

ЩОДО УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Позняк Р.В.

*Національний технічний університет
«Харківський політехнічний інститут», м. Харків*

Управління фінансовими ризиками інвестиційної діяльності є критичним елементом забезпечення стабільності та ефективності функціонування як корпоративного сектору, так і фінансових установ. В умовах глобальної волатильності, нестабільності фінансових ринків та геополітичної напруги зростає необхідність системного підходу до ідентифікації, кількісного аналізу та мінімізації інвестиційних ризиків.

До ключових фінансових ризиків інвестиційної діяльності належать: ринковий ризик (market risk), кредитний ризик (credit risk), ризик ліквідності (liquidity risk), валютний ризик (foreign exchange risk), а також ризик процентної ставки (interest rate risk). Методологічною основою ефективного управління цими ризиками є поєднання класичних підходів фінансової теорії з сучасними інструментами моделювання ризиків, такими як Value at Risk (VaR), Conditional VaR, Monte Carlo simulation, а також використання похідних фінансових інструментів (деривативів) для хеджування.

На сучасному етапі особливої уваги набуває інтеграція Enterprise Risk Management (ERM), яка дозволяє компаніям оцінювати ризики у взаємозв'язку з корпоративною стратегією. Також важливими є практики scenario analysis та stress testing, що сприяють оцінці витривалості інвестиційного портфеля у кризових умовах.

У контексті цифровізації фінансового сектору значну роль відіграють big data analytics та machine learning algorithms, які дозволяють автоматизувати процес виявлення ризикових патернів і приймати обґрунтовані інвестиційні рішення в режимі реального часу.

Таким чином, управління фінансовими ризиками інвестиційної діяльності повинно здійснюватися на основі інтегрованої моделі, що поєднує класичні фінансові підходи, кількісні методи ризик-менеджменту та сучасні цифрові технології. В умовах невизначеності така модель є запорукою збереження капіталу, забезпечення ліквідності та досягнення стратегічних цілей інвестора.