

46. Forex Risk Yönetimi: Kapsamlı Rehber

Strateji ve Yönetim | Uzun Makale (~700-900 kelime)

Risk Yönetimi Neden Önce Gelir?

"Kâr nasıl ederim?" sorusundan önce "kaybımı nasıl sınırlarım?" sorusu gelmelidir. Profesyonel traderlar kayıp kontrol sistemine sahip oldukları için hayatta kalırlar. Uzun vadede kârlı olmak için %60'tan fazla doğruluk oranına ihtiyaç yoktur; doğru risk yönetimiyle %40-45 başarı oranı bile kârlılığı mümkün kılar.

Stop-Loss: Olmazsa Olmaz

Stop-loss emri, fiyat belirlenen seviyeye ulaşınca pozisyonu otomatik kapatan koruyucu mekanizmadır. Stop-loss seviyesi teknik analize göre belirlenir: destek/direnç altına, formasyonun dışına, ATR bazlı uzaklıkla. "Biraz daha bekleyeyim" düşüncesiyle stop kaldırmak en büyük hatalardan biridir.

ATR Tabanlı Stop-Loss

Average True Range (ATR) indikatörü, varlığın ortalama günlük volatilitisini ölçer. Stop-loss mesafesi olarak 1-2 ATR kullanmak, piyasanın gürültüsünü hesaba katar. EUR/USD'nin 14 periyotluk ATR değeri 80 pip ise, 80-120 pip stop-loss gereksiz erken tetiklenmeleri azaltır.

Take-Profit ve Trailing Stop

Take-profit, hedef fiyata ulaşıldığında pozisyonu kapatan emirdir. Trailing stop (izleyen stop) ise fiyat lehte ilerledikçe otomatik olarak stop seviyesini günceller; kâr kilitleme sağlar. Örneğin 30 pip trailing stop: fiyat 50 pip ilerlediğinde stop otomatik olarak 20 pip kâr noktasına çekilir.

Risk/Ödül Oranı

Her işlem açmadan önce risk/ödül oranını hesaplayın. 30 pip stop-loss ve 60 pip take-profit → 1:2 oran. Bu oranla %40 başarı oranında bile uzun vadede kârlı olunabilir. 1:1'in altındaki işlemler sistematik olarak hesabı eritir.

Pozisyon Büyüklüğü Hesabı

Formül: $\text{Lot} = (\text{Hesap Bakiyesi} \times \text{Risk Yüzdesi}) / (\text{Stop-Loss pip} \times \text{Pip Değeri})$

Örnek: 20.000 TL hesap, %1 risk = 200 TL, 40 pip stop, 1 pip = 0,50 TL (0,01 lot için) → $\text{Lot} = 200 / (40 \times 0,50) = 200 / 20 = 10$ mikro lot (0,10 lot). Bu hesap her işlemde yapılmalıdır.

Günlük ve Haftalık Risk Limitleri

- Günlük maksimum kayıp: Hesap bakiyesinin %5'i
- Haftalık maksimum kayıp: %10

Bu limitler aşıldığında o gün/hafta işlem durdurulur. Duygusal bozulmuş zihinle işlem yapmak döngüsel kayıpları artırır.