В 2010 году Владимир решил создать финансовую подушку безопасности. За 96 месяцев (8 лет) он планировал получить 2 500 000 рублей. Для достижения своей финансовой цели Владимир составил инвестиционный портфель, состоящий из 4-х позиций. Чему равна реальная подушка финансовой безопасности, которую сформировал Владимир к концу 2018 года? Определите доходность его вложений. Структура инвестиционного портфеля Владимира следующая: 1. Банковский депозит на 500 000 руб. под 7,2% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. 2. Банковский депозит на 10 000 евро под 3% годовых с ежегодной капитализацией процентов. Евро покупались в 2010 году по цене 42,05 руб. за евро. Курс евро на конец 2018 года – 76,47 руб. за евро. 3. Пакет акций компании Г в количестве 1000 штук. Стоимость 1 акции в 2010 году – 194,5 рублей, стоимость акции в конце 2018 года – 170,42 рублей. 4. Пакет акций компании Т в количестве 10 штук. Стоимость 1 акции в 2010 году –35 000 руб., стоимость акции в конце 2018 года – 171 100 рублей. Комиссионные банков по продаже и покупке валюты, размер выплаченных дивидендов по акциям, брокерскую комиссию, комиссию биржи и комиссию депозитария не учитывать.

***Дополнительная информация. Инвестиционный портфель – набор инвестиций в различные инструменты, принадлежащий одному инвестору и сформированный в соответствии с определённой стратегией. Вклад (депозит) – сумма денег, переданная человеком или организацией в банк с целью получения дохода. Банк проводит разные финансовые операции с этими деньгами, а за это вкладчик получает процентный доход.***

***Капитализация процентов – добавление процентного дохода предыдущего периода к накопленной сумме вклада, позволяющее начислять сложный процент (проценты на проценты). Формула величины наращенной суммы депозита под сложный процент (капитализация процентов), выданный на некоторый срок: SUM = X× (1 + p / m)n , где: X – начальная сумма вклада; m – количество раз начисления процентов в течение года (m=1 при ежегодной капитализации %, m=12 при ежемесячной капитализации %, m=365 при ежедневной капитализации %); p – процентная ставка по вкладу /100; n – количество периодов, в которых осуществляется капитализация (𝑛=𝑚×𝑡 при сроке депозита в годах (𝑡)). Доходность – показатель, отражающий величину увеличения капитала в процентах, или то, на сколько процентов увеличилась вложенная сумма.***