



Мастер-класс

Инвестиционный портфель

Виды стратегий инвестирования:

Консервативная

Умеренная

Агрессивная

Доходность

Низкая (10-15%)

Средняя (16-35%)

Высокая (>35%)

Риск

Минимальный (~4-7%)

Сбалансированный (~7-12%)

Средневзвешенный (<15-20%)

Фин. инструменты

Акции, валюта

Акции, фондовые
индексы, валюта

Акции, фондовые индексы,
валюта, сырьё

Торговля на финансовых рынках (в частности торговля с использованием маржинальных инструментов) открывает широкие возможности, и позволяет инвесторам, готовым пойти на риск, получать высокую прибыль, но при этом несет в себе потенциально высокий уровень риска получения убытков. Поэтому перед началом торговли следует всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости проведения подобных операций с точки зрения имеющихся финансовых ресурсов и уровня знаний.



Принцип составления ИП

Соотношение доходности и риска: принцип содержит в основе баланс между рисками и доходностью. Любой инвестор в своей деятельности стремится к тому, чтобы данный баланс сохранялся. Риски, влияющие на финансовую деятельность достаточно разнообразны. Доход от данной деятельности должен перекрыть негативные последствия риска, которые могут быть сопряжены с использованием корреляционных инструментов.

Диверсификация: инвестиционная деятельность сопряжена с созданием диверсифицированного портфеля. Сущность диверсификации состоит в эффективном перераспределении ресурсов в разные виды ценных бумаг, валюты либо сырьевого сектора. Вложение средств только в один вид инвестиционных портфелей делает ситуацию очень рискованной. При таком вложении, доход инвестора находится в зависимости только от одного вида финансового инструмента. Если данный вид окажется нерентабельным, то инвестор потеряет всю прибыль и ресурсы. В инвестиционной деятельности такой риск недопустим.

Корреляция: зависимость стоимости одного инструмента от стоимости другого актива. Корреляционная зависимость помогает избежать использования двух активов, движение которых будет однонаправленным или обратно пропорциональным.

Ликвидность: сущность принципа ликвидности состоит в том, что инвестор старается поддерживать на высоком уровне объем ликвидных (быстрой реализации) активов. Это делается для того, чтобы у инвестора была возможность осуществлять сделки с высокой степенью доходности. В случае необходимости инвестор может в любое время осуществить обмен ценных бумаг на денежные средства, обменять сырье на кэш либо перевести деньги в акции хорошо отчитавшейся компании. Поддерживать высокий уровень ликвидности инвестиционного портфеля достаточно сложно.

Хеджирование рисков: окончательная защита от всех рисков внутри вашего инвестиционного портфеля – хеджирование, для этого используются инструменты срочного рынка либо страхующие компоненты. С помощью грамотной системы покупки/продажи опционов можно застраховать вообще весь инвестиционный портфель.

Торговля на финансовых рынках (в частности торговля с использованием маржинальных инструментов) открывает широкие возможности, и позволяет инвесторам, готовым пойти на риск, получать высокую прибыль, но при этом несет в себе потенциально высокий уровень риска получения убытков. Поэтому перед началом торговли следует всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости проведения подобных операций с точки зрения имеющихся финансовых ресурсов и уровня знаний.

Euro / Dollar (EUR/USD)

Евро (знак валюты — €, банковский код: EUR) — официальная валюта 19 стран «еврозоны» (Австрии, Бельгии, Германии, Греции, Ирландии, Испании, Италии, Кипра, Латвии, Литвы, Люксембурга, Мальты, Нидерландов, Португалии, Словакии, Словении, Финляндии, Франции, Эстонии). Кроме того, евро используется в Черногории и Косово. Евро также является национальной валютой ещё 12 государств, 7 из которых расположены в Европе. Однако в отличие от участников еврозоны, данные страны не могут влиять на денежно-кредитную политику Европейского центрального банка и направлять своих представителей в его руководящие органы. Таким образом, евро — это единая валюта для более чем 340 миллионов европейцев. Доллар Соединённых Штатов Америки (англ. United States dollar,) — денежная единица США, одна из основных резервных валют мира. 1 доллар = 100 центов. Символьное обозначение в англоязычных текстах: \$. Буквенный код валюты: USD. Правом денежной эмиссии обладает Федеральная резервная система (англ. Federal Reserve System), выполняющая в США функции центрального банка.



Технический анализ

На месячном графике с 2008 года на данной валютной паре яркая нисходящая тенденция, и цена находится у уровня сопротивления, от которого цена будет отталкиваться.

Торговая рекомендация: Sell, Take Profit 500pips

Торговля на финансовых рынках (в частности торговля с использованием маржинальных инструментов) открывает широкие возможности, и позволяет инвесторам, готовым пойти на риск, получать высокую прибыль, но при этом несет в себе потенциально высокий уровень риска получения убытков. Поэтому перед началом торговли следует всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости проведения подобных операций с точки зрения имеющихся финансовых ресурсов и уровня знаний.

Фундаментальный анализ

ЕЦБ объявил о включение печатного станка с целью стабилизации ситуации с коронавирусом, с учетом роста инфляции ожидается ослабление EUR. Новый пакет стимулирования экономики США на 1.9 трлн\$ по подсчетам даст прирост ВВП США в 1.8%, что даст возможность к укреплению доллара.

01.06.2021 17:20 Sell

EURUSD

0.50 02.06.2021 14:37

1.22493

1.21735

0.15000

377.65 Закрыто пользователем



Microsoft (MSFT)

«Майкрософт (Microsoft Corporation, Microsoft) — одна из крупнейших транснациональных компаний по производству проприетарного программного обеспечения для различного рода вычислительной техники — персональных компьютеров, игровых приставок, КПК, мобильных телефонов и прочего. Разработчик наиболее широко распространённой на данный момент в мире программной платформы — семейства операционных систем Windows. Подразделения компании производят семейство игровых консолей Xbox, а также аксессуары для персональных компьютеров (клавиатуры, мыши и т. д.). С 2012 года производит собственный планшетный компьютер — Surface. Продукция Microsoft продаётся более чем в 80 странах мира, программы переведены более чем на 45 языков.

Технический анализ

На графике D1 можно наблюдать восходящий тренд, что означает, что акции данной компании будут расти вверх, при этом довольно продолжительное время. Ближайшая отметка находится на уровне \$276.41 за одну акцию.

Торговая рекомендация: **buy с длительным удержанием**

Торговля на финансовых рынках (в частности торговля с использованием маржинальных инструментов) открывает широкие возможности, и позволяет инвесторам, готовым пойти на риск, получать высокую прибыль, но при этом несет в себе потенциально высокий уровень риска получения убытков. Поэтому перед началом торговли следует всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости проведения подобных операций с точки зрения имеющихся финансовых ресурсов и уровня знаний.

Фундаментальный анализ

Microsoft провела ежегодную конференцию Build. Один из главных анонсов компании - платформа для разработки приложений на естественном языке. Теперь при создании программ не понадобится знать какие-либо языки программирования, а достаточно сформулировать компьютеру задачу - что именно от него требуется. Microsoft уточняет, что нововведение лишь упрощает написание программы, но не заменяет необходимость понимания человеком кода, который он пишет. Конечная цель компании состоит в том, чтобы помочь людям быстрее адаптироваться к языку программирования. Пока формировать запросы на естественном языке можно только на английском.

Кроме того, компания пообещала провести специальное мероприятие, где расскажет о грядущем "радикальном" обновлении операционной системы Windows. По словам генерального директора Microsoft Сэти Наделлы, он самостоятельно занимался тестированием нового поколения операционной системы и назвал его "одним из самых значимых за последние 10 лет". Значительное обновление получит браузер Edge. В частности, в версии 91 появятся "ускоренный запуск" и "спящие вкладки". Последние позволяют ускорить работу браузера со множеством вкладок. Реализовано это следующим образом - браузер ставит неиспользуемые страницы "на паузу" и освобождает ресурсы компьютера. А "ускоренный запуск" позволяет быстрее включить браузер за счет переноса системных процессов в фоновый режим.



06.06.2019 15:36 Buy	_MSFT	1.00	02.07.2019 18:43	126.26	135.5	-170.4	752.10	Закрыто пользователем
----------------------	-------	------	------------------	--------	-------	--------	--------	-----------------------

Яндекс (YNDX)

«Яндекс» (англ. «Yandex») — российская транснациональная компания в отрасли информационных технологий, чье головное юридическое лицо зарегистрировано в Нидерландах, владеющая одноименной системой поиска в интернете, интернет-порталом и веб-службами в нескольких странах. Наиболее заметное положение занимает на рынках России, Белоруссии и Казахстана. Также Яндекс является одной из самых быстрорастущих корпораций в России.

Технический анализ

Исходя из показателей индикаторов следует покупка актива.

Показатели:

Средние скользящие Buy

RSI(14) Buy

ADX(14) Buy

MACD(12,26) Buy

Торговая рекомендация: Buy, Take Profit 500pips

Торговля на финансовых рынках (в частности торговля с использованием маржинальных инструментов) открывает широкие возможности, и позволяет инвесторам, готовым пойти на риск, получать высокую прибыль, но при этом несет в себе потенциально высокий уровень риска получения убытков. Поэтому перед началом торговли следует всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости проведения подобных операций с точки зрения имеющихся финансовых ресурсов и уровня знаний.



Яндекс

Фундаментальный анализ

"Яндекс" тестирует беспилотники с 2017 года. С тех пор они проехали суммарно 10 000 000 км в автономном режиме. В связи с этим событием российская компания на канале в Youtube опубликовала видео, как беспилотные транспортные средства ездят по Москве во время и после сильных снегопадов. Также "Яндекс" подробно рассказал об особенностях работы беспилотников зимой.

06.06.2019 15:36 Buy _YNDX 1.00 02.07.2019 18:43 36.55 39.71 -50.40 264.10 Закрыто пользователем



IBM (IBM)

IBM (International Business Machines) — американская компания со штаб-квартирой в Армонке (штат Нью-Йорк), один из крупнейших в мире производителей и поставщиков аппаратного и программного обеспечения, а также IT-сервисов и консалтинговых услуг. Распространённое прозвище компании — Big Blue, что можно перевести с английского как «большой синий» или «голубой гигант». Существует несколько версий относительно этого прозвища. По одной из них, название произошло от мейнфреймов, поставлявшихся компанией в 1950-х — 1960-х годах. Они были размером с комнату и имели голубую окраску. По другой теории, прозвище просто ссылается на логотип компании.

Технический анализ

На графике H4 можно наблюдать восходящий тренд, что означает, что акции данной компании будут расти вверх, при этом довольно продолжительное время. Ближайшая отметка находится на уровне \$153.43 за одну акцию.

Торговая рекомендация: **buy с длительным удержанием**

Торговля на финансовых рынках (в частности торговля с использованием маржинальных инструментов) открывает широкие возможности, и позволяет инвесторам, готовым пойти на риск, получать высокую прибыль, но при этом несет в себе потенциально высокий уровень риска получения убытков. Поэтому перед началом торговли следует всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости проведения подобных операций с точки зрения имеющихся финансовых ресурсов и уровня знаний.



Фундаментальный анализ

IBM проведет крупнейшую с момента покупки Red Hat сделку IBM договорилась о приобретении Turbonomic, разработчика программного обеспечения, который помогает компаниям контролировать производительность своих бизнес-приложений, сообщили в четверг источники, знакомые с вопросом. В рамках сделки, крупнейшей для IBM с момента приобретения компании Red Hat за \$34 млрд в 2019 году, Turbonomic была оценена в сумму от \$1,5 до \$2 млрд. Это будет одиннадцатым по счету приобретением IBM с тех пор, как Арвинд Кришна стал генеральным директором в прошлом году. Turbonomic предлагает компаниям программное обеспечение для повышения производительности их приложений и обеспечения выполнения регулятивных норм в режиме реального времени.



Точка Роста

06.06.2019 15:36 Buy

_IBM

1.00

02.07.2019 18:43

132.12

139.35

-220.8

500.70

08.07.2021 18:51 Buy	WTI	2.00	09.07.2021 03:09	72.82	73.40	73.40	-10.20	1139.80	Take profit
----------------------	-----	------	------------------	-------	-------	-------	--------	---------	-------------

30.06.2021 17:35 Sell	WTI	1.00	30.06.2021 17:46	73.80	73.56			235.00	Закрыто пользователем
-----------------------	-----	------	------------------	-------	-------	--	--	--------	-----------------------

24.06.2021 14:15 Sell	WTI	4.00	28.06.2021 20:23	72.88	72.74	72.75	-28.00	512.00	TP по цене рынка после Gap
-----------------------	-----	------	------------------	-------	-------	-------	--------	--------	----------------------------

Список активов

Газпро
м
Сберба
нк
Яндекс

Рубл
ь
Долл
ар
Евро

Золот
о
Нефть
Сереб
ро

Microsoft
Boeing
Masterc
ard



Точка Роста

Ваш депозит составляет 1 000 000
рублей

Выберите 4 актива, в которые Вы бы проинвестировали свои деньги 1 год
назад

Распределите 1 000 000 рублей по этим

компаниям, не обязательно в равных долях

Посчитайте, какой был бы Ваш депозит, спустя 1

год

Сумму, которую вы заложили на каждый актив, умножаем на коэффициент изменения цены

Складываем результаты, полученные по каждому
активу

Газпро

М
200
000

*
0,89
1.3 =
=

89 000
520 000

Евро

10
0 *
00
0

* 1,2
1,5
=
= 240 000
450 000

Нефть

300
000

Boeing

400
000

ИТОГО: 1 299 000. (+29,9%)

Список компаний

Газпро
м. *1.27
Сберба
нк.
*0.76
Яндекс
. *0.64

Рубл
ь.
*1.0
Долл
ар.
*1.08
Евро.
*1.0

Золот
о.
*1.15
Нефть
. *1.43
Сереб
ро.
*0.96

Microsoft
. *1.54
Boeing.
*0.87
Masterc
ard.
*1.18



Точка Роста

События 2022 года Признание ДНР и ЛНР

Нефть:

- 2014, перед конфликтом была \$100-110; Затем упала до \$50 (-50%), а в 2016 до \$30 (-70%).

Индекс РТС:

- 2014, перед конфликтом на пике был 1400 пунктов; Затем на дне 600 пунктов (-60%).

Рубль/доллар:

- 2014, перед конфликтом был 33; Затем ослаблялся до 80 руб. за доллар (+140%).

Ставка ЦБ РФ:

- 2014, перед — 5.5%; Затем вплоть до 17%.

Ставка ФРС США:

- 2014, 0.25%; Затем, в 2015, начали повышать - вплоть до 2.5%.

Нефть:

- 2022, сегодня нефть выше \$90;

Индекс РТС:

- 2022, сегодня ~1400 пунктов;

Рубль/доллар:

- 2022, сегодня ~79 рублей за доллар;

Ставка ЦБ РФ:

- 2022, сегодня 9.5%;

Ставка ФРС США:

- 2022, 0.25%;