

*Шарипов Ильнар Ильдарович*

студент

*Юсупова Агния Сергеевна*

канд. социол. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Казанский государственный энергетический университет»

г. Казань, Республика Татарстан

**СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ  
АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА**

*Аннотация:* в статье рассматриваются современные стратегии управления рисками в инвестиционной деятельности, акцентируется внимание на актуальных подходах и практических аспектах финансового менеджмента. В контексте современного финансового рынка авторы подчеркивают значимость диверсификации портфеля, анализа рисков, использования технологий и глобального взгляда на рыночные условия.

*Ключевые слова:* управление рисками, инвестиционная деятельность, диверсификация портфеля, финансовый менеджмент, анализ рисков, технологии в управлении рисками, глобальная перспектива, искусственный интеллект, алгоритмический трейдинг, финансовые цели.

Статья является весьма актуальной в современном финансовом контексте, поскольку управление рисками в инвестиционной деятельности становится все более сложным и требует инновационных подходов. Современные рыночные условия, динамичные технологические изменения и глобальные финансовые вызовы подчеркивают важность эффективных стратегий финансового менеджмента, а также практических инструментов анализа рисков для обеспечения устойчивости инвестиционных портфелей. Работа посвящена ключевым темам, которые актуальны для инвесторов и финансовых

специалистов, стремящихся адаптироваться к переменам и оптимизировать свои стратегии в современной динамичной экономической среде.

Как важным аспектом успешной инвестиционной деятельности является управление рисками. Стратегии управления рисками в инвестиционной сфере сегодня требуют особого внимания, учитывая сложность современного финансового рынка.

Одним из современных подходов к управлению рисками является диверсификация портфеля. Инвесторы стараются распределить свои активы между различными классами инвестиций, чтобы снизить зависимость от изменений в одном секторе. Этот подход помогает сгладить возможные потери и обеспечивает более долгосрочную доходность.

Еще одним ключевым элементом стратегии управления рисками является анализ и оценка рисков. Инвесторы используют различные финансовые модели, статистические методы и аналитические инструменты для выявления потенциальных рисков и оценки их воздействия на портфель. Это позволяет принимать обоснованные решения и реагировать на изменения в рыночных условиях.

С развитием технологий появляются новые инструменты для управления рисками. Использование искусственного интеллекта и алгоритмического трейдинга позволяет автоматизировать процессы анализа данных и принятия решений, улучшая точность прогнозов и реакцию на рыночные изменения.

Также важным аспектом является глобальная перспектива при управлении рисками. Инвесторы должны учитывать геополитические, экономические и социальные факторы, которые могут повлиять на рынок. Разнообразие инвестиций в различных регионах и отраслях помогает смягчить воздействие потенциальных рисков.

Неотъемлемой частью стратегии управления рисками является понимание личных финансовых целей и терпения инвестора. Разработка плана, выравнивание стратегии с индивидуальным профилем риска и постоянный

мониторинг портфеля позволяют эффективно управлять рисками в инвестиционной деятельности.

В заключение, современные подходы к управлению рисками в инвестиционной деятельности требуют комплексного подхода, включая диверсификацию, анализ данных, использование технологий и глобальное видение рынка. Эффективное управление рисками играет решающую роль в достижении финансовых целей и обеспечивает устойчивость инвестиционного портфеля в долгосрочной перспективе.

### *Список литературы*

1. Марковиц Х. Выбор портфеля / Х. Марковиц // Журнал финансов. – 1952. – №7 (1). – С. 77–91.
2. Шарп У.Ф. Цены на капитальные активы: теория рыночного равновесия в условиях риска / У.Ф. Шарп // Журнал финансов. – 1964. – №19 (3). – С. 425–442.
3. Халл Дж.С. Управление рисками и финансовые институты / Дж.С. Халл – 2018.
4. Литтерман Р.Б. Современный инвестиционный менеджмент: равновесный подход / Р.Б. Литтерман. – 2003.
5. Кристофферсен П. Элементы управления финансовыми рисками / П. Кристофферсен. – 2012.