

ИНДЕКСЫ РИСКА

Выполнили:
Истр Эльч Дурсельев
Адела Наратовна Дикетова
Дия Бергсевна Гуськова,
студенты Финансового факультета, гр. 2302КФ

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	1
2. Краткий обзор метода индексов.....	2
3. Область применения метода индексов.....	4
4. Входные данные	5
5. Процесс выполнения метода индексов	6
6. Оценка риска по методу индексов	8
7. Выходные данные	11
8. Другие виды индексов риска	12
9. Выводы	13
10. Заключение	14

**Риск-это влияние
неопределенности на
результат в вероятностном
смысле**

**Индекс риска - это мера риска,
представляющая собой
количественную оценку
ожидаемых потерь от
применения различных
оценочных и управленческих
риска, в единичную
оценку рискового уровня.**

Индексы риска используют для упорядочения рисков значений на основании схожих критериев таким образом, чтобы их было можно сравнить.

Балльные оценки применяют к каждому компоненту риска, например, источникам загрязнения.

Если рассматривать риск как двухфакторную функцию от вероятности наступления инцидента и от масштаба его последствий, то в общем виде индекс риска $R_i = P_q \times I_q$ (но найти по формуле):
где P_q – вероятность наступления события, I_q – величина потерь.

Индексы риска применяют для классификации видов риска, связанных с деятельностью компании, если система хорошо изучена. Они позволяют объединить ряд факторов, которые определяют уровень риска в единую балльную оценку уровня риска.

Входные данные получают по результатам анализа системы или подробного описания области причинно-следственных показателей риска могут быть дополнительно использованы следующие методы: анализ дерева неисправностей, анализ дерева событий, общий анализ решений.

ПРОЦЕСС ВЫПОЛНЕНИЯ МЕТОДА

**ЭТАП 1. ИЗУЧЕНИЕ И ОПИСАНИЕ
СИСТЕМЫ**

**ЭТАП 2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ
БАЛЛЬНЫХ ОЦЕНОК ДЛЯ
КАЖДОГО КОМПОНЕНТА ТАКИМ
ОБРАЗОМ, ЧТОБЫ ИХ МОЖНО
БЫЛО ОБЪЕДИНИТЬ ДЛЯ
ПОЛУЧЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО
ИНДЕКСА РИСКА**

ПРОЦЕСС ВЫПОЛНЕНИЯ МЕТОДА

**ЭТАП 3. Объединение
отдельных балльных оценок
в соответствии со схемой,
которая учитывает
физическую сущность
ЭТАП 4. Подтверждение
достоверности модели
посредством ее проверки на
известной системе**

ОЦЕНКА РИСКА ПО ИНДЕКСУ

ШАГ 1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВЕЛИЧИНЫ ПОТЕРЬ I_н

Виды рисков	Величина потерь	
	Баллы	% (от стоимости объекта)
Незначительный	1	0 - 10
Низкий	2	10 - 40
Приемлемый	3	40 - 60
Высокий	4	60 - 90
Критический	5	90 - 100

**Таблица 1. Классификация
рисков по величине потерь**

ОЦЕНКА РИСКА ПО ИНДЕКСУ

ШАГ 2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВЕРОЯТНОСТИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ Р

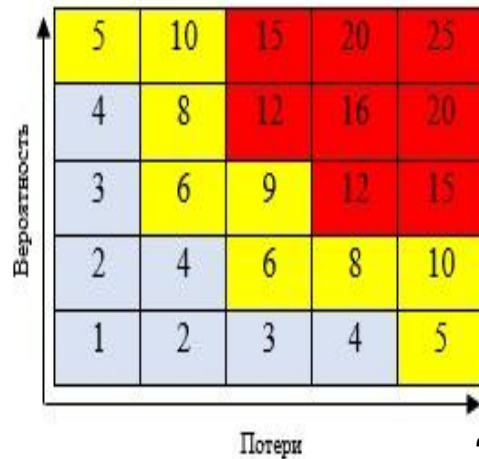
Виды рисков	Вероятность возникновения		
	Количественный подход		Качественный подход
	Баллы	Проценты	
Невероятные	1	0 - 10	Событие имеет место быть в исключительных случаях
Маловероятные	2	10 - 40	Событие редко, но известно
Возможные	3	40 - 60	Есть основания полагать, что событие возможно
Весьма вероятные	4	60 - 90	Существуют обоснованные опасения
Ожидаемые	5	90 - 100	Событие, скорее всего, произойдет

ОЦЕНКА РИСКА ПО ИНДЕКСУ

ШАГ 3. Оценка риска по матрице

На заключительном этапе рассчитывается индекс риска как произведение результатов, полученных на первом и втором

этапах



этапов. Полученное значение по матрице индекса риска классифицируется на

- приемлемые (голубой),
- оправданные (желтый)
- недопустимые

рисков (красный).

**ВЫХОДНЫЕ ДАННЫЕ - ЭТО
РЯД ЧИСЕЛ (КОМПЛЕКСНЫХ
ИНДЕКСОВ), КОТОРЫЕ
ОТНОСЯТСЯ К
КОНКРЕТНОМУ ИСТОЧНИКУ
ИНФОРМАЦИИ И КОТОРЫЕ
МОЖНО СРАВНИВАТЬ С
ИНДЕКСАМИ РИСКА,
ПОЛУЧЕННЫМИ ДЛЯ
ДРУГИХ ИСТОЧНИКОВ ТОЙ**

ДРУГИЕ ВИДЫ ИНДЕКСОВ РИСКА

**Индекс
осмотрите
льности**

**Позволяет
судить,
насколько
надежен ко
нтрагент, с
которым
фирма
планирует
вступить в
партнерск**

**Индекс
финансов**

**Представл
яет собой
отношени
е заемного
капитала
к
собственн
ому**

**Индекс
платежной
системы**

**Позволяет
судить о
платежеспо
собности
контрагент
а, с которым
фирма
планирует
вступить в
партнерски**

Преимущества а метода

- 1. возможность
ранжирования
рисков;**
- 2. возможность
объединения
множества
факторов,
влияющих**

13

Недостатки метода

- 1. недостоверность
результатов как
следствие
недостоверности
модели;**
- 2. отсутствие
основополагающей
модели,
позволяющей
определить
линейность или
нелинейность
отдельных**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, индексы риска позволяют судить о значимости риска и проводить сравнительный анализ определенных

показателей. Опираясь на полученные результаты, можно судить, например, о привлекательности венчурного проекта, о принятии на работу нового работника, о внедрении новой маркетинговой стратегии.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

**Петр Ильич Артеньев, +7(985) 426-58-86,
lbrao08@yandex.ru**

**Аделя Каратовна Ахметова, +7(909) 929-52-05,
adelya_lya@sobachka.ru**

**Яна Сергеевна Гузякова, +7(985) 945-18-16,
yanagizyukova@yandex.ru**