

Фонды денежного рынка

Презентацию подготовила Сухоярская
Александра группа ДЭС-201

Определение

- **Фонды денежных средств** - инвестиционный фонд открытого типа, вкладывающий средства только в краткосрочные обязательства денежного рынка (федеральные ценные бумаги, депозитные сертификаты, краткосрочные коммерческие векселя). Это финансовый посредник, занимающийся куплей-продажей правительственных краткосрочных ценных бумаг и предлагающий услуги по обслуживанию чеков для своих акционеров.

Особенности фондов денежного рынка

- наряду с ПИФами облигаций выступает в роли защитного инструмента. Доходность таких фондов невелика, зато они обладают большей ликвидностью, чем депозиты, в которые инвестированы средства пайщиков.
- Фонды денежного рынка помогают инвесторам поддерживать стабильный доход и являются одними из самых безопасных, так как объекты их инвестирования - краткосрочные финансовые инструменты
- ПИФы денежного рынка удобны для инвесторов, желающих на короткий срок вложить свои деньги, так, чтобы иметь возможность в любой момент их вывести из фонда. Эти средства находятся в ежедневном обороте. Управляющие компании фондов денежного рынка инвестируют пай своих клиентов в инструменты быстрой доходности – малорисковые облигации, к примеру, муниципальные облигации, облигации субъектов федерации, облигации РФ, в депозиты. Вклады в иностранные облигации и в иностранную валюту считаются одними из самых защищенных, но и одними из самых низкодоходных.

Фонды денежного рынка

Название фонда	Упр. компания	Тип	Объект инвест.	Доходность за 3 года, %	СЧА, руб.	Рейтинг качества на 28.12.2012
Ингосстрах денежный рынок	Ингосстрах - Инвестиции	открытый	денежный	26.39% 28.02.2013	739 513 209.65 28.02.2013	--
Сбербанк – Фонд денежного рынка	Сбербанк Управление Активами	открытый	денежный	21.71% 01.03.2013	368 325 919.70 01.03.2013	--
Рублевка – фонд денежного рынка	УК Банка Москвы	открытый	денежный	16.19% 01.03.2013	155 416 404.12 01.03.2013	--
ТКБ БНП Париба - Фонд денежного рынка	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс	открытый	денежный	13.96% 28.02.2013	100 791 717.29 28.02.2013	--
Юлий Цезарь	Русский Стандарт	открытый	денежный	--	21 638 571.48 28.02.2013	--
УралСиб Фонд Денежного рынка	УралСиб	открытый	денежный	--	14 723 711.40 28.02.2013	--
Мобильный капитал	Инвест-Урал	открытый	денежный	--	10 416 646.26 28.02.2013	--
Финам Депозитный	Финам Менеджмент	открытый	денежный	5.84% 01.03.2013	4 081 476.69 01.03.2013	--

ДОХОДНОСТЬ ФОНДОВ ДЕНЕЖАЯВІА средств в период с 09.01.2013 – 27.02.2013

IF-MM 15.87

09.01.2013 - 28.02.2013



Рейтинг ПИФов по стоимости ЧИСТЫХ АКТИВОВ

№	ПИФ	Категория	Управляющая компания	СЧА	Доля по СЧА в управлении
1	Ингосстрах денежный рынок	денежный	Ингосстрах - Инвестиции 	684 519 198.11	55.48%
2	Сбербанк – Фонд денежного рынка	денежный	Сбербанк Управление Активами 	245 372 528.24	19.89%
3	Рублевка – фонд денежного рынка	денежный	УК Банка Москвы 	136 400 233.34	11.05%
4	ТКБ БНП Париба - Фонд денежного рынка	денежный	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс 	110 103 360.34	8.92%
5	Юлий Цезарь	денежный	Русский Стандарт 	27 824 125.1	2.26%
6	УралСиб Фонд Денежного рынка	денежный	УралСиб 	15 205 197.42	1.23%
7	Мобильный капитал	денежный	Инвест-Урал	10 371 020.46	0.84%
8	Финам Депозитный	денежный	Финам Менеджмент	4 051 286.06	0.33%

Сбербанк – Фонд денежного рынка (управляющая компания Сбербанк Управление Активами)

Общая информация

Номер регистрации	0002-59794722
Название	Сбербанк – Фонд денежного рынка
Управляющая компания	<u>Сбербанк Управление Активами</u>
Тип	открытый
Объект инвестиций	денежный
Статус	сформирован
Фонд работает с	08.04.2003
Минимальная сумма (первый взнос)	30 000 руб.
Минимальная сумма (послед. взносы)	2 500 руб.

Сбербанк – Фонд денежного рынка (управляющая компания Сбербанк
Управление Активами)

Дополнительная информация

Дата регистрации	24.12.2002
Дата начала формирования	08.01.2003
Дата окончания формирования	08.04.2003
Дата окончания работы фонда	01.12.2017

Профиль фонда

Объектами инвестирования являются краткосрочные рублевые депозиты в коммерческих банках, а также российские рублевые государственные облигации, облигации субъектов РФ, муниципальные и корпоративные облигации, обладающие высоким кредитным качеством со сроком погашения или оферты не более 12 месяцев. Выбор бумаг для данной стратегии основывается на тщательном анализе кредитоспособности эмитента (или банка) и ликвидности инструмента.

Состав и структура фонда. Активы.

Состав и структура фонда (данные на 29.12.2012)

[Показать все](#) | [Свернуть все](#) | [Файл \(29.12.2012\)](#)



Активы	Стоимость, тыс. руб. 29.12.2012	Доля в портфеле, %
<input type="checkbox"/> Денежные средства	6 291.00	1.96
рубли	6 291.00	1.96
<input type="checkbox"/> Банковские вклады	150 000.00	46.71
вклады в рублях	150 000.00	46.71
<input type="checkbox"/> Облигации	151 933.00	47.31
<input type="checkbox"/> государственные облигации	67 093.00	20.89
Россия, 26200 - Облигации [26200RMFS]	67 093.00	20.89
<input type="checkbox"/> корпоративные облигации	84 840.00	26.42
ГЛОБЭКСБАНК, БО-07 - Облигации [4B020701942B]	19 808.00	6.17
Московский Кредитный банк, БО-02 - Облигации [4B020201978B]	19 982.00	6.22
Промсвязьбанк, БО-04 - Облигации [4B020403251B]	25 028.00	7.79
РЕСО Гарантия, 02 - Облигации [4-02-00074-Z]	20 022.00	6.24
<input type="checkbox"/> Дебиторская задолженность	12 879.00	4.01
по процентному доходу по вкладам и ценным бумагам	8 521.00	2.65
профессиональных участников рынка ценных бумаг	4 358.00	1.36
ВСЕГО активов:	321 103.00	99.99

Достоинства фондов денежного рынка

- Обладают самым низким уровнем риска
- Инвесторы могут в любой момент вывести свои средства из фонда
- При покупке и продаже своего пая фонда денежного рынка, его пайщики не платят никаких надбавок.

Недостатки фондов денежного рынка

- Акции фонда с технической точки зрения являются ценными бумагами. Если курс акций будет снижаться, инвестор может частично или даже полностью потерять свои вложения.
- Доходность фонда денежного рынка не является постоянной. Другими словами инвестор не знает заранее, какой доход принесут его инвестиции в следующем месяце.
- Последний риск связан с фактором инфляции. Поскольку такие фонды являются более безопасными, чем другие виды инвестиций (например, акции), то в долгосрочной перспективе средняя доходность фондов денежного рынка, как правило, значительно меньше, чем по более опасным инвестициям. Поэтому воздействие инфляции в течение длительного периода времени может «съесть» все полученные доходы.

**Спасибо за
внимание**