

Почему 90% трейдеров теряют деньги, торгуя на финансовых рынках.

Я понимаю, что всем не терпится услышать о торговых методах и системах. Узнать где покупать или продавать, при каких обстоятельствах и прочие конкретные вещи из арсенала трейдера. Потерпите, все это будет в вашей жизни, но чуть позже.

Я же хочу начать «тернистый путь» с анализа причин торговых неудач и определения способов, как их избежать. Поверьте, это важнее, чем любая торговая система. Людям почему-то свойственно наступать на грабли самим, не слушая окружающих.

Именно поэтому я призываю отнестись данной теме особенным вниманием. Надеюсь, что хоть какая-то часть читателей не наступит на грабли финансовых убытков.

Итак **причина первая** – недостаток опыта и навязчивая реклама недобросовестных ДЦ, которые создают впечатление о легких заработках, умалчивая о всех остальных трудностях, связанных с работой на финансовых рынках. Новичок заканчивает курсы интернет-трейдинга и сразу же начинает торговать.

Ему кажется, что он знает достаточно и способен заработать. Ведь вроде все ясно и понятно. Но цена вдруг, пробив треугольник, разворачивается, возвращается и сносит его стопы.

ФРС повышает учетную ставку, доллар, как учили, начинает укрепляться, а затем вдруг разворачивается и падает. Трейдер не закрывает позицию, рассчитывая, что это коррекция. На следующий день падение продолжается, а через день становится обвальным.

Человек не выдерживает психологического давления от огромных убытков и закрывает позицию. От депозита остались слезы.

Каждый трейдер может рассказать много таких историй. Рынок не так прост, как зачастую рекламируют. На рынке зарабатывают профессионалы.

Инсайдеры пользуются прописными истинами, которые преподают новичкам, и создают множество ложных прорывов всевозможных линий тренда, оснований треугольников, линии плеч и прочей технической всячины, вовлекая толпу в убыточные сделки. Они используют уровни скопления ордеров, для создания движения в нужном им направлении.

Чтобы зарабатывать на рынках надо самому стать профессионалом. Месячных курсов для этого, к сожалению, недостаточно.

Причина вторая – психология. На этом моменте следует остановиться поподробнее.

Дело в том, что рынок представляет собой весьма своеобразную среду, не сравнимую ни с чем в обычной жизни. Его движения не подчиняются никаким законам, он никогда не повторяется в точности (хотя сходные ценовые формации появляются), каждый момент на рынке уникален, он может идти в соответствии с фундаментальными факторами, а может идти против них.

Рынок – это среда с постоянной неопределенностью. Все это можно охарактеризовать одним словом – парадокс.

Эмоциональная боль и финансовый неуспех характерны среди трейдеров потому, что принципы, отношения и умозаключения, которые мы применяем в обычной жизни, зачастую приводят к обратному эффекту в рыночной среде. Они не работают. Не зная этого, люди начинают торговать на рынках даже не представляя, что это значит быть трейдером, какие навыки необходимо выработать.

Я уверен, что нет трейдеров, которые не входили бы в сделки слишком рано, до того как

рынок выдал сигнал на вход, или слишком поздно, после того. Какой трейдер не убеждал себя не брать убыток и в результате закончил сделку с большим убытком, чем предполагал; или вышел из прибыльной сделки слишком рано; либо, находясь в прибыльной сделке, не брал прибыль и в результате закончил с убытком; либо передвинул стопы ближе к точке входа и остался вне рынка, когда рынок улетел в его сторону. Это не полный список ошибок, постоянно совершаемых на рынке.

Но это ошибки не рынком вызванные. Рынок нейтрален, он просто выдает информацию о себе, которая дает нам возможность действовать. И все. У рынка нет влияния на нашу способность воспринимать информацию или контролировать наши решения и действия.

Вышеупомянутые ошибки являются результатом неправильного восприятия рынка. Неправильное восприятие генерирует страх вместо уверенности и последовательности.

Научиться полностью принимать риск не просто в любой среде, но это особенно сложно на рынке. Что мы обычно боимся (кроме страха смерти или общественного мнения)? Мы боимся потерь денег и боимся оказаться неправыми.

Признать что ты не прав и потерять при этом деньги весьма неприятно. Но, торгуя, мы сталкиваемся с этими возможностями практически постоянно.

Трейдинг представляет собой фундаментальный парадокс: как оставаться дисциплинированным, сфокусированным и уверенным перед лицом постоянной неопределенности? Когда вы научитесь думать как трейдер, вы сможете этого добиться. Научившись переопределять ваши действия, как трейдера таким образом, чтобы полностью принимать риск – ключ к выработке мышления успешного трейдера.

Когда вы выработаете навык принятия риска рынок перестанет генерировать информацию, которая воспринимается болезненно. А если рыночная информация неспособна вызвать эмоциональный дискомфорт, то страхи уходят.

Думаю, что проще нельзя выразить различие между успешными трейдерами и

остальными. Успешные трейдеры не охвачены страхом.

Они не боятся потому, что выработали в себе гибкое отношение к тому, что происходит на рынке, которое дает возможность входить и выходить в сделки в зависимости от информации, предоставляемой рынком. Кроме этого они выработали способность оставаться собранными и избегать небрежности.

Девяносто пять процентов ошибок в трейдинге происходит от вашего отношения к таким понятиям как: быть неправыми, потерять деньги, пропустить сделку или не взять часть прибыли.

Чрезвычайно трудно осознать, что источник проблем в нашем отношении. Множество мыслей и восприятий влияющих на нашу торговлю – результат нашего воспитания и традиционного восприятия мира.

Это настолько сильно в нашем сознании, что нам не приходит в голову, что причина неуспеха находится внутри нас. Естественно находить внешнюю причину неуспеха – рынок во всем виноват.

Если мы не понимаем, как наши мысли или убеждения влияют на наше восприятие рыночной информации, может показаться, что поведение рынка является причиной непоследовательности. В результате приходит мысль, что чтобы избежать убытков и стать последовательным надо больше изучать рынок.

Это логическое построение является психологической ловушкой в которую рано или поздно попадают большинство трейдеров. Такой подход не работает. Просто рынок предлагает слишком много переменных, которые необходимо учитывать. Кроме того поведению рынка нет границ.

Он попросту может совершить что угодно в любой момент. Каждый трейдер фактически является переменной влияющей на поведение рынка.

Это означает, что не зависимо от того сколько вы изучаете рыночное поведение, не зависимо от того каким прекрасным аналитиком вы являетесь, вы не сможете предугадать каждый шаг рынка, который в состоянии лишить вас ваших денег и доказать, что вы не правы. Таким образом если вы боитесь потери денег или боитесь оказаться неправым, количество изученного о рынках не устраним негативный эффект, который эти страхи оказывают на вашу способность быть объективным или действовать без колебаний.

Другими словами вы не станете уверенным перед лицом полной неопределенности. Суровая рыночная реальность заключается в том, что каждая сделка имеет неопределенный результат. Пока вы не научитесь полностью принимать возможность неопределенного результата, вы, сознательно или подсознательно будете избегать любой болезненной для вас ситуации и это будет приводить к множеству ошибок.

Я не хочу сказать, что рыночный анализ и метод определения благоприятной ситуации не нужны. Конечно же нужны. Но изучение рынка и рыночного анализа не путь к последовательно прибыльной торговле. Это не устраним ошибок.

Связанных с отсутствием последовательности и дисциплины.

Если вы действуете из убеждения, что чем больше анализа, тем больше последовательности, вам придется собирать в свой арсенал множество типов рыночного поведения. И что дальше? Рынок все равно обманывает вас потому, что вы что-то не учли или на что-то не обратили внимание.

Будет казаться, что рынку нельзя доверять, на самом деле нельзя доверять вам самим.

У вас два пути – изучать множество вариантов поведения рынка (путь в никуда) либо переделать свое рыночное поведение таким образом, что вы полностью принимаете риск и страхи отсутствуют.

Как только вы достигнете состояния, когда риск принимается полностью, вы не будете

больше болезненно воспринимать рыночную информацию. А если вы не воспринимаете болезненно рыночную информацию, вы уничтожаете основу для колебаний, рационализации, поспешных решений, надежд, что рынок даст вам заработать или надежд, что рынок спасет вас от неспособности вовремя закрыть убыточную позицию.

И каково же решение? Необходимо переформировать ваши убеждения и отношение к трейдингу таким образом, чтобы вы могли торговать без малейшего страха, но в то же время оставались собранными и не позволяли себе небрежности.

Трейдинг – такой вид деятельности, который предлагает каждому бесконечную свободу самовыражения, такую свободу, которой большинство из нас были лишены всю свою жизнь.

Мы все были рождены в социальной среде с множеством ограничений, правил, моралью и пр. Общественная необходимость в ограничениях и персональное стремление к самовыражению находятся в конфликте. Каждый, пытающийся освоить искусство трейдинга сталкивается с этим конфликтом.

Торговля представляет собой такую среду, где мы сами устанавливаем правила поведения. Там почти нет границ и ограничений нашему самовыражению. (За исключением необходимости иметь маржинальный счет).

Неограниченные возможности вкупе с неограниченной свободой самовыражения представляют собой психологическое испытание, к которому просто мало кто подготовлен. Большинство даже не представляет себе самого этого факта, а как можно быть готовым к тому, о чем не имеешь понятия.

В такой среде необходимо изменить привычные представления, и создать такую структуру в сознании, которая обеспечит трейдера высокой степенью сбалансированности между свободой делать все, что угодно и потенциальной возможностью нанести себе финансовый и психологический урон.

Создание такой структуры может быть чрезвычайно трудно из-за подсознательного сопротивления, которое оказывает наше сознание и, которое формировалось всю нашу жизнь. Это как будто мы нашли страну, в которой существует неограниченная свобода, и тут кто-то хлопает нас по плечу и говорит – Эй, надо создавать правила!

Чтобы эффективно оперировать в рыночной среде нам необходимы правила как ограничения нашему поведению. Риск потерь может быть беспредельным и чтобы не подвергать себя опасности психологической травмы необходимо создать внутреннюю структуру в форме внутренней самодисциплины, направляющей наши действия на рынке. Эта структура должна быть внутри нас, поскольку рынок в отличие от общества, такой структуры не предоставляет.

Нет ничего, с чем мы сталкивались в общественной жизни, что бы подготовило нас к действиям на рынке, структуре, находящейся в постоянном движении, не подчиняющемся никаким законам.

В торговле никто кроме вас самих не заставит вас определить риск заранее. Фактически мы имеем дело с неограниченной структурой где все может случиться в любой момент времени и только последовательные и успешные трейдеры определяют свой риск до входа в сделку.

Для всех остальных определение риска заставляет столкнуться с реальностью вероятностного исхода, любая сделка может стать убыточной. Последовательно проигрывающие на рынке делают все чтобы избежать принятия реальности такой как есть. Для трейдеров типичны всякие виды рационализаций, объяснений самим себе и надежд, что эта сделка не может не удался, что делает определение риска как бы не нужным.

Одно из противоречий присущих рыночной торговле это то, что рынок предлагает и кнут и пряник одновременно. Пряник – может быть впервые в жизни мы сами полностью контролируем все свое поведение. Кнут – отсутствие внешних правил и ограничений нашего поведения.

Поэтому ограничения должны быть созданы внутри нас. Структура самоконтроля

должна появиться в нашем сознании как акт нашей доброй воли.

Последующие причины неудач теснейшим образом связаны с психологией и являются прямым следствием описанного выше.