

СЕРГЕЙ СИТАРИС

ТРЕЙДИНГ

как он есть

COIN Coinbase Global, Inc.

1D 1W **1M** 3M 6M 1Y 2Y 5



Open	250.20	Vol	6.955M	52W H	42
High	261.08	P/E	-	52W L	20
Low	250.01	Mkt Cap	67.03B	Avg Vol	8.9

More Data from Yahoo Finance

16+

Сергей Ситарис
ТреЙдинг как он есть

«Автор»

2020

Ситарис С.

Трейдинг как он есть / С. Ситарис — «Автор», 2020

О трейдинге без прикрас. По возможности объективно и с некоторой долей юмора рассмотрены все его плюсы и минусы. Взгляд не представителя индустрии, а практикующего трейдера. Из этой книги вы узнаете почему трейдинг не для всех, о психологических ловушках и рисках активной биржевой торговли. Эта книга намеренно не содержит графических материалов, описания моделей и стратегий. Её задача - показать саму суть трейдинга, его риски и предостеречь начинающего инвестора от их недооценки.

© Ситарис С., 2020

© Автор, 2020

Содержание

Введение. Кому выгодно?	6
Трейдинг – плюсы и минусы	8
Конец ознакомительного фрагмента.	12

Сергей Ситарис

Трейдинг как он есть

*«В людской активности кипящей,
Мне часто видится печально.
Упрямство курицы, сидящей,
На яйцах, тухлых изначально»
(И. Губерман)*

*«Прежде чем войти в место, проанализируйте, где вы можете
выйти»
(Скандинавская пословица)*

Благодарность

Автор выражает признательность фотографам, чьи бесплатные публикации в Интернете были использованы им для оформления обложки книги.

Photo by [Maxim Hopman](#) on [Unsplash](#)

Photo by [Jeremy Bezanger](#) on [Unsplash](#)

Введение. Кому выгодно?

Работники индустрии, делающие на вас деньги, подберут вам много головокружительных историй успеха. Например, как студент, инвестировав часть своей стипендии, через три месяца, не позже, уже фотографируется у собственного «Порше» и открыто смеётся в лицо своему проклятому нищему прошлому. До сих пор носил бы дырявые носки, ел макароны на завтрак, обед и ужин и откладывал деньги на новые кроссовки, если бы не открыл для себя бинарные опционы и Форекс.

Вы нужны индустрии, как синему киту планктон. Нужны брокерам, нужны крупным игрокам, нужны около-рыночным дельцам – вы всем нужны. Точнее не вы, а ваши деньги. Никто не помогал вам зарабатывать их на северах или в собственном бизнесе, ценой здоровья и риска. Никто не дал ни копейки и ни одного путного совета, когда вам было трудно. Зато когда вы нажили какой-то капитал, вокруг вас сомкнулся плотный круг желающих помочь, подсказать, как правильно им распорядиться, сохранить и преумножить. Все, как БКС, знают...

Это трейдер, как правильно выразился Нассим Талейб в одной из своих книг, «ставит на кон свою шкуру». Он сродни соколу, нападающему на сравнимую с ним и даже превосходящую его по размерам добычу. Даже попавший в когти заяц, отбиваясь задними лапами, способен нанести хищной птице смертельные ранения. В каждой схватке сокол рискует своей жизнью и все его действия должны быть филигранно выверены и точны. Символично, что его атака в воздухе с превосходящей высоты в крутом пикировании называется СТАВКОЙ. Сокол, обрушиваясь на жертву со скоростью, достигающей 100 км/час, не должен с ней столкнуться, чтобы не разбиться о нее и не может схватить её лапами, иначе повредит их или не сможет управлять дальнейшим полётом, ведь разница в скорости трёхкратная. Поэтому он ударяет жертву по касательной лишь когтями, но импульс (масса птицы, умноженная на ускорение) настолько велик, что жертва получает серьезные травмы и срывается в неуправляемое падение. Сокол же, погасив скорость и развернувшись после атаки, подхватывает кувыркающуюся добычу в воздухе на лету, либо хватает уже упавшую на землю. Трейдер тоже каждый раз делает ставки и они также тщательно, как атака сокола, должны быть подготовлены и исполнены, пусть на кону не жизнь, а деньги. Хотя последствия сокрушительного разорения могут быть и более тяжёлые: от потери здоровья до, известны и такие случаи, суицида.

Брокерские же компании, зарабатывают на вас гигантские состояния, ничем не рискуя. Они подобны китовым акулам, без усталости бороздящим глубины океана с широко открытыми ртами, процеживающими воду и поглощающими планктон. Конечно, он ничтожен в размерах, как и ваши комиссионные, но поглощается в таких объёмах, что позволяет им жиреть и достигать внушительных размеров. Эти голодные и жадные рты не закрываются никогда.

Московская биржа вводит всё новые инструменты и уже организовала вечерние торги акциями. Подумывает об открытии биржи не с 10, а с 7 часов утра. Наверно мечтают о переходе на круглосуточную работу, как казино. Жаль, что в сутках только 24 часа. Не подумайте, что беспокоятся о росте своих доходов, как вам не стыдно. Всё исключительно для вашего удобства. Чтобы вы могли торговать в любое время суток и чем угодно, хоть фьючерсами на настроение вашего шефа. Даже сидя на унитазе со смартфона, чтобы, при выходе из туалета, была слита не только вода из бачка, но и депозит.

Историй успеха много в интернете. Но рынок коварен и непостоянен, как женщина. На смену длинной белой свече роста и надежды нередко приходит чёрная свеча поглощения и уныния. Ослеплённый жадностью сродни охваченному страстью. В «Комедии о Лисистрате» Кинесий, на свидании со своей женой Мирриной, уже держал в руках её ноги и тело его длинной белой свечи росло на глазах и полыхало жаром в предвкушении неземного наслаждения, но женщина выскользнула из его объятий, отказав ему в близости. В руках у него осталась

лишь её нижняя туника. Мы помним сцену, где Кинесий, без малейших признаков одежды, с болтающимися туда-сюда мудями, безуспешно гонится по крепостной стене за голой Мирриной. Также играет фортуна и с трейдером. Казалось бы, ноги, то есть, пардон, прибыль уже в руках, но рынок внезапно разворачивается и у вас остаётся только хвост мгновенно исчезнувшей среди камней ящерицы. И вы, такой же голый и босый, как Кинесий, пытаетесь догнать свой ускользающий капитал, но он, как попа Миррины, красиво подпрыгивая, удаляется от вас всё дальше и дальше, пока не исчезнет совсем.

Так бывает гораздо чаще, но немногие имеют мужество трубить на каждом углу о своих потерях и о них можно узнать только на форумах трейдеров. Там пол постоянно мокрый, как палуба корабля во время шторма, от слёз страдальцев, контуженных трейдингом.

Пропаганда устроена так, что фокус делается на сказках о быстром и лёгком обогащении. Иначе кто же понесёт такой толпе дармоедов свои деньги? А они уже привыкли ни в чём себе не отказывать за ваш счёт. Ваши деньги позволяют им быть неэффективными, не рисковать и при этом хорошо питаться. Где ещё найдёшь такую работу?

Именно поэтому занятия спекуляциями и трейдингом преподносятся как нечто престижное, прибыльное и романтическое. Сразу перед глазами встаёт картина: трейдер полулежит с ноутбуком в шезлонге на Бора-Бора, на самом берегу тёплой лагуны с изумрудной водой, рядом модель с внешностью, перед которой меркнут даже красоты окружающей природы, за спиной чернокожие слуги с опахалами и бокалами холодного шампанского на подносах, а на счёте в терминале неуклонно прирастают нули и вот уже не хватает только 10 рублей для покупки «Ламборджини».

На самом же деле клюнуть на такое фуфло может только тот, кто никогда не торговал. Не для того трейдер чахнет сутками у монитора, чтобы, заработав на отдых, вместо купания в океане, развлечений, экскурсий, релакса и общения с близким человеком, которого ты и так давно уже променял на терминал, продолжать нервничать и дёргаться, как на электрическом стуле, ничего не замечая вокруг. Лететь за тридевять земель, оплачивать виллу стоимостью от пары тысяч долларов в сутки, чтобы ещё поторговать неделю-другую, хотя вы только этим и занимались целый год? А какое будет настроение, если выпадет ряд убыточных сделок? Нет лучшего способа испортить себе отпуск. Самое большее, что можно позволить себе – это краем глаза следить за новостями и то, если есть такое нестерпимое желание.

В трейдинге нельзя торговать между делом, иначе сегодня ты на солнечном Бора-Бора с бокалом шампанского в руках, а уже завтра лаптем щи хлебаешь на холодном берегу моря Лаптевых.

Попробуем разобраться объективно, почему занятие трейдингом имеет свои плюсы и, в то же время, это не самое лучшее занятие и оно далеко не для всех.

Трейдинг – плюсы и минусы

1. Небольшой стартовый капитал, низкие накладные расходы

Плюс: в сравнении с затратами на бизнес, не нужно много денег, чтобы приобрести необходимое оборудование для торговли и подключения к интернету. Создание собственного бизнеса и организация рабочего места трейдера не сопоставимы по денежным вложениям. Конечно представление о рабочем месте у каждого трейдера своё: кто-то использует два монитора, а кому-то мало и четырёх, но для начала вполне подойдёт обычный офисный компьютер.

Для занятия бизнесом, с целью получения конкурентного преимущества, человек обычно выбирает сферу деятельности, в которой он либо разбирается лучше других, либо она ему настолько нравится, что он готов тратить на неё время больше других. Или неважно, какой бизнес, лишь бы папа был мэр или мама директор компании, которая является вашим заказчиком. Но, чем бы вы не занимались, помимо основного рода деятельности, всегда возникает куча дополнительных весьма обременительных обязанностей и расходов: вести бухгалтерию, обеспечивать безопасность выполнения работ (с периодической сдачей экзаменов по охране труда и технике безопасности), соблюдать требования Ростехнадзора, Роспотребнадзора, промышленной безопасности, технической эксплуатации (с периодическим подтверждением знаний сдачей соответствующих экзаменов), выполнять требования санэпиднадзора, пожарной безопасности с периодической сдачей экзаменов по... Ну вы уже поняли... От всего этого рот полон забот, а карманы пусты от штрафов. Милые люди из разного рода надзоров в любом случае вас ограбят, но надо отдать им должное, всегда предоставят выбор: штраф или взятка.

А, например, вести бухгалтерию это либо иметь бухгалтера (иметь – это имеется ввиду в штате), либо периодически привлекать его на временной основе. Если бухгалтер в штате, то на рабочем месте должно быть установлено только лицензионное ПО: офисное Microsoft и 1С Бухгалтерия, которое стоит денег. То же по остальным направлениям. Пожарная безопасность, это затраты на огнетушители, их периодическую поверку и т.д. и т.п. Целое болото, с серьёзными затратами, в котором можно увязнуть и утопить главное дело своей жизни. В трейдинге же всей этой лабуды нет, вы сам себе господин и сами принимаете решения, чем торговать и когда. Вы можете позволить себе такую роскошь, как совершенствоваться в своей узкой специализации, не отвлекаясь ни на что лишнее. Из надзорных органов, только жена (или муж, если трейдер женщина), а вместо штрафа, в случае убытка, подзатыльник или отказ в интимной близости. Бухгалтерию ведёт за вас брокер и регулярно представляет отчёты о всех ваших сделках, прибылях и убытках. Комиссионные издержки за сделки незначительны.

Больших денег на счёт заводить нет необходимости до того, пока вы не приобретёте необходимый опыт. Даже желательно начинать с малого депозита и минимального размера лота. Это прекрасный способ приобретения собственного практического опыта торговли.

Минус: частный трейдер со своим скромным оборудованием изначально проигрывает в скорости и доступе к информации профессионалам из инвестиционных компаний с их скоростными каналами прямого доступа к бирже, навороченной техникой и дорогостоящей подпиской к платным новостным и аналитическим ресурсам. Торговля на небольшом депозите годится только для обучения и, в случае успеха, небольшой подработки. Генерировать достаточный для обеспечения жизненных потребностей доход не получится. Вы должны быть готовы к тому, что обнулите депозит. Если конечно не будете работать с консервативными инструментами, такими, как облигации. Это плата за обучение, которое может быть пойдёт впрок, а может, нет. Не стоит тратить деньги на трейдинг, отказывая себе в самом необходимом. Это должны быть действительно «лишние деньги», которые не жаль потерять.

Выше было сказано, что комиссионные издержки ничтожны. Это так, при разумном подходе. При безумном, они способны нанести вашему депозиту существенный урон. Напри-

мер, можно спекулировать акциями, а можно фьючерсами на них, особенно при краткосрочной торговле внутри дня. Комиссионные издержки при этом ниже. При покупке облигаций необходимо учитывать объём и дюрацию. Например, депозитарий у моего брокера берёт 150 рублей за выполнение хотя бы одной сделки в месяц. Представьте, что вы начинающий, денег у вас мало на счёте и вы купили одну или две облигации в месяц и всё. Только затраты на депозитарий, не считая комиссии, съедят сразу весь ваш потенциальный доход. Или многие увлекаются торговлей зарубежными акциями, где комиссионные издержки значительно выше, а результат всё равно зависит не от того, чем вы торгуете, а как.

2. Свобода в выборе места жительства

Плюс: немало есть приятных для жизни мест, где хотелось бы бросить свои кости, да только никто нас там не ждёт, нет работы или языковой барьер, если говорить о загранице. В трейдинге же нужен только интернет и тогда работа, как зубная щётка в командировке, всегда с собой. Вам будет трудно конкурировать на равных с местными на рынке труда за рубежом, без достойного знания языка и связей, но вполне комфортно, без этого, заниматься трейдингом и этим зарабатывать себе на жизнь и пропитание. У вас вообще нет никакой географической привязки и вы можете объехать хоть полсвета, получая удовольствие от смены мест и впечатлений.

Минус: вам необходимо достаточно зарабатывать, чтобы оплачивать аренду жилья и текущие траты, тем более, если речь идёт о другой стране. Вы свободны жить, где хотите, но не свободны делать, что хотите.

«Свободой дни мои продля,
Господь не снял забот,
И я теперь свободен для,
Но не свободен от»
(И. Губерман)

Вам необходимо постоянно генерировать достаточный доход. А ваш счёт, как вода, постоянно ищет дырочку, чтобы утечь и ждёт, когда вы ошибётесь. Опытный трейдер прекрасно понимает, насколько важную роль в торговле играет дисциплина, но человек не робот. Все мы ошибаемся и даём слабину. У вас должен быть приличный капитал, чтобы наличие хлеба на вашем столе не зависело от результатов вашей ежедневной торговли.

Не верьте историям успеха некоторых, живущих за границей и рекламирующих себя в социальных сетях, так называемых трейдеров. На самом деле, многие из них бездельники, живущие на деньги своих богатых или вороватых родственников. Трейдинг для них не средство существования, а лекарство от скуки, развлечение для пущей остроты жизни. Результаты у них стабильные, но строго минусовые. Для их родителей эти потери мелочи – «чем бы дитя не тешилось», лишь бы не наркотики, блуд и пьянство.

Ваше «одиночное плавание» в чужой языковой среде и культуре несёт дополнительные риски, вам не на кого будет опереться в случае болезни или какой-либо другой сложной жизненной ситуации.

3. Отсутствие ограничений по возрасту и состоянию здоровья

Плюс: возрастные ограничения в трейдинге только снизу – достижение совершеннолетия для открытия счёта у брокера, то есть 18 лет, сверху ограничений нет. Можно торговать хоть в сто лет и в любом состоянии здоровья, что удобно, например, для инвалидов. Можно не комплексовать по поводу физических недостатков, лишь бы желание и время было учиться и совершенствоваться, голова «варила», да клавиатурой с «мышкой» можно было управлять. Для пенсионеров и людей с ограниченными возможностями это редкая возможность попытаться увеличить свой мизерный ежемесячный доход.

Минус: необходимо не забывать, что убытки можно получить не только от неудачной сделки, но и как результат плохого самочувствия, невнимательности, допущенных ошибок с выставлением и своевременной отменой ранее зарегистрированных заявок. Ваши враги – юношеский максимализм и старческий маразм. Для пожилых людей и инвалидов занятия трейдингом – это стрессы, эмоциональные перегрузки и угроза здоровью.

4. Налогообложение

Плюс: в бизнесе, налоговая отчётность – обязанность предпринимателя с соответствующими затратами на сотрудников и организацию их рабочих мест. Нередки налоговые проверки и штрафы по их итогам. Налоговым агентом трейдера является брокер. Он исчисляет и перечисляет налоги, представляя соответствующие отчёты. У трейдера задача только одна – торговать в прибыль, чтобы этот налог был. Остальное – не его забота. Поскольку государство заинтересовано в привлечении частных инвестиций на фондовый рынок, то трейдер имеет ряд налоговых преференций: налоговые вычеты по индивидуальным инвестиционным счетам первого и второго типа, освобождение от налогов по убыточным годам в случае получения в последующих периодах прибыли и т.п. Во всех перечисленных выше случаях необходимо заполнение налоговой декларации.

Минус: имеет свои особенности налогообложение по результатам сделок на валютной секции. Здесь необходимо исчислить и заплатить налог с прибыли самостоятельно.

5. Оборачиваемость

В реальной экономике вы, начиная свой бизнес, много чего должны сделать и потратить на это немало времени своей жизни. Например, составить бизнес-план, найти деньги, арендовать или купить коммерческое помещение, приобрести торговое оборудование, товар для реализации, подобрать и обучить персонал и т.п. и т.д. От начала вашей активности до первого результата, в зависимости от масштабов вашего размаха, может пройти год и больше. При этом положительный результат вам никто не гарантирует.

Плюс: на бирже, в течение только одного дня, вы можете обернуть свой капитал сотни, а в случае использования алгоритмической торговли тысячи и более раз. На сегодня биржи предлагают для этого достаточный набор инструментов. Например, краткосрочно спекулируя фьючерсами, вы, в зависимости от своей прыти, опыта или глупости, можете вручную совершить хоть две, хоть сто две сделки в день. Подобная скорость оборота капитала в реальной экономике лично мне не известна. В случае преобладания торговли в плюс, вы будете быстро преумножать свой капитал.

Минус: у всего есть обратная сторона: в случае закрытия большинства сделок в минус, ваш капитал будет стремительно таять и вы не заметите, как перестанете быть капиталистом, а станете тем, кому нечего терять, кроме своих цепей. Также, как и в реальной экономике, положительный результат вам никто не гарантирует. Более того, холодная статистика свидетельствует, что в плюс выходит около 20% (правило Паретто), у остальных стабильные убытки, как в сфере туризма и проституции в период пандемии коронавируса. Из 20% вышедших в плюс, лишь процентов пять действительно зарабатывают, остальные топчутся в слабом плюсе у нуля, с результатом, который можно получить, просто открыв депозит в банке и не расходуя напрасно энергию и нервы.

Плюс и он же минус: потерпев неудачу в реальном бизнесе, объявив банкротство, вы ещё долго будете зализывать раны: раздавать долги, распродавать за бесценок ненужное оборудование, остатки нереализованной продукции и т.п. При этом будете каждый день осознавать свою несостоятельность и ничтожество, убиваться из-за потерянных денег и времени, не сможете быстро настроиться на позитив и начать новое дело. Шлейф неудачи, будет долго ещё тянуться за вами, как дым за подбитым мессершмиттом, отравляя вам жизнь.

Начав же торговать на бирже, вам вполне по силам уже к концу первого дня торговли слить весь свой депозит. Потому что вы сели играть за стол с шулером. Рынок также коварен

и готов на любое жульничество. Уже вечером вы будете лежать себе, без забот, на диване, в обнимку с подружкой – пустой бутылкой водки, устремив опустошённый взгляд в потолок и в голове у вас будет звучать мотив популярной песни:

«Я свободен, словно птица в небесах,
Я свободен, я забыл, что значит страх...»

Никакой ликвидации дела, никакой распродажи оборудования, никаких расчётов с персоналом, никаких проблем... Экспроприация ваших денежных средств проведена быстро, чётко и абсолютно законно, как реквизиция зерна продотрядами у кулаков в молодой Советской республике. День напиться, день опохмелиться и вы готовы к новой жизни.

«Над плакучей ивой,
Утренняя зорька.
На душе тоскливо,
А во рту так горько...»

Как говорится: «Не были богатыми, нечего и начинать».

То есть, если в реальном бизнесе для доведения до стадии банкротства вам потребуется год или два, то в трейдинге – день или два. А потом гуляйте себе, помахивая прутиком, нюхайте цветы, влюбляйтесь в красивых девушек... Очень выгодно. Гигантская экономия времени жизни. Если же угораздит торговать в плюс – тут перспективы хуже: станете заложником ремесла и будете торчать сутками у монитора в добровольном заточении.

6. Масштабируемость

Плюс: нарастить объёмы производства с целью увеличения прибыли в реальном бизнесе – задача непростая, необходимы дополнительные вложения в производственные мощности, здания или аренду, рекламу, персонал и т.п., изменение бизнес-процессов. С трейдингом дело обстоит проще. Размер вашего потенциального дохода зависит только от размера вашего капитала, мастерства и устойчивости нервной системы. Например, спекулируя фьючерсами, вы можете скальпировать одним лотом, а можете десятью или ста. Соответственно прибыльная сделка в последнем случае принесёт примерно в сто раз большую прибыль, чем в первом и вы быстрее сможете разогнать свой депозит. Другое дело, что, при росте размера лота, торгуемый инструмент должен отвечать требованиям ликвидности, а размер капитала допускать высиживание просадок, если это предусмотрено вашей стратегией.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.