

# 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».