

**УДК 004.89**

**А.М. Лупенко, д.т.н., професор, В. Ю. Степчук**

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

## **РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ У ТРЕЙДИНГУ: СТРАТЕГІЇ ЗНИЖЕННЯ РИЗИКІВ ТА КЕРУВАННЯ КАПІТАЛОМ**

**A.M. Lupenko Dr., Prof., V.Yu. Stepchuk**

### **RISK MANAGEMENT IN TRADING: RISK MITIGATION AND CAPITAL MANAGEMENT STRATEGIES**

Трејдинг, як активна діяльність, пов'язана зі значними коливаннями ринку та може бути супроводжена фінансовими ризиками. Однак, розумне та ефективно управління ризиками відіграє вирішальну роль у досягненні успіху та збалансованого фінансового підходу.

Керування ризиками передбачає встановлення механізмів контролю за ризиками та їх моніторинг. Це може включати в себе встановлення лімітів ризику, регулярну аналітику ризиків, використання контрольних механізмів, що дозволяють вчасно виявляти та реагувати на зміни ситуації.

Стратегії зниження ризиків спрямовані на мінімізацію можливих втрат та забезпечення стабільності трейдингових операцій. До таких стратегій можуть належати використання стоп-лосс ордерів, хеджування позицій, диверсифікація портфеля та використання фінансових похідних інструментів. Глибоке розуміння ринкових умов та факторів, що впливають на ціни активів, дозволяє трейдерові приймати обґрунтовані рішення та уникати потенційних ризикованих сценаріїв.

Трейдери, що розуміють фундаментальні фактори, які впливають на ціни активів, можуть знизити ризики шляхом усвідомлення макроекономічних показників, новин та подій, що стосуються ринку. Це дозволяє їм приймати обґрунтовані рішення щодо відкриття або закриття позицій на основі фундаментального аналізу.

Керування капіталом передбачає раціональний розподіл капіталу між різними трейдерськими позиціями, встановлення максимального рівня ризику, контроль використання кредитного плеча та забезпечення достатнього рівня ліквідності. Систематичний аналіз та оцінка результатів торгівлі дозволяють трейдеру вдосконалювати свої стратегії та адаптувати їх до змін ринкових умов.

Сучасні технології, такі як автоматизовані системи торгівлі, аналітичні інструменти та алгоритми дозволяють швидше виявляти ризики, забезпечувати точність аналізу та допомагають приймати рішення на основі об'єктивних даних.

Емоції, стрес та психологічний стан трейдера можуть впливати на прийняття рішень та якість трейдингових операцій. Тому важливо розуміти психологію ринку, розвивати емоційну стійкість та навички управління стресом.

Дослідження має на меті надати глибоке уявлення про важливість ризик-менеджменту у трейдингу та пропонувати конкретні рекомендації щодо стратегій зниження ризиків та керування капіталом. Знання та розуміння цих аспектів є необхідними для трейдерів, щоб досягти успіху та стабільності на фінансовому ринку.

Ефективний ризик-менеджмент та розумне керування капіталом є необхідними елементами успішної торгівлі. Трејдер, який ретельно вивчає ринок, розробляє чіткі стратегії та ефективно управляє своїм капіталом, збільшує ймовірність стабільних та прибуткових інвестицій.