


ПРОМО
5 причин переводить деньги с картой Т-Банка

Узнать все



Т—Ж 🔍 🔔 🌐 ☰

🔦 Учебник 👤 Сообщество 🏠 Аптечка 📅 Дневники трат 📈 Инвестиции 📄 Права и обязанности

📈 Инвестиции 16.09.20 @ 103K

Как устроены торговые роботы?

🗨 84 📌 Сохранить



Сейчас на бирже очень популярны торговые роботы. Есть люди, которые активно этих роботов продают: якобы они автоматически торгуют на бирже, делают это быстрее человека в 1000 раз, и можно получить прибыль в размере 20—50% в месяц. Куча положительных отзывов, негативных крайне мало. Но мне не верится, что у этих инструментов инвестирования такая доходность.

Еще у крупных продавцов роботов есть свои партнерские программы — каким-то образом они активно зарабатывают бешеные деньги. Помогите, пожалуйста, разобраться, действительно ли это рабочая схема.

Алексей

Алексей, действительно, торговые роботы, которые автоматически торгуют на бирже, существуют. И да, они могут делать это в 1000 раз быстрее человека.



Михаил Шардин

строил торговых роботов

Но что касается доходности и тем более покупки подобного торгового робота, то тут есть нюансы. О них и хочу рассказать.

Что за роботы и для чего они нужны

Торговый робот — это не двуногий андроид из металла и пластика, а компьютерная программа, которая обычно работает в связке с интерфейсом брокера. Как правило, связующим звеном выступает [терминал QUIK](#). Но некоторые брокеры предоставляют и прямой доступ к собственному API — программному интерфейсу «клиент — сервер», в котором на сервере прописаны все команды, а клиент использует эти команды и получает то, что ему необходимо в данный момент. Например, подает торговые приказы или смотрит текущие позиции.

Большинство торговых роботов не пишут с нуля, а используют существующие программные решения. Довольно популярны программы Amibroker, Astrend, Equis Metastock Professional, Excel, Neuro, TSLab, Ninja Trader, Matlab, Metatrader, Omega Research Prosuite & Tradestation, Quik, Wealth-Lab Developer. Да, Quik тоже попадает в этот список [за счет встроенных языков программирования](#): QPILE, или QUIK Programmable Interface and Logic Environment, и QLUA — это встроенный интерпретатор скриптового языка LUA.



Выглядеть робот может примерно так. Это Amibroker

Торговый робот, или механическая торговая система — МТС, хорош, когда есть четкая стратегия торговли, которая полностью формализована: четко определены и запрограммированы правила открытия, сопровождения и закрытия сделок. В этом случае робот позволяет полностью исключить человеческий фактор и эмоции — он будет слепо следовать алгоритму. Обычно роботов настраивают на торговлю в интервалах, кратных 15 минутам, часу, дню.

Например, робот может раз в час проверять отклонение цены от заданной — и покупать или продавать инструмент. Если хочется погрузиться в тему глубже, можно посмотреть журнал *Technical Analysis of Stocks & Commodities*, где в каждом номере открыто публикуют коды торговых систем, адаптированные для разных программ. Например, [в июльском выпуске за 2019 год](#) в центре внимания — статья Виталия Апирина «Полосы экспоненциального отклонения».



Пять полезных сервисов для инвестора

👍 43 🗨 91 📌 291

Еще бывают так называемые высокочастотные роботы, которые могут совершать тысячи сделок за секунду, — HFT, high-frequency trading. Про это есть хорошая книга Майкла Льюиса «[Flash Boys. Высокочастотная революция на Уолл-стрит](#)».

Но для высокочастотного трейдинга надо иметь минимальный пинг — промежуток времени, за который сигнал, отосланный с рабочего сервера, проходит через сеть до другого сервера и возвращается обратно, — до биржи и в идеале находится в том же самом здании, что и сама биржа.

Зачем вообще нужны торговые роботы? Конечно, чтобы зарабатывать. Роботы не устают и могут вести торговлю 24 часа в сутки 7 дней в неделю. Они могут обрабатывать одновременно десятки инструментов. Разберемся, почему обещания какой-либо доходности, особенно 20—50%, — это нереально.

А как инвестировать

Быстрые и нескучные уроки о том, как вкладывать с умом

Изучить

Причина 1: аналитическая

Московская биржа совместно с брокерскими компаниями ежегодно проводит конкурс «Лучший частный инвестор» — ЛЧИ. Из итоговой статистики 2019 года видно, что самые активные участники конкурса, которые просто не могут быть людьми с таким количеством заявок и сделок, необязательно попадают в статистику лучших.

Организаторы конкурса ЛЧИ не указывают в явном виде, используется автоматический торговый алгоритм или ведется торговля руками. Но несколько десятков тысяч сделок за четыре месяца проведения конкурса однозначно говорят о применении алгоритмов. Например, там есть участник с 30 703 сделками и доходностью 172,60%, а есть участник, который совершил 657 058 сделок, но получил всего 1,69% дохода. Из этого можно сделать вывод, что алгоритмы тоже бывают разными: какие-то приносят их создателям доход, а какие-то нет.



Разбираем инвестиции в ETF через сервис «Ямми»

👍 4 🗨️ 12 📌 4



Статистика конкурса «Лучший частный инвестор» 2019 года, отсортированная по активности: у некоторых участников были выставлены сотни тысяч заявок и заключены десятки тысяч сделок, но доходность большинства не впечатляет

Причина 2: логическая

Допустим, вы разработали алгоритм или считаете, что нашли какую-то локальную неэффективность на рынке. Дальше вы запрограммировали это, провели тесты на истории и подобрали необходимые параметры для работы, еще раз все проверили и запустили эту механическую торговую систему на реальном счете.

Допустим, что робот делает 20% в месяц. «Допустим», потому что **тесты на истории не гарантируют, что в дальнейшем будет хоть какая-то доходность**. Произведем расчеты из предположения, что у нас есть 300 000 Р и некий волшебный алгоритм, который гарантированно делает 20% в месяц.

Во что 20% в месяц превратят 300 000 Р за год

Январь	300 000 Р
Февраль	360 000 Р
Март	432 000 Р
Апрель	518 400 Р
Май	622 080 Р
Июнь	746 496 Р
Июль	895 795 Р
Август	1 074 954 Р
Сентябрь	1 289 945 Р
Октябрь	1 547 934 Р
Ноябрь	1 857 521 Р
Декабрь	2 229 025 Р

Из этой таблицы видно, что за год вложения увеличатся почти в восемь раз — и это при доходности только 20%. А вот что будет, если найти Грааль и брать 50% доходности ежемесячно.

Во что 50% в месяц превратят 300 000 Р за год

Январь	300 000 Р
Февраль	450 000 Р
Март	675 000 Р
Апрель	1 012 500 Р
Май	1 518 750 Р
Июнь	2 278 125 Р
Июль	3 417 188 Р
Август	5 125 781 Р
Сентябрь	7 688 672 Р
Октябрь	11 533 008 Р
Ноябрь	17 299 512 Р
Декабрь	25 949 268 Р

Первоначальный капитал увеличится почти в 90 раз всего за год. Возникает разумный вопрос: зачем отдавать кому-то курицу, которая несет золотые яйца? Если какой-то алгоритм работает, то любой разумный человек будет заинтересован в том, чтобы о нем знало как можно меньше людей: **чем больше инвесторов пользуются алгоритмом, тем быстрее он перестает работать**. Вероятнее всего, создатели пытаются выжать последние соки из уже отработавшего алгоритма, поэтому и пытаются продавать его, иногда со всем за смешные деньги. В нашей рубрике «Под прищуром» мы уже как-то разбирали один торговый робот и объяснили, **почему не стоит его покупать**.

К тому же именно с торговыми роботами есть дополнительные нюансы. Алгоритм принятия решений может быть скрыт или запутан. Может продаваться и так называемый черный ящик, в котором невозможно понять логику алгоритма. Это значит, что

в определенной фазе рынка алгоритм может работать хорошо, а в другой может за несколько сделок слить весь депозит. Чтобы написать торгового робота, не требуются особые знания. Любой программист в состоянии разобраться с этим. Другой вопрос: зачем ему этим заниматься?

А что касается партнерских программ, то бешеные деньги там могут делать как раз создатели таких программ, и никакого отношения к торговым роботам такой бизнес может не иметь. На поверку это оказывается обычным сетевым маркетингом и, возможно, пирамидой, куда привлекают все новых и новых членов, заманивая чем-то неизвестным, но привлекательным и очень доходным, одновременно не предоставляя аудированных отчетов о прошлых результатах.



Как работает финансовая пирамида

👍 41 💬 27 📌 30

Если у вас есть вопрос об инвестициях, личных финансах или семейном бюджете, пишите. На самые интересные вопросы ответим в журнале.

Задать вопрос

➔ Подписаться на автора

инвестиции

акции

👍 35 📌 32



Вот что еще мы писали по этой теме



5 фактов об отчете «Всеинструменты-ру» за девять месяцев 2024 года

👍 11 💬 15 📌 9



Президент утвердил поправки в налоговый кодекс: что изменится для инвесторов

👍 34 💬 28 📌 67



«Золото» с Мэттью Макконахи: реальность и вымысел

👍 19 💬 10 📌 4



Больше СПГ богу СПГ: инвестируем в Oneok

👍 8 💬 2 📌



Инвестиция потому что по карточке

👍 3 💬 ... 📌

Сообщество

Светлана Леонтьева · 21.03

Логопед объясняет: как быт влияет на речь ребенка 🗨 10

Субботина Галина Николае... · 21.03

Юрист объясняет: правовые ловушки из-за которых можно потерять недвижимость 🗨

Анна Пешкова · 20.03

Как я решила создать онлайн-сервис для поиска юристов в Дубае для русскоязычных граждан 🗨 2

Артур Фурманов · 20.03

Психолог объясняет: как справляться с весенней хандрой 🗨 3

Андрей Воробей · 20.03

Мнение: автомобиль не является основным средством передвижения 🗨 39

Аня Иванешкина · 20.03

Как вы думаете, какие профессии не сможет заменить искусственный интеллект? 🗨 42

Алихан Исрапилов · 20.03

15 жизненных мемов про весну и потепление 🗨 3

Наташа Лобачёва · 20.03

«Два часа смотрел кино без сюжета»: 10 переоцененных фильмов 🗨 38

Редакция ·

Расскажите, вы изменились к лучшему?

No thanks

«Готова тратить на путешествия деньги»: ответственные

Популярное за неделю



Лучшие Айфоны: 7 вариантов

👍 111 💬 117 📌 161



Как записать ребенка в первый класс через госуслуги

👍 21 💬 39 📌 35



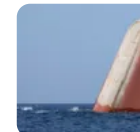
Налоговый вычет за сдачу ГТО

👍 41 💬 134 📌 49



12 телеграм-каналов о дизайне интерьера

👍 25 💬 25 📌 147



Как атаки хакеров в Красном море повлияют на мировую торговлю

👍 41 💬 34



Вакансии


Сообщить о проблеме

О проекте

Контакты

Политика конфиденциальности

Правила пользования сайтом

 АО «ТБанк», лицензия №2673
2025 support@t-j.ru

