

# 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.