

СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ



ВЫПОЛНИЛА
КОВАЛЕВА М.Н.
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».