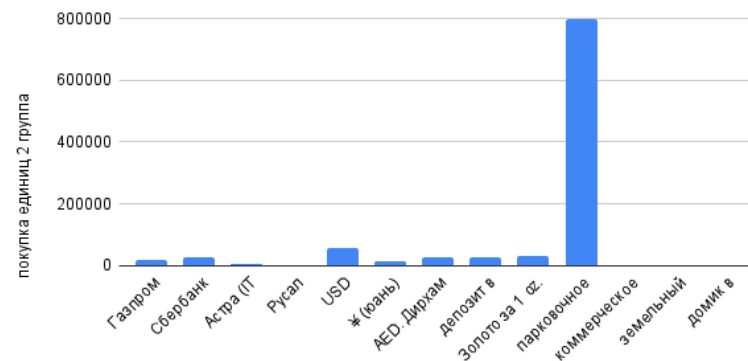
Доходность портфелей команд



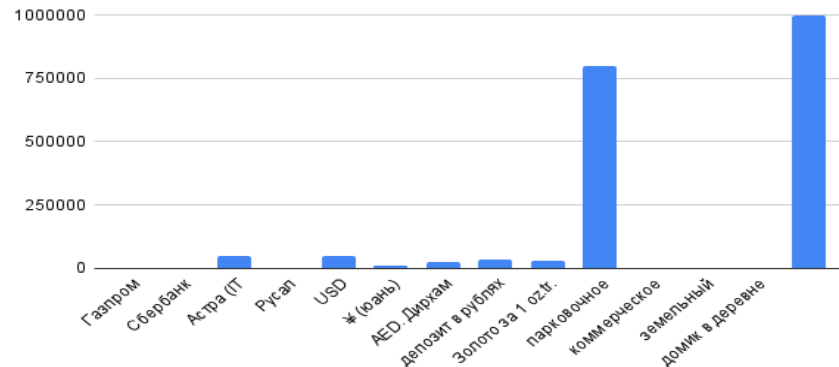
Доходность портфеля "Зеленые"



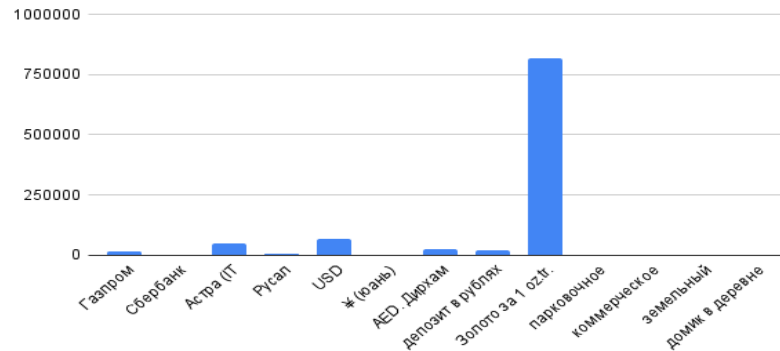
Доходность портфеля "Белые"



Доходность портфеля "Желтые"



Доходность портфеля "Оранжевые"



Прогноз на конец 2024 года*



В связи с изменением международной геополитической ситуации, возникшей внутренней политической нестабильностью, проблемами по обслуживанию госдолга американские рынки акций, облигаций и недвижимости обвалились, и участники торгов начали скупать золото, серебро и другие реальные активы. Произошедшие изменения к концу 2024 года повысили стоимость золота (в среднегодовой перспективе примерно на 20%), величина которого составила 7279 рублей за унцию. Кроме того, данные факторы снизили стоимость доллара, по отношению к российской национальной валюте падение произошло на 34%.

В мировой торговле Китай продолжил демонстрировать экономический рост и наращивать свою долю в мировом ВВП, которая стала составлять 25%. Эти изменения и постепенный переход в экспортных операциях на свою национальную валюту привел к росту курса юаня, который на конец 2024 года значительно укрепиться и по отношению к рублю составит 17%.

Курсовое соотношение рубль/дирхам изменилось незначительно и составит 2% падения, вызванное укреплением российской валюты.

*представленный прогноз является сводным прогнозов разных инвесторов и не является готовой инвестиционной стратегией

Прогноз на конец 2024 года*



В течении всего 2024 года российский рубль постепенно укрепляется. Учетная ставка ЦБ РФ на конец 2024 года составила 15%. Активное кредитование крупных предприятий промышленности, инициированное Правительством РФ в 2023 году продолжилось и в 2024 году. Указанные факторы привели к следующим изменениям на российском рынке ценных бумаг:

- ✓ Резко увеличилась стоимость акций компаний IT-сектора: в частности акции группы компаний Астра выросли за год на 50%;
- ✓ Стоимость акций Сбербанка в среднегодовом исчислении выросли на 13%;
- ✓ Стоимость акций Газпрома в среднегодовом исчислении выросли на 11%;
- ✓ Стоимость акций Русала в среднегодовом исчислении выросла на 5%.

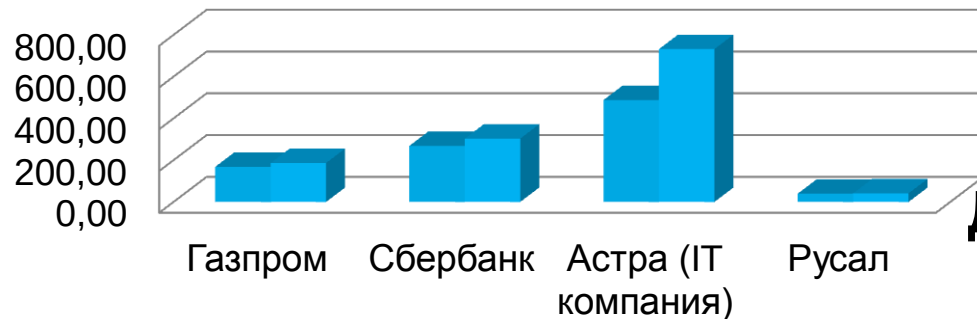
Изменения на рынке недвижимости во многом были связаны с удорожанием ипотечных кредитов, что вызвало смещение спроса в сторону первичного жилья, где до середины 2024 года сохранялись льготные ипотечные программы. Вторичный рынок просел, цены на готовое жилье значительно повысились (примерно на 10%).

*представленный прогноз является сводным прогнозов разных инвесторов и не является готовой инвестиционной стратегией

Изменение доходности к концу 2024 года



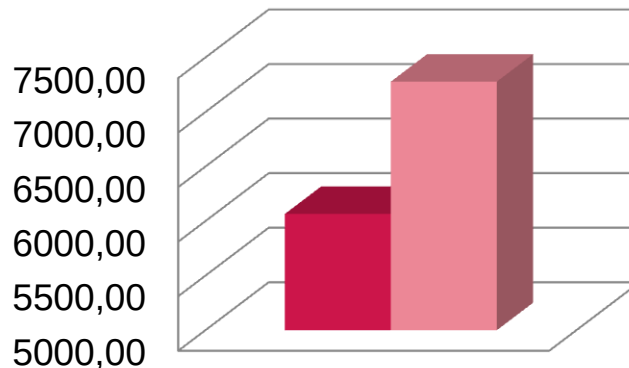
Акции



■ стоимость актива на конец 2023 года, руб.

■ стоимость актива на конец 2024 года, руб.

Драгоценные металлы



■ стоимость актива на конец 2023 года, руб.

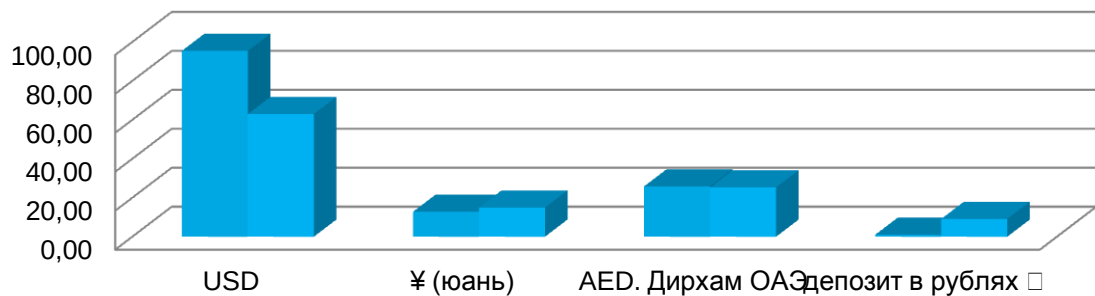
■ стоимость актива на конец 2024 года, руб.

Золото за 1 oz.tr.
(унция) в рублях

Изменение доходности к концу 2024 года

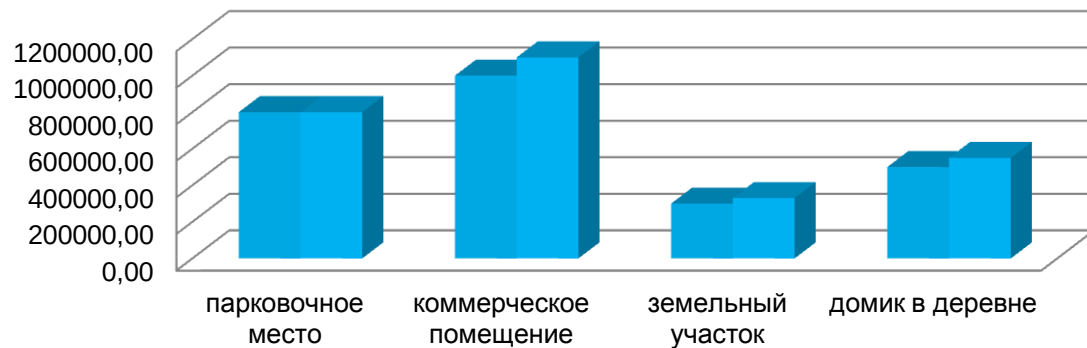


Валюта



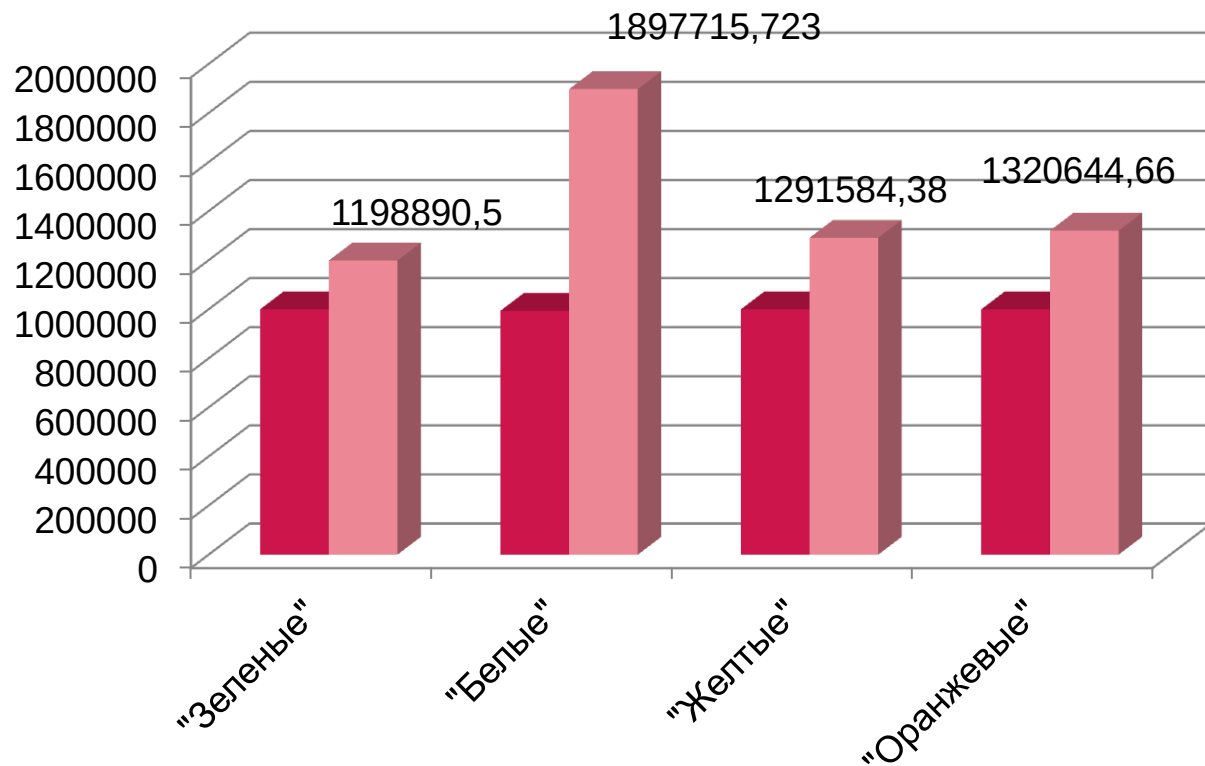
- стоимость актива на конец 2023 года, руб.
- стоимость актива на конец 2024 года, руб.

Недвижимость



- стоимость актива на конец 2023 года, руб.
- стоимость актива на конец 2024 года, руб.

Итоги игры



- доходность портфеля в 2023 году
- доходность портфеля в 2024 году

Поздравляем победителей, команду «Белые» с победой и выбором эффективной стратегии!!!

