

ОСОБЛИВОСТІ ІНВЕСТИЦІЙНИХ РИЗИКІВ У БАНКІВСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ

Чиж Н.М., Чиж В.О.

*Луцький національний технічний університет,
Коледж технологій, бізнесу та права СНУ імені Лесі Українки, м. Луцьк*

Банківська діяльність постійно супроводжується різноманітними ризиками, які мають як внутрішню так і зовнішню природу. Своєчасне виявлення та попередження цих ризиків дає змогу уникнути або значно зменшити витрати, які зазнає банківська інвестиційна діяльність.

Банківські установи повинні свідомо брати певний ризик на себе, оскільки повністю його усунути неможливо. Звідси висновок: кожному банку потрібно прорахувати свої можливості і брати на себе тільки ті ризики, з якими він може справитися. Сьогодні у практичній діяльності банків використовуються різноманітні методи контролю за інвестиційними ризиками. Серед способів їх обмеження можуть застосовуватися як традиційні методи (встановлення лімітів, резервування, хеджування, диверсифікація), так і нові (методи оптимізації, нормативи НБУ щодо банківського інвестування).

Існують дві загальновизнані концепції оцінки інвестиційного ризику: аналіз чутливості кон'юнктури ринку та аналіз вірогідного розподілення дохідності. Перша концепція ґрунтується на розрахунку варіації дохідності, враховуючи найкращий та найгірший варіанти. Друга – на побудові вірогідного розподілу значень дохідності та вирахованні відхилення від середньої дохідності й коефіцієнта варіації [1; 2]. Для того, щоб зменшити загальний ризик інвестування, банки, попередньо формують портфель інвестиційних пропозицій. Мета його створення – оптимальний розподіл ресурсів за типами цінних паперів, які необхідно ранжувати за ступенем дохідності й ризику.

Основне завдання банківського менеджменту полягає у виборі ефективної інвестиційної стратегії, яка забезпечить економічну вигоду установі при найменших втратах від інвестиційних ризиків. Відповідно до ринкових законів – дохідність конкретної інвестиційної операції комерційного банку прямо залежить від ризику її проведення.

Отже, інвестиційні ризики постійно діють вплив на діяльність банківських установ. Саме тому банкам необхідно об'єктивно оцінити та проаналізувати всі основні інвестиційні ризики і виявити, які з них він може осилити. Звідси, головне завдання банківського менеджменту – створити ефективну систему управління ризиками, здатну точно ідентифікувати і оцінити ризики; знайти дієві інструменти щодо зменшення їхнього впливу на інвестиційну діяльність установи.

Література:

1. Вовчак О.Д. Банківська інвестиційна діяльність в Україні. Львів: Вид-во Львів. комерц. акад. 2005. 544 с.
2. Луців Б.Л. Банківська діяльність у сфері інвестицій. Тернопіль : Економічна думка, Карт-бланш, 2001. С. 257-276.