



Введение в системное инвестирование

Первый курс по работе с платформой

Введение в системное инвестирование

Это бесплатный вводный курс по работе с платформой QuantPro. Здесь вы узнаете, зачем заниматься инвестированием в финансовые рынки и почему это выгодно делать через QuantPro Platform.

Темы курса

1. Почему важно инвестировать и изучать финансовые рынки [➤](#)
2. Основные способы заработка на финансовых рынках [➤](#)
3. Преимущество системного инвестирования на финансовых рынках [➤](#)
4. Влияние технологического прогресса на финансовые рынки [➤](#)
5. Как начать работу с QuantPro Platform [➤](#)

Почему важно инвестировать и изучать финансовые рынки

В 2018 году российское правительство утвердило законопроект о пенсионной реформе. Документ содержит множество изменений, среди которых самая интересная часть связана с поэтапным повышением пенсии до 2030 года. Если все пойдет по сценарию, то к концу срока средняя ежемесячная выплата составит 26 000 ₽ — в 2019 году это эквивалентно 400 \$.

К моменту завершения реформы на пенсию выйдет большое количество людей, которые родились в СССР и воспитывались по стандартам социалистического общества: нужно выучиться → получить хорошую техническую специальность → наработать трудовой стаж → дожидаться пенсии и жить на государственные выплаты. Когда-то это считалось отличным финансовым планом, который каждый умный родитель должен передать своему ребенку. В начале 90-х годов СССР распался и наступила эпоха постсоветского капитализма — это когда государство продолжает заботиться о гражданах, но делает это настолько плохо, что выплачиваемой пенсии с трудом хватает на еду, жилье и прочие базовые потребности.

Можно как угодно относиться к капитализму и его жестким финансовым правилам, но их не отменить. Поэтому есть только два варианта развития: можно заранее смириться с будущей мизерной пенсией и ничего не делать — это самый худший сценарий, по которому живет большинство современных пенсионеров. Или можно заняться инвестированием и создать себе дополнительный доход, поступающий вне зависимости от реформ государства — к этому мы призываем всех граждан.

Еще не стоит забывать, что в экономике XXI века нельзя обойти стороной инфляцию и постоянно дорожающий уровень жизни. То есть к моменту выхода на пенсию размера государственных выплат может не хватить даже на стандартные медицинские услуги и может случиться так, что ваше здоровье в буквальном смысле будет зависеть от того, есть ли у вас инвестиционный капитал. Сможете оплатить по счетам — будете наслаждаться жизнью. Не сможете — придется страдать.

Мы разобрали только несколько причин, из-за которых каждому гражданину важно заниматься инвестированием — начинать нужно прямо сейчас и продолжать на протяжении всей жизни. Это сложно, долго и без секретных формул успеха.

Средняя пенсия в России

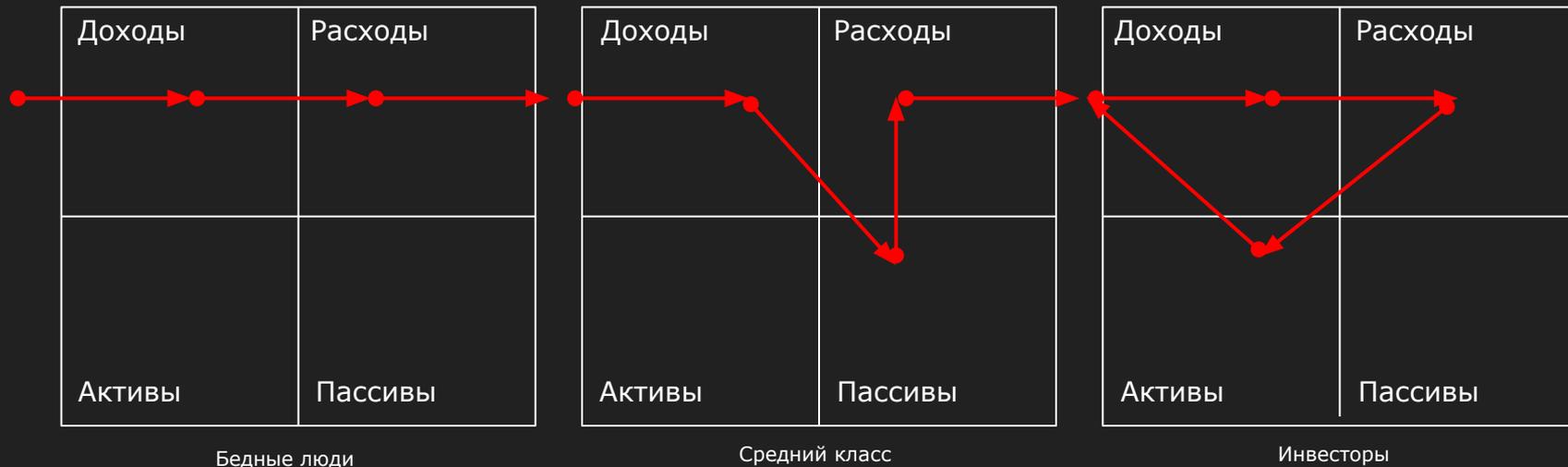
до и после
пенсионной реформы



Инвестирование начинается с понимания теории накопления капитала: вы работаете → получаете зарплату → часть средств вкладываете в активы и приобретаете новый источник дохода → повторяете процедуру до тех пор, пока не достигнете поставленной финансовой цели. Активами считают любую информацию, предметы, объекты или сервисы, способные приносить прибыль на постоянной основе. Будете действовать по описанной схеме — выйдете на путь инвестирования.

Если вы будете тратить все заработанные средства, то со временем сможете надеяться только на пенсию и другие государственные выплаты — это типичная модель поведения финансово неграмотных людей, которые по разным причинам заранее не беспокоятся о своем будущем. Если к растроченному заработку добавятся потребительские кредиты, то по схеме расходования средств вы присоединитесь к среднему классу — получите внешние атрибуты роскоши и попадете в полную зависимость от текущего места работы. Уволитесь и не найдете новую работу — не сможете выплатить накопленные долги.

Инвестирование — это последовательная деятельность, при которой ежемесячно нужно повторять одинаковый алгоритм. Со стороны все просто, но на практике сложно наращивать активы, когда вокруг сплошная реклама, мошенничество и азарт.



В бизнес-литературе теория накопления капитала подкреплена разнообразием активов, большую часть из которых можно получить даже без вложения личных средств. Если взять недвижимость, то это будет работать примерно так: вы находите хороший объект, который можно выгодно сдать в аренду → оформляете ипотеку → получаете арендную плату и за ее счет погашаете банковский займ → забираете остаток → ждете несколько лет → становитесь владельцем недвижимости и можете расширяться. Авторы оправдывают подобные схемы достижениями кредитной экономики и верят, что так способен каждый.

Сумма займа
50 000 \$

Срок
10 лет

Месячные платежи
400 \$

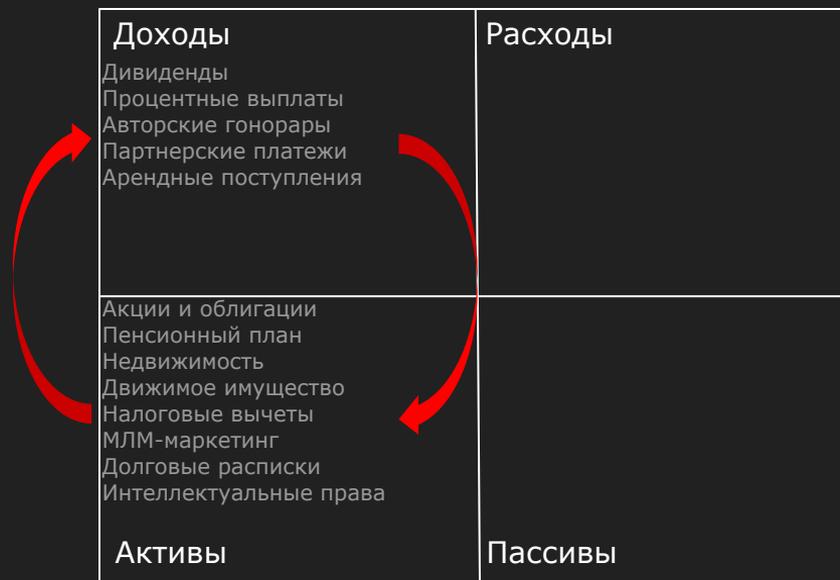
Доход с аренды
500 \$

Чистая прибыль
100 \$

В подобных книгах опускаются важные детали и у многих читателей складывается ложное впечатление того, что можно не работать и получать деньги из воздуха. С этими намерениями они бросаются на поиск первого актива и сразу выстраивают амбициозный план того, как за пару лет решить все финансовые проблемы и улететь на остров. На деле не все так просто.



Модель накопления капитала



Рекомендованные активы для инвестирования

Когда начинающий инвестор хочет перейти от теории к практике, то большинство книжных примеров становятся непонятными, недоступными или не актуальными для СНГ. Инвестор подключает фантазию, заходит в интернет, анализирует доступные способы заработка и формирует примерно такой финансовый план: начну вкладывать в банковский депозит → накоплю солидную сумму → потрачу часть накоплений на покупку недвижимости → получу связку проценты по банковскому вкладу + аренда с недвижимости → буду думать дальше.

Понятно, подходит

Рискованно, но может быть

Не понятно, наверно нет

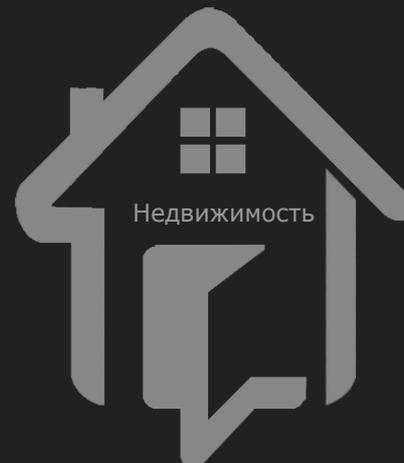
Банковские депозиты,
недвижимость

ПИФы, МЛМ-маркетинг, ставки
на спорт, хайпы, облачный
майнинг, бекинг, стартапы,
венчурные фонды, новые
произведения искусства, ICO,
MFA-сайты, франшизы

Финансовые рынки

На бумаге описанный финансовый план идеален. В жизни у большинства граждан не хватит терпения подождать несколько десятков лет и не растратить накопленные сбережения. Параллельно важно помнить о множестве потенциальных проблем, которые могут затронуть выбранные активы: ставки по депозитам могут упасть до 1-2%, банк может потерять лицензию и обанкротиться, квартира в выбранном доме может пострадать из-за халатных соседей, а сам дом может развалиться или оказаться в экологически грязном районе — в общем любой несчастный случай может обесценить ваши многолетние усилия.

Предвидеть несчастные случаи нельзя. Однако можно от них защититься, если включить в финансовый план дополнительный вид инвестиций, где с меньшим количеством вложений можно рассчитывать на такую же доходность, какую в сумме дают проценты по депозитам и аренда недвижимости. Если отбросить все мошеннические и авантюрные схемы, то остаются только финансовые рынки. Именно поэтому их важно изучать каждому человеку.



Запомнить

1. Инвестирование — это финансовая деятельность, которая позволяет каждому человеку защититься от мизерных государственных выплат и через какое-то время выйти на достойный уровень жизни.
2. Инвестирование начинается с теории накопления капитала: часть всех заработанных средств вкладывайте в активы и делайте так до тех пор, пока не закроете свои финансовые потребности.
3. В бизнес-книгах теорию накопления капитала преподносят в качестве простейшего инструмента, где можно набрать кредитов и без стартового капитала получить неограниченное количество активов.
4. На практике большинству начинающим инвесторам доступны только два вида активов: банковские депозиты и недвижимость. Ставки по депозитам постоянно снижаются, а недвижимость нужно сначала купить и после потратить время на поиск достойных арендаторов.
5. Инвестирование — это непрерывный процесс, во время которого даже с проверенными активами может что-то случиться. Поэтому для подстраховки нужно изучать финансовые рынки.

Основные способы заработка на финансовых рынках

Финансовые рынки — это специальные площадки, где можно получать прибыль за счет покупки и продажи различных активов: акций, облигаций, фьючерсов, валютных пар, криптовалют и прочих ценностей. Не существует единого места, в котором были бы собраны все мировые активы. Поэтому финансовые рынки поделены на категории, отличаются внутренними рабочими правилами и каждый инвестор должен самостоятельно выбрать, где ему лучше торговать.

Форекс
Валютные пары и
CFD-контракты

Фондовый рынок
Акции, облигации и
прочие бумаги

Товарный рынок
Нефть, газ, зерно,
уголь и другое

Драгметаллы
Золото, серебро,
палладий и другое

Фьючерсный рынок
Фьючерсы, опционы и
прочие контракты

Крипторынок
Коины, токены и
прочие активы

Выше перечислены основные разновидности финансовых рынков, которых объединяет общая схема получения прибыли: нужно проанализировать движение выбранного актива → сделать прогноз → открыть сделку на покупку или продажу → своевременно зафиксировать прибыль. Самая сложная часть связана с подготовкой прогнозов и здесь существует три традиционных способа заработка: классическое инвестирование, активные спекуляции и пассивный биржевой трейдинг.

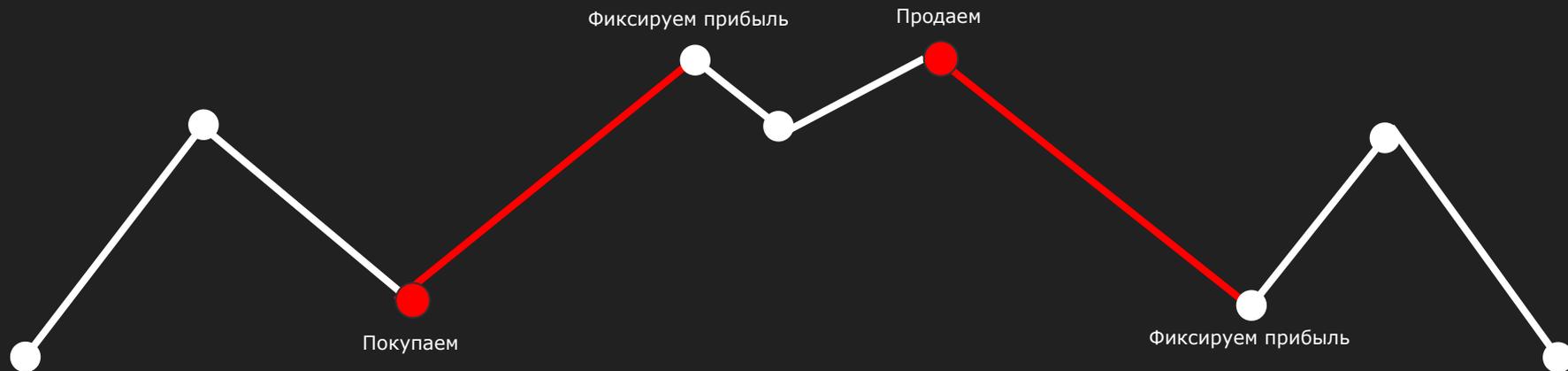
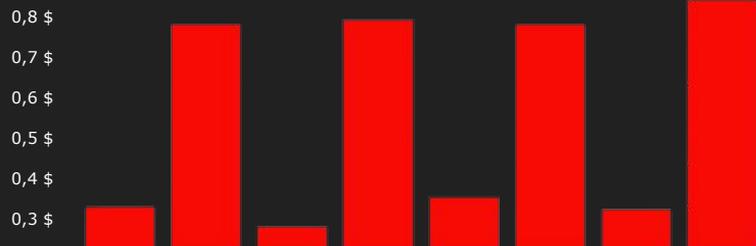


Схема получения прибыли на финансовых рынках

Классическое инвестирование работает так: вы приходите на фондовый рынок → вкладываете капитал в ценные бумаги надежных компаний → на протяжении долгого времени зарабатываете на росте котировочного курса → в качестве бонуса периодически получаете дивидендные выплаты. При классическом инвестировании вы верите в выбранный бизнес, без надобности не планируете расставаться с ценными бумагами и рассчитываете на стабильную долгосрочную прибыль.

Например, в 1983 году вы могли купить акции компании Apple по цене 1,9 \$ за штуку. Если бы вы работали по схеме классического инвестирования, то к 2019 году заработали на одной акции более 220 \$. Вдобавок к этому в периоды с 1988 по 1995 и с 2012 по 2019 год вам бы начислялись дивиденды в пределах 0,1 \$-3,29 \$ за каждую ценную бумагу.

Дивиденды Apple Inc. за период 2018-2019



Для проведения активных спекуляций нужно действовать по такому алгоритму: выбрать краткосрочный график любого актива → провести множество непродолжительных сделок на покупку и продажу → зафиксировать полученную прибыль → повторить цикл. Здесь вы не заинтересованы в бизнесе, не планируете долго удерживать выбранный актив и получать выплаты по дивидендам. Также у вас нет привязки к активу и если что-то пойдет не так — вы найдете другой инструмент.

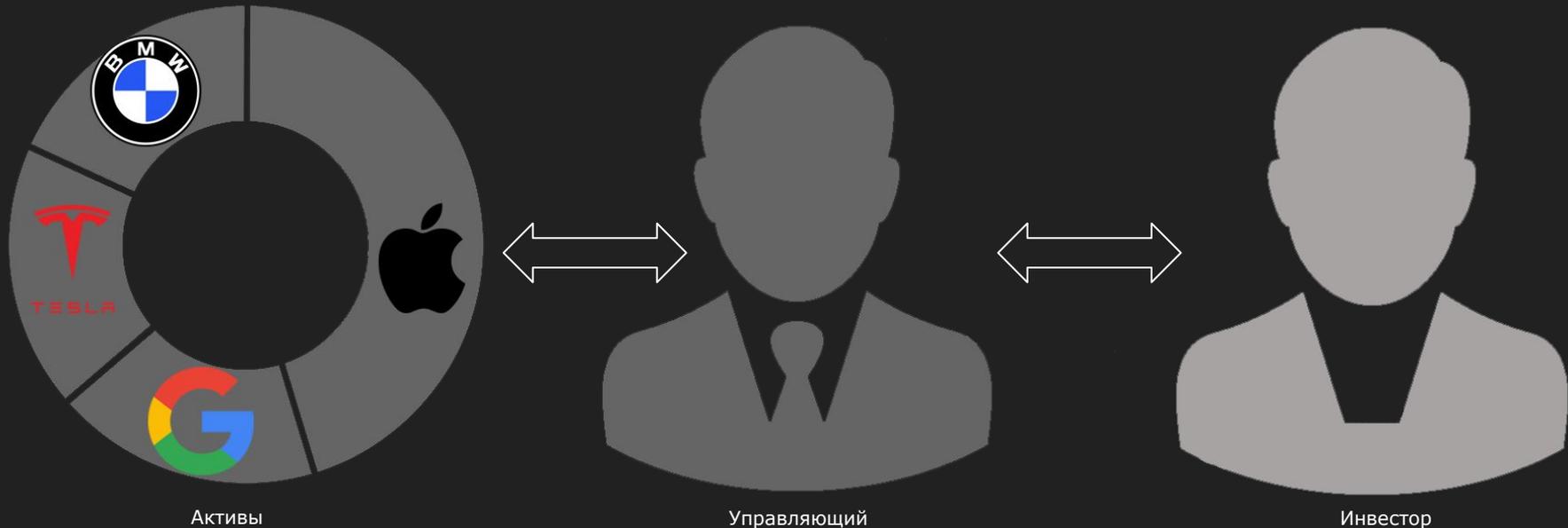
Для примера стратегии возьмем часовой график Apple, когда цена попала в диапазон уровней 217,50 \$ и 222,50 \$. Если в этот период вы примените схему активных спекуляций, то сможете успешно покупать от 217,50 \$ и продавать от уровня 222,50 \$ — при стандартном объеме позиций одна успешная сделка принесет 5 \$ прибыли. В нашем примере удалось последовательно открыть пять позиций по 5 \$ каждая — то есть за несколько дней с одной акции можно получить 25 \$.



График AAPL, таймфрейм H1, период 16-27.09.2019

Под пассивным инвестированием подразумевается работа с помощью доверительного управления и ПАММ-счетов — это когда вам не нужно самостоятельно торговать, анализировать рынок и находить точки входа в позицию. Вы подбираете управляющего → передаете ему свои средства → оплачиваете комиссию и дополнительные сборы → через какое-то время возвращаете свой капитал вместе с прибылью. Также к пассивному инвестированию можно отнести сервисы копирования сделок, когда управляющий не получает средства и не выводит их на финансовый рынок — вам предоставляются данные о текущих и будущих сделках, на основе которых вы сами решаете, какую позицию открывать и когда забирать прибыль.

При доверительном управлении, ПАММ-счетах и сервисах копирования сделок выбранный трейдер будет на свое усмотрение определять, на каких финансовых рынках и с какими активами работать, а также по каким правилам проводить торговые сделки — вам не нужно заниматься аналитикой и разбираться в биржевых особенностях. Поэтому пассивное инвестирование подходит всем занятым пользователям, которые готовы экономить время и платить за навыки или полезную информацию.



У всех перечисленных способов есть масса недостатков, усложняющих процессы прогнозирования и получения прибыли:

При классическом инвестировании можно выбрать неудачный актив, прождать несколько десятилетий и ничего не заработать

При активных спекуляциях можно попасть в неблагоприятный рыночный период, когда размер убытка перекроет все выигрыши

При пассивном инвестировании можно связаться с некомпетентным управляющим, который растратит весь ваш депозит

Указанные проблемы связаны с огромным количеством факторов, которые постоянно влияют на финансовый рынок и не поддаются стандартному анализу. Поэтому для результата нужен новый подход, описанный в системном инвестировании.

Спрос и предложение
Розничные продажи
Уровень безработицы
Занятость граждан
Данные ВВП
Статистика инфляции
Розничные продажи
Торговый баланс
Правительственные долги
Потребительские индексы
Национальный бюджет
Психология толпы
Слухи и ожидания
Показания индикаторов
Форс-мажоры

Процентные ставки
Крупные спекуляции
Работа смежных рынков
Заседания развитых стран и торговых союзов
Кредитно-денежная политика
Речь глав правительств, управляющих банков, ведущих экономистов
Общее состояние мировой финансовой системы
Работа правовой системы в разных странах
Торговые контракты

Привлекательность разных стран для иностранных инвестиций
Валютные интервенции
Обзоры рыночной ситуации от ведущих аналитических агентств
Количество заказов на товары длительного пользования
Данные по сделкам крупных эмитентов
Средняя зарплата и средний уровень жизни в разных странах

+

Множество других важных новостей

Факторы влияющие на финансовый рынок

Пропасть

Классическое инвестирование
Активные спекуляции
Пассивное инвестирование

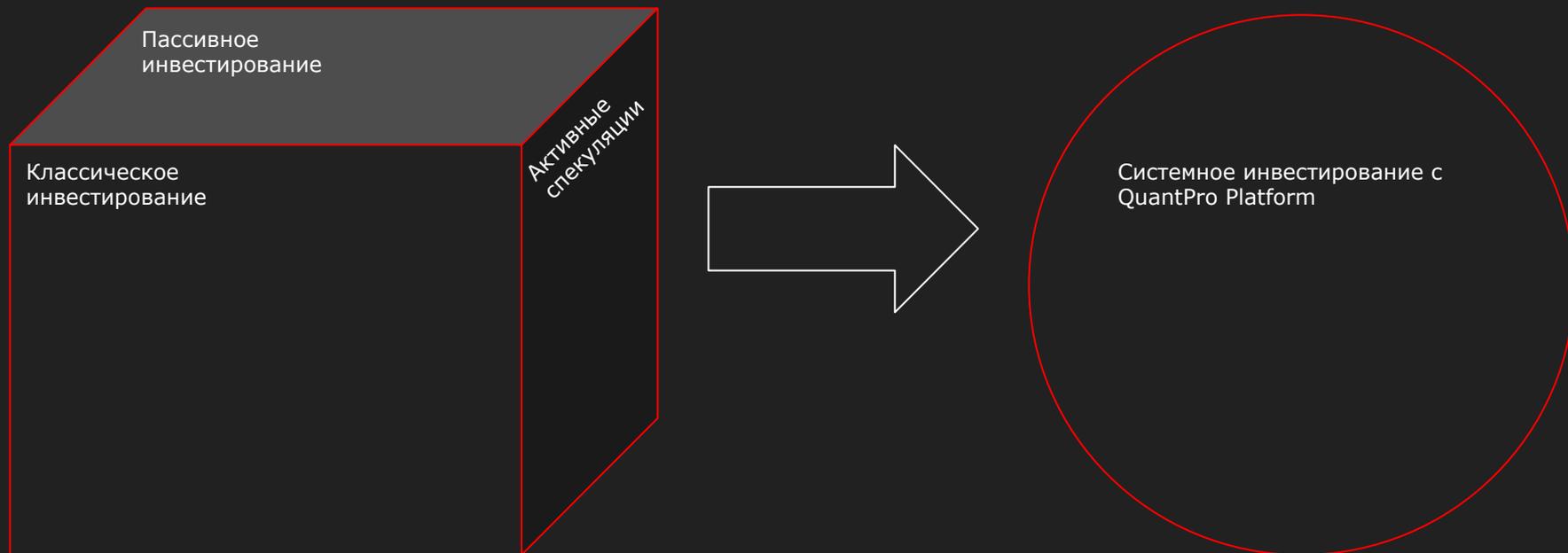
Возможности традиционных способов заработка на бирже

Запомнить

1. Финансовый рынок — это множество независимых площадок, на которых можно покупать или продавать активы. Прибыль формируется за счет движения ценового курса и выплаты дивидендов.
2. Для получения выплат нужны точные прогнозы. Здесь большинство пользователей используют классическое инвестирование, активные спекуляции или пассивное инвестирование.
3. На финансовых рынках сложно добиться стабильных результатов, поскольку традиционные способы заработка не могут охватить тот объем информации, который нужен для подготовки точного прогноза.

Преимущество системного инвестирования на финансовых рынках

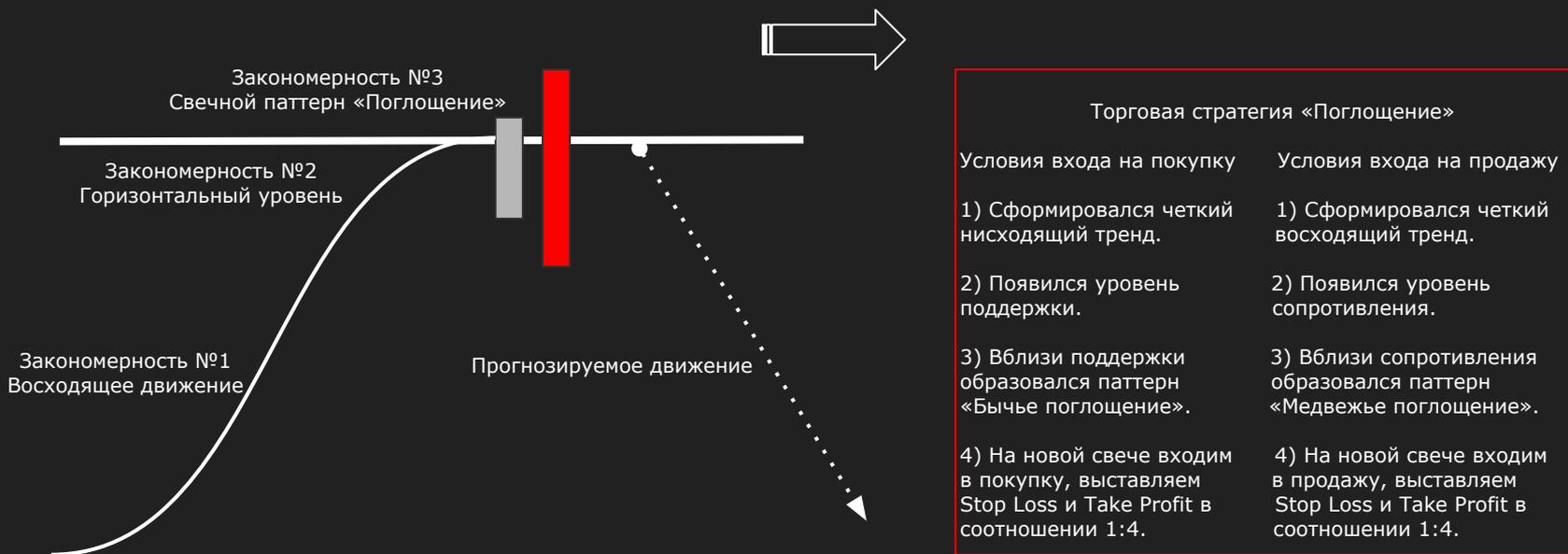
Системное инвестирование — это такой способ работы на финансовых рынках, когда можно одновременно использовать возможности активных спекуляций, классического и пассивного инвестирования. Вы разрабатываете или подбираете любое количество торговых стратегий → загружаете их в QuantPro Platform → в платформе выбранные стратегии объединяются в один торговый портфель, переводятся в автоматический режим и начинают работать на один депозит. Такая комбинация позволяет регулярно проводить множество сделок (активно спекулировать), приобретать часть активов на долгосрочную перспективу для получения дивидендов (заниматься классическим инвестированием) и не нанимать управляющего трейдера, а с помощью автоматического режима самому управлять выбранными активами (использовать пассивное инвестирование).



Как появилось системное инвестирование

На финансовых рынках все торговые стратегии формируются из закономерностей — наборе повторяющихся ситуаций, которые можно отследить и использовать для получения прибыли. Эти закономерности нигде не прописаны и выводятся методом наблюдений: инвесторы следят за хаотичным движением актива на ценовых графиках → находят в хаосе повторяющиеся ситуации → тестируют эти ситуации на разных временных интервалах и в итоге получают стратегию.

Предположим, вы увидели на графике такой набор закономерностей: цена возрастает → встречает горизонтальный уровень → образует свечной паттерн «Поглощение» → переходит в стадию нисходящего тренда. Теперь нужно пересмотреть эти закономерности на истории и если наблюдения подтвердятся, то у вас появляется готовая торговая стратегия. В следующий раз после паттерна «Поглощение» вы можете открыть сделку на продажу и попробовать заработать. Так работают стратегии.



Как закономерности превращаются в стратегии

Традиционные способы заработка строятся на ограниченном количестве закономерностей и упаковываются в несколько торговых стратегий — это работает, пока на выбранный финансовый рынок не влияют форс-мажоры и важные новости. Когда биржевая обстановка меняется, то выбранные закономерности теряют эффективность и не выдают прибыльные прогнозы. Если к изменившейся обстановке не подобрать новые стратегии, то это быстро приведет к утрате депозита.

Классическое инвестирование

Стратегия №1
Стратегия №2
Стратегия №3

Классическое инвестирование

~~Стратегия №1~~
Стратегия №2
~~Стратегия №3~~

Активные спекуляции

Стратегия №1
Стратегия №2
Стратегия №3
Стратегия №4

Активные спекуляции

~~Стратегия №1~~
~~Стратегия №2~~
~~Стратегия №3~~
Стратегия №4

Пассивное инвестирование

Стратегия №1
Стратегия №2
Стратегия №3
Стратегия №4
Стратегия №5

Пассивное инвестирование

~~Стратегия №1~~
Стратегия №2
~~Стратегия №3~~
Стратегия №4
~~Стратегия №5~~

Если на рынке что-то меняется,
то большинство стратегий
перестают работать
и вы теряете деньги

Запомнить

1. Системное инвестирование объединяет в себе возможности активных спекуляций, классического и пассивного инвестирования. Все работает через платформу QuantPro.
2. Традиционные способы используют ограниченное количество торговых стратегий, поэтому не могут эффективно работать в условиях постоянно меняющегося рынка.
3. В системном инвестировании работа ведется с помощью портфеля стратегий, который при правильной балансировке позволяет приспособиться к любым рыночным условиям.

Влияние технологического прогресса на финансовые рынки

От биржевой ямы до QuantPro Platform

В прошлом участники фондовой биржи делились на игроков и инвесторов. Первые не продумывали сделки и надеялись на удачу или догадки друзей. Вторые нанимали шпионов, быстро узнавали важные новости и забирали почти всю прибыль.

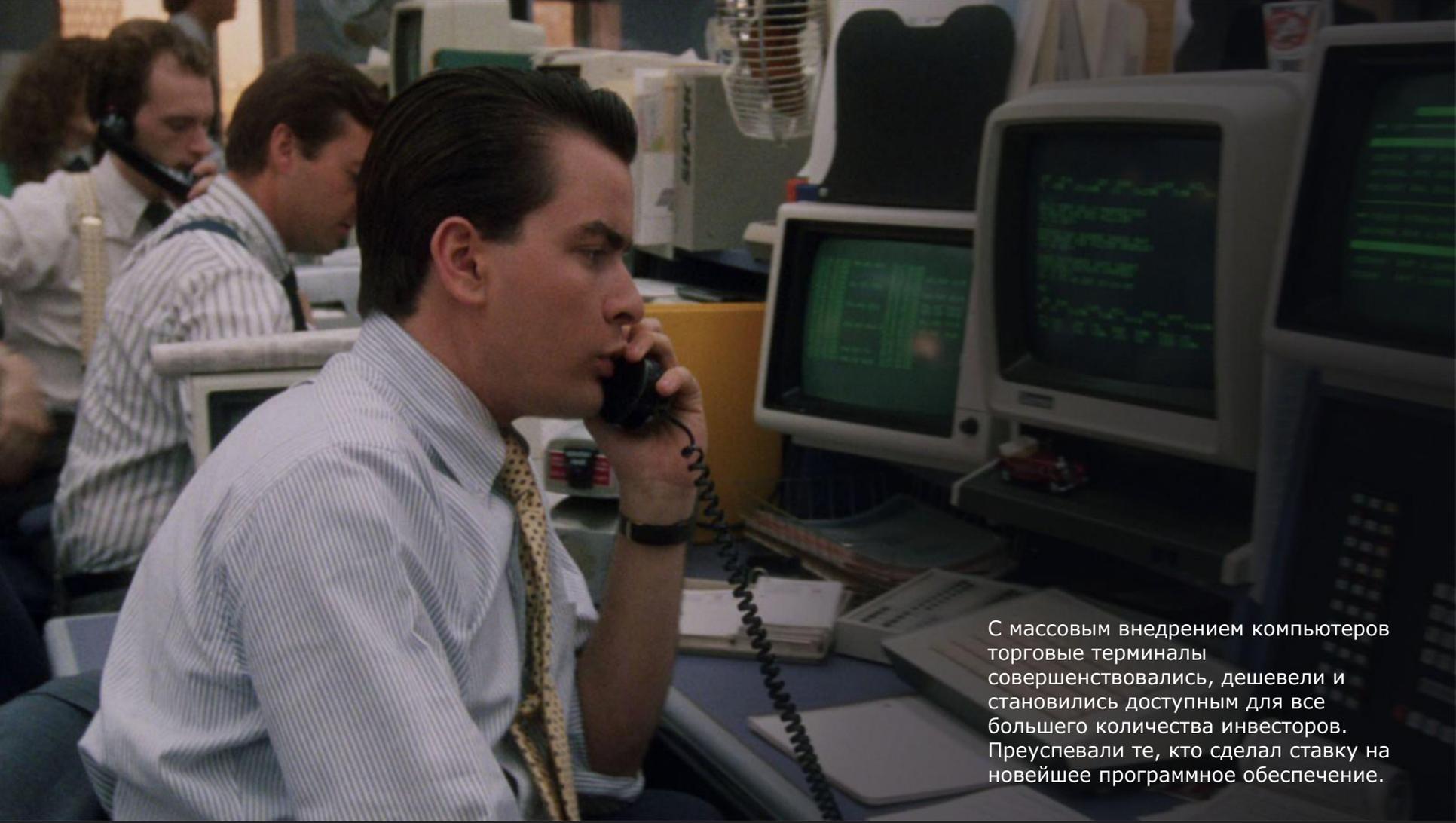




С приходом технического прогресса деньги перешли к той группе инвесторов, которые пользовались тикерными аппаратами — простыми устройствами, способными на расстоянии принимать котировки с разных мировых бирж.

Финансовый рынок быстро набрал популярность и стал транслировать такое количество данных, которое примитивные котировочные аппараты не успевали обрабатывать. От этого выиграли все, кто быстро обновил оборудование и заменил старую ленту на персональное электронное табло — прототип современного торгового терминала.

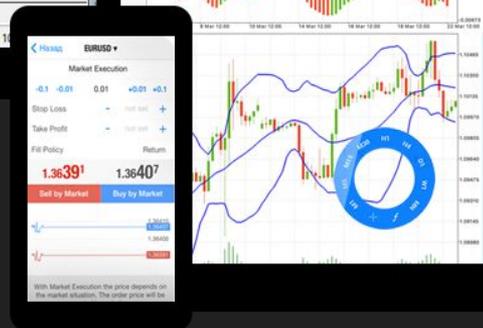




С массовым внедрением компьютеров торговые терминалы совершенствовались, дешевели и становились доступным для все большего количества инвесторов. Преуспевали те, кто сделал ставку на новейшее программное обеспечение.



С популяризацией интернета появилось множество бесплатных торговых терминалов, которые можно установить на любой гаджет вместе со всей аналитикой. Это изменило правила трейдинга и успех закрепился за теми, кто смог перевести ручные стратегии в автоматический режим.



Сейчас технологии сильно эволюционируют, поэтому даже нескольким автоматическим стратегиям сложно справиться с нагрузкой. В таких условиях стабильно зарабатывать смогут только те инвесторы, которые продолжают разрабатывать автоматические алгоритмы и будут объединять их в один торговый портфель — это именно то, зачем создана платформа QuantPro.



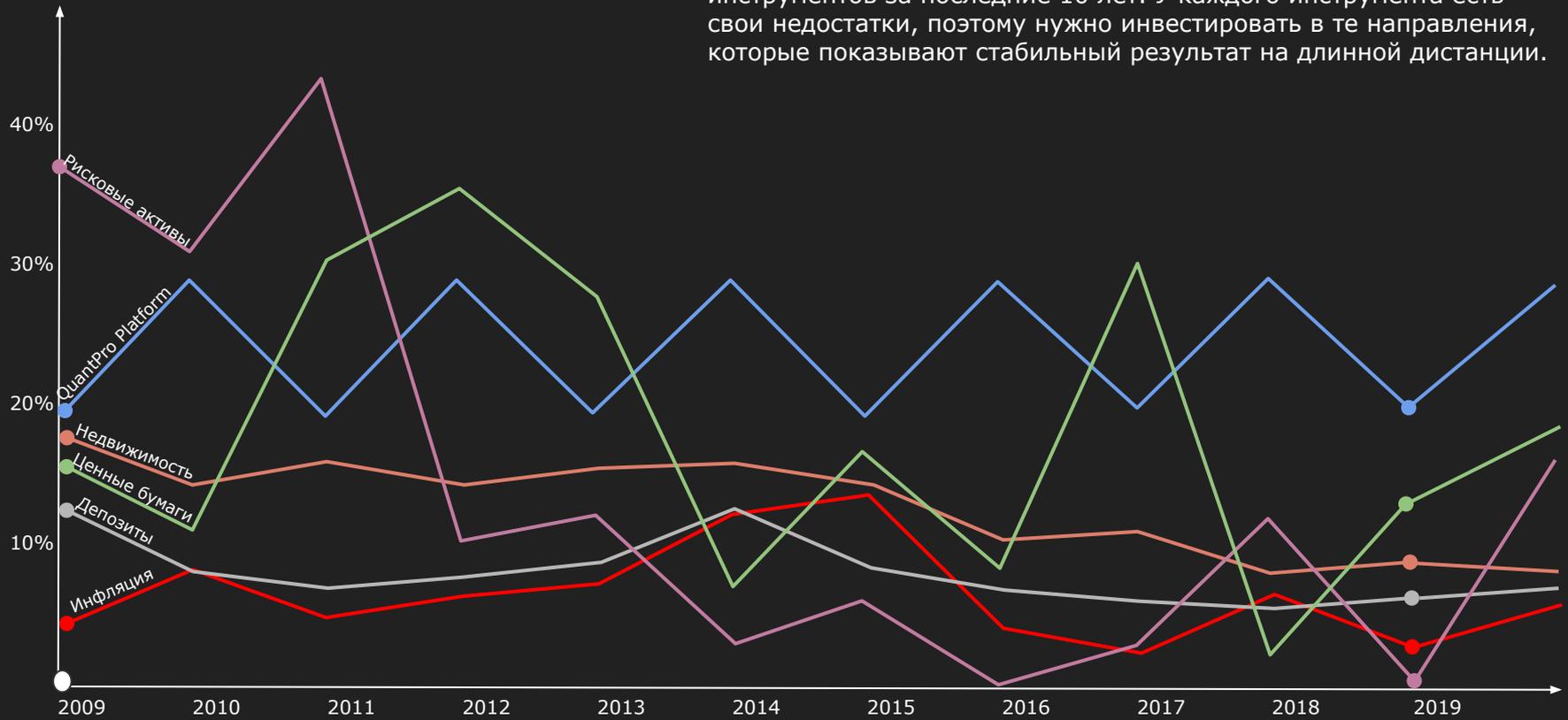
Сейчас перед вами интерфейс конструктора портфелей стратегий платформы QuantPro — это набор инструментов, с помощью которых вы сможете реализовать принципы системного инвестирования. Каждый портфель можно предварительно оценить и протестировать, чтобы в итоге выйти на нужную доходность.



Если с подготовкой портфеля возникнут проблемы, то вы всегда сможете посмотреть обучающие материалы или обратиться за помощью к коллегам. QuantPro Platform — это не только торговая среда, но и полноценное сообщество, где инвесторы с разным уровнем подготовки делятся своим опытом. Это еще один аспект грамотных инвестиций.



Средняя доходность QuantPro Platform и популярных финансовых инструментов за последние 10 лет. У каждого инструмента есть свои недостатки, поэтому нужно инвестировать в те направления, которые показывают стабильный результат на длинной дистанции.



Запомнить

1. С появлением фондовой биржи постоянно выигрывали те инвесторы, которые научились первыми добывать важную информацию.
2. По мере развития технологий деньги перешли к тем инвесторам, кто научился своевременно приспосабливаться к новым технологическим решениям.
3. В современных условиях успех будет за теми, кто автоматизирует торговый процесс и сделает ставку на множество торговых стратегий.

Как начать работу с QuantPro Platform

Прочтите статьи про [классическое инвестирование](#), [активный трейдинг](#) и [пассивное инвестирование](#) — это поможет лучше понять разницу между традиционным и системным инвестированием.

[Пройдите проверочный тест](#). Если наберете менее 70 баллов, то системное инвестирование не для вас.

[Зарегистрируйтесь](#), [разберитесь с непонятными вопросами](#) и [выберите надежного брокера](#).

[Откройте «Конструктор портфелей»](#) и переходите к разработке собственной инвестиционной стратегии.



По всем вопросам:
support@quantpro.ru

Сайт: <https://quantpro.ru>

Телеграмм-чат:
<https://t.me/quantpro>

Группа в ВК:
vk.com/quantpro.platform