

Управление рисками – комфортный трейдинг

Риск – это ключевая составляющая торговли. Но при правильной постановке цели и разработке стратегии, вероятность отрицательного исхода значительно снижается. Для того чтобы научиться управлять рисками, стоит ознакомиться с их видами, изучить основные ошибки и советы. Применение рекомендаций от экспертов на практике, холодный разум и полный расчет – все это минимизирует негативные последствия торговли.

Виды рисков на финансовых рынках

Часто риск рассматривается как нечто отрицательное. Но в мире финансовых рынков он необходим и даже неотделим от общего результата.

Инвестиционный риск – это отклонение от ожидаемого результата. При этом, отклонение может быть не только отрицательным, но и положительным. В данной ситуации уместно напомнить о главном правиле рынков: для получения высокой отдачи от инвестиций, необходимо рисковать. Естественно, делать это нужно правильно и обдуманно. Резкое изменение от установленного плана часто сопровождается серьезными рисками, и потерями.

Риски бывают разными и включают в себя:

- Рыночный риск. Риск указывает на то, что финансовый рынок представлен не так, как ожидалось. Это самый распространенный вид. Пример: при выборе валютной пары, трейдер рассчитывает, что евро вырастет по отношению к доллару, а на практике происходит обратное.
- Риск кредитного плеча. Для открытия новых позиций трейдеры активно используют кредитное плечо. Это действие сопровождается как потенциальной прибылью, так и убытками.
- Риск процентной ставки. Процентные ставки стремительно меняются, и всегда это действие внезапное. Для трейдеров – это всегда риск.
- Риск ликвидности. Все финансовые инструменты, используемые трейдером эффективны, но только некоторые из них ликвидны для конкретного случая. При

использовании инструментов с низкой ликвидностью совершение сделок может занять более долгое время.

- Риск нехватки капитала. Трейдер может быть уверен в конкретной ситуации. На практике происходит следующее, стоимость финансового инструмента стремительно увеличивается, что сопровождается нехваткой капитала. В итоге прибыльная сделка автоматически закрывается. Провести транзакцию при недостатке средств невозможно.

Риски в торговле есть, и с этим нужно смириться. Трейдеру необходимо понимать, что это неотъемлемая часть торговли и инвестиций. Важно осознавать все риски, проводить анализ и правильно управлять ими.

Распространённые ошибки

Какие ошибки, связанные с рисками допускает не опытный трейдер? Главная проблема – это вера в предсказуемость. На самом деле, ситуацию можно проанализировать и создать реальную стратегию, но быть уверенным в том, что сделка пройдет именно конкретным способом, невозможно. Рынок непредсказуем, просчитать 100% результат нельзя.

Просчеты в сочетании с отсутствием или неэффективностью системы управления рисками приводят к серьезным потерям. Помимо веры в предсказуемость, существует еще 4 распространенные ошибки:

- Переоценка способностей и недооценка возможность благоприятного исхода;
- Игнорирование психологического восприятия риска;
- Убеждение, что избыточность ресурсов вредит эффективности;
- Измерение риска с использованием статистических показателей.

В каждой из представленных ситуаций, трейдер допускает серьезные ошибки. Результатом такого действия выступают потери.

Как избежать рисков – практические советы

Каждая сделка на бирже – это некоторая степень риска, разумно использовать методы управления рисками. Главная цель – уменьшение возможных потерь денежных средств и улучшение прибыльности. Для управления рисками их нужно осознать и выполнять.

Правила или методы управления рисками:

- Предварительный анализ. Для того чтобы открыть сделку требуется объективная причина. Трейдеру необходимо полностью проанализировать ситуацию. Это действие увеличивает шансы на получение прибыли. Предварительный анализ проводится на основании новостей, экономики, текущего тренда.
- Разработка торгового плана. Трейдер должен следовать определенному плану. Торговля не терпит необдуманных поступков. Самое главное – это не только разработка плана, но и точное следование ему. Важно использовать конкретный торговый алгоритм. После совершения сделки трейдер может проанализировать свои действия и сделать коррекцию. Это еще раз подчеркивает тот факт, что универсального плана торгов не существует. Трейдер постоянно совершенствует выбранный вариант.
- Установка процента потерь. В данной ситуации может сыграть негативный эмоциональный фактор. Важно понять, какая сумма для трейдера является психологически допустимой. И в данной ситуации речь идет о потерях. Какую сумму не страшно и не обидно потерять, такую и следует устанавливать.
- Диверсификация сделок. Для того чтобы эффективно управлять капиталом, не рекомендуется использовать в одной сделке более 1-5% от депозита. Не стоит забывать о том, что многие пары коррелируют между собой. Например, в случае падения золота в цене, такая же тенденция ждет серебро. А вот доллар, напротив, вырастет.
- Сохранение капитала. Эксперты не рекомендуют вкладывать в торговлю все деньги. На трейдинг стоит тратить не более 7-10% от общего капитала. Для хорошей прибыли, необходимо серьезно вложиться. Но и риск потери в данной ситуации значительно возрастает. Необходимо выделить сумму, потеря которой не нанесет психологическую травму.
- Использование стоп-лосса. При открытии сделки рекомендуется всегда ставить стоп-лосс. Это действие оградит от незапланированных потерь. Но и в данной функции есть недостатки. В случае если сделка окажется более удачной и трейдер сможет получить больше прибыли, она все равно будет закрыта раньше. В данной ситуации можно и от рисков оградиться, но при этом и прибыль потерять.
- Умение признать ошибку. При возникновении негативного опыта, не стоит слишком эмоционально это воспринимать (конечно, многое зависит от размера потери). В любом случае необходимо зафиксировать убыток и понять, почему так произошло. Это действие позволит подкорректировать разработанный план для торговли.
- Полный контроль над эмоциями. Важный метод управления рисками – это контроль эмоций. Торговля не терпит чрезмерной эмоциональности. Проводят расчеты, анализировать и составлять план нужно на «свежую» голову. Повлиять на общий исход может плохое настроение, самочувствие и т.д.

- Учет сомнений. Эксперты не рекомендуют заниматься гаданием на кофейной гуще и верить в предсказания. Но, если есть сомнения насчет правильности действий, сделку лучше отложить. В результате это может привести к серьезным потерям. Трейдинг – это четкость и конкретика.

Методы управления всегда нужно учитывать. Следование установленным правилам значительно снижает вероятность негативного исхода. Не опытному трейдеру важно понять риски, а также научиться понимать и уменьшать их. Быстрое реагирование – это не только изменение цены, но и снижение вероятности потерь.

Трейдинг – это четкий план, следование стратегии и никаких необдуманных поступков. Без полного понимания процесса и при повышенной эмоциональности, делать расчеты очень сложно, что негативно отражается на размерах прибыли.

<https://text.ru/antiplagiat/620b5948d751b>