

Những kinh nghiệm về quản lí rủi ro :

Nhắc nhở: Mọi hoạt động đầu tư tài chính đều có rủi ro mất vốn. Trading là hoạt động đầu tư với mức độ rủi ro rất cao, trong đó forex trading là dạng trading có mức rủi ro cao nhất. Khi vốn nhỏ thì điều quan trọng nhất là bảo toàn vốn.

Một câu nói tâm đắc mình không nhớ của ai là: “Take care of the downside. The upside will take care itself”. Nghĩa là trước khi trade, hãy tính tới bạn sẽ bị lỗ bao nhiêu rồi cố tránh điều đó. Còn lãi thì bao nhiêu cũng được.

Đây là một số kinh nghiệm của mình khi quản lí rủi ro:

1. Luôn chỉ mở một trade (và thêm 1 hedge nếu cần). Nếu trade đang mở lâu lâu chưa có chuyển động lớn thì mình thoát (dù đang lỗ nhỏ) để tìm cơ hội khác. Chúng ta trade để kiếm tiền, không phải để thành nhà tiên tri. Vì vậy đoán sai thì cũng không sao, cut loss and move on.

2. Xác định trước mức max loss, vị trí stop loss rồi mới tính tới trade volume.

Đây là một ví dụ. Giả sử tài khoản mình có giá trị 1000\$. Mình xác định max loss cho mỗi trade là 2% tài khoản = 20\$. Tỷ lệ max loss này tùy bạn chọn. Khi tài khoản nhỏ hơn (ví dụ 100\$) thì bạn có thể đặt 5%. Nhưng tài khoản lớn thì nên đặt cỡ 1-2% thôi. Đây là kinh nghiệm của các trader chuyên nghiệp. Bởi vì nếu lỗ một trade 2% thì chỉ cần một trade khác lãi 2% cũng đủ hoà vốn. Nếu lỗ 10% thì phải lãi 11%, lỗ 20% thì phải lãi 25%, lỗ 50% thì phải lãi 100% mới hoà vốn. Tức là càng ngày càng khó hơn.

Sau đó mình xác định mức giá stop loss. Mình không đặt stop loss kiểu cố định (ví dụ 10 điểm hay 5% tài khoản). Stop loss là vị trí mà mình chấp nhận thua, tức là trade của mình sẽ không đi theo dự đoán ban đầu. Ví dụ, nếu mình đang long thì stop loss là vị trí mà bullish trend bị mất. Mình thường dùng đường trung bình và support/resistance để xác định stop loss.

Ví dụ, mình định mua QQQ. QQQ hiện nay đang có giá 209. SMA200 hiện giờ của QQQ là 199.43. Trong mấy ngày trước, thị trường selloff cực lớn nhưng QQQ chỉ chạm SMA200 rồi bật lại. Do đó mình cho rằng SMA200 là một support tốt. Nếu giá QQQ xuống dưới SMA200 thì bullish trend sẽ mất. Do đó, mình sẽ đặt stop loss của mình ở mức giá 199.

Do stop loss 199 và giá hiện tại 209 cách nhau 10 điểm, nếu mình mua giá hiện tại và bị stop loss thì mỗi lot sẽ lỗ 10\$. Vì mình chỉ chịu lỗ tối đa 20\$, do đó, mình có thể mua được tối đa 2 lot.

3. Vào lệnh từng bước.

Mặc dù được mua tối đa 2 lot, mình sẽ không mua ngay. Mình sẽ mua 1/2 size trước. Tức là trong ví dụ này mình sẽ mua 1 lot QQQ trước. Nếu sau khi mua mà QQQ tăng giá, mình có lãi thì mình chỉ để đó và chờ tới khi bán được (lãi bao nhiêu cũng là lãi).

Nếu sau khi mua mà QQQ giảm giá, mình sẽ theo dõi QQQ có di chuyển tới stop loss không. Nếu QQQ tới stop loss mà lại bật lên thì mình sẽ mua 1 lot còn lại, đặt stop loss ở 199 rồi để trade tự quản. Còn nếu QQQ chạm stop loss thì thôi, mình lỗ nhưng chỉ lỗ 1/2 so với dự kiến.

4. Thoát lệnh từng bước

Sau khi đã mua đủ volume và đặt stop loss thì mình theo dõi trade theo hướng upside. Nếu bắt đầu có lãi thì mình sẽ nâng stop loss để bảo vệ profit. Tương tự như stop loss, mình cũng chọn mức theo đường trung bình. Ví dụ, sau khi QQQ tăng và vượt qua SMA50 thì mình sẽ chọn SMA50 làm stop loss tiếp theo.

Nếu trend tăng tốt thì mình không bán toàn bộ ngay mà sẽ bán 1/2 trước. Nếu sau khi bán 1/2, QQQ tiếp tục tăng giá thì mình lại nâng stop loss lên mức tiếp theo (ví dụ EMA20) cho 1/2 còn lại. Còn nếu thị trường có trend không tốt thì mình bán toàn bộ ở mức stop loss mới cho đỡ mệt đầu.