

СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ



ВЫПОЛНИЛИ
КОВАЛЕВА М.Н.
ПРИДВОРОВ Н.Г.
ГРУППА 1.8

СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ПОЗВОЛЯЮТ:

- ВЫЯВИТЬ потенциальную вероятность появления убытков;
- определить области возможного ущерба;
- систематизировать разные возможные ситуации и параметры в пределах одного подхода.



Статистические методы

Метод оценки вероятности

Метод анализа вероятностных
распределений потоков
платежей

Деревья решений

Имитационное моделирование

Технология «Risk Metrics»

Метод оценки вероятности позволяет

получить схематичную оценку возможности применения какого-то решения через вычисление доли выполненных и невыполненных решений во всем количестве принятых решений.

Метод анализа вероятностных распределений потоков платежей

При установленном разделении вероятностей для любой составляющей потока платежей возможен анализ потенциальных изменений стоимостей потоков платежей от ожидаемых.

Деревья решений применяются для:

- оценки рисков ситуаций с отслеживаемым или допустимым количеством возможностей развития.

Имитационное моделирование

Актуальны, если:

- реальные эксперименты невозможны ввиду их затратности или невозможности;
- нет возможности собрать статистическую информацию.

Технология «Risk Metrics» создана для оценки риска ценных бумаг и предполагает установление уровня воздействия риска на ситуацию посредством определения «меры риска».

АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ



АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ

Помогают спрогнозировать возможный ущерб с помощью математических моделей, поэтому обычно нужны для оценки рисков инвестиционных проектов



Аналитические методы

Анализ
чувствительности

Метод корректировки
нормы дисконта с
учетом риска

Метод достоверных
эквивалентов

Метод сценариев

Анализ чувствительности.

С помощью него изучается взаимосвязь итогового показателя и вариации значений показателей, включенных в его определение.

Метод корректировки нормы дисконта с учетом риска.

Базовый и самый частотный метод оценки рисков. Его особенность — изменение базовой нормы дисконта, оцениваемой как минимально рискованная. Регулирование происходит посредством прибавления величины требуемой премии за риск.

Метод достоверных эквивалентов.

Осуществляют корректировку предполагаемых значений денежных потоков путем умножения их на специальные понижающие коэффициенты (коэффициенты достоверности или определенности).

Метод сценариев соединяет анализ чувствительности результирующего показателя с анализом вероятностных оценок его отклонений. В итоге формируется удобная в работе структура для разных вариантов ситуаций.