

В. В. БОРИСОВА

кандидат экономических наук, доцент

**РИСК–ПРАКТИКУМ
БАЗОВЫЕ МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА**

Учебное пособие

Москва – 2021

УДК [005.334: 330.43](075)

6Н1

Б82

РЕЦЕНЗЕНТ

Водянова В.В.

доктор экономических наук, доцент, профессор
Высшей школы финансов и менеджмента
ФГБОУ ВО РАНХиГС

Борисова, В. В.

Б82 Риск–практикум. Базовые математические модели риск-менеджмента : учебное пособие / В.В. Борисова. – Москва : ГУУ, 2021. – 74, [1] с. – Текст : непосредственный.

ISBN 978-5-215-03421-7

Учебное пособие посвящено базовым математическим моделям риск-менеджмента, применяющимся в экономической практике хозяйствующих субъектов.

Материал, включенный в пособие, состоит из двух частей. Теоретическая часть содержит описание основного понятийного аппарата теории риска, его опорных положений и характеристик. Практическая составляющая пособия рассматривает основные инструменты статистического оценивания риска, основанные на показателях вариабельности, стоимости под риском (VaR) и мер, сопряженных с VaR, а также включает материал, связанный с экспертными подходами к оценке риска. Поскольку изложение статистических инструментов не свободно от математической формализации, то предполагается знание теории вероятности и математической статистики в объеме вузовской программы управленческого профиля подготовки. Практикум структурирован по темам, содержащим описание примеров, иллюстрирующих способы работы с базовыми математическими моделями, в том числе с помощью средств MS Excel, и заданий для самостоятельного выполнения. Кроме того, параграфы пособия дополнены вопросами для самоконтроля.

Для студентов, магистрантов, аспирантов управленческого профиля подготовки, а также для лиц, которые хотят расширить свои знания в области управления рисками и методов их оценки.

УДК [005.334: 330.43(075)]

6Н1

ISBN 978-5-215-03421-7

© Борисова В.В., 2021

© Оформление. Издательский дом ГУУ, 2021

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ОСНОВЫ ТЕОРИИ РИСКА И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	9
1.1. Взаимосвязь риска и неопределенности.....	9
1.2. Дефиниция понятия «риск»	13
1.3. Классификация рисков	19
2. СТАТИСТИЧЕСКИЙ И ЭКСПЕРТНЫЙ ПОДХОД К ИЗМЕРЕНИЮ РИСКА	23
2.1 Когерентность мер риска	32
2.2 Практикум по теме «Статистический и экспертный подходы к измерению риска».....	34
3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ НА ОСНОВЕ КОНЦЕПЦИИ VALUE AT RISK	40
3.1. Стоимость под риском (VaR)	40
3.2. Вычисление VaR.....	42
3.3. Альтернативы VaR. Другие меры риска	50
3.4 Практикум по расчету VaR и мер, сопряженных с ним	52
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	71
ПРИЛОЖЕНИЯ	73
Приложение 1. Исторические ключевые события	73
Приложение 2. Основные зарубежные Интернет-ресурсы	74

Учебное издание

БОРИСОВА Виктория Владимировна

**РИСК – ПРАКТИКУМ.
БАЗОВЫЕ МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА**

Материал издается в авторской редакции с представленного оригинал-макета
Ответственность за сведения, представленные в издании, несет автор

*Дизайн обложки А.А. Николаева
Оформление А.Н. Пантелеева*

Подп. в печ. 18.03.2021.	Формат 60x90/16.	Объем 4,75 п.л.
Бумага офисная.	Печать цифровая.	Гарнитура Times New Roman.
Уч.-изд. л. 3,6.	Изд. № 272/2020_21.	Тираж 500 экз. (1-й завод 20 экз.)
Заказ № 186.		

Отпечатано в Издательском доме ФГБОУ ВО ГУУ
109542, Москва, Рязанский проспект, 99, учебный корпус, ауд. 106
e-mail: id@guu.ru, roguu115@gmail.com
www.id.guu.ru, www.guu.ru