



Vybraná ekonomická a finanční rizika

Téma 7: Hodnocení rizik





Cíl tématu

- Cílem tématu je posluchače seznámit s konkrétními metodami hodnocení rizik a ukázat jejich silné a slabé stránky





Obsah

- Hodnocení rizik
- Agregovaná data od ČSÚ
- Statistika rodinných účtů (SRÚ)
- Standardy ISO 31000
- Proces posuzování rizik
- Vybrané metody hodnocení rizik
- ČSN ISO 31010 a příklady metod řízení rizik





Hodnocení rizik

- **Skóringový model hodnocení kreditního rizika**
- Skóre bývá reprezentováno odhadem pravděpodobnosti, že daný klient úvěr splatí.
 - Vhodným klientem je pro bankovní instituci poskytující úvěr takový, který úvěr splatil včas a to za stanovených podmínek.
 - Nevhodným a špatným klientem je opačně se chovající.
- Skoring je poté založen na historii obou skupin těchto klientů.
- Pro grafické znázornění schopnosti diverzifikace používáme např. Lorenzovu křivku pro číselnou kvantifikaci potom Giniho koeficient.





Agregovaná data od ČSÚ

- Informace o klientech a situaci lze také získat za takzvaného „průměrného občana“ nebo „průměrnou domácnost“. V ČR je v této souvislosti sestavována takzvané statistika rodinných účtů.





Statistika rodinných účtů (SRÚ)

- Výstupy šetření:
- <https://www.czso.cz/csu/czso/prijmy-a-zivotni-podminky-domacnosti-2019>





Příklady metod využitelných pro hodnocení rizika v investičním rozhodování

- Očekávaný výnos investice
- Rozptyl výnosů z investice
- Směrodatná odchylka výnosů z investice
- Variační koeficient
- Rozptyl výnosů z portfolia
- Směrodatná odchylka výnosů z portfolia
- Variační koeficient portfolia





Standardy ISO 31000

- Mezinárodní normy řady 31 000 Mezinárodní organizace pro standardizaci (International Organization for Standardization – ISO) se zaměřují na systém řízení rizik v organizaci (Enterprise Risk Management Systém).





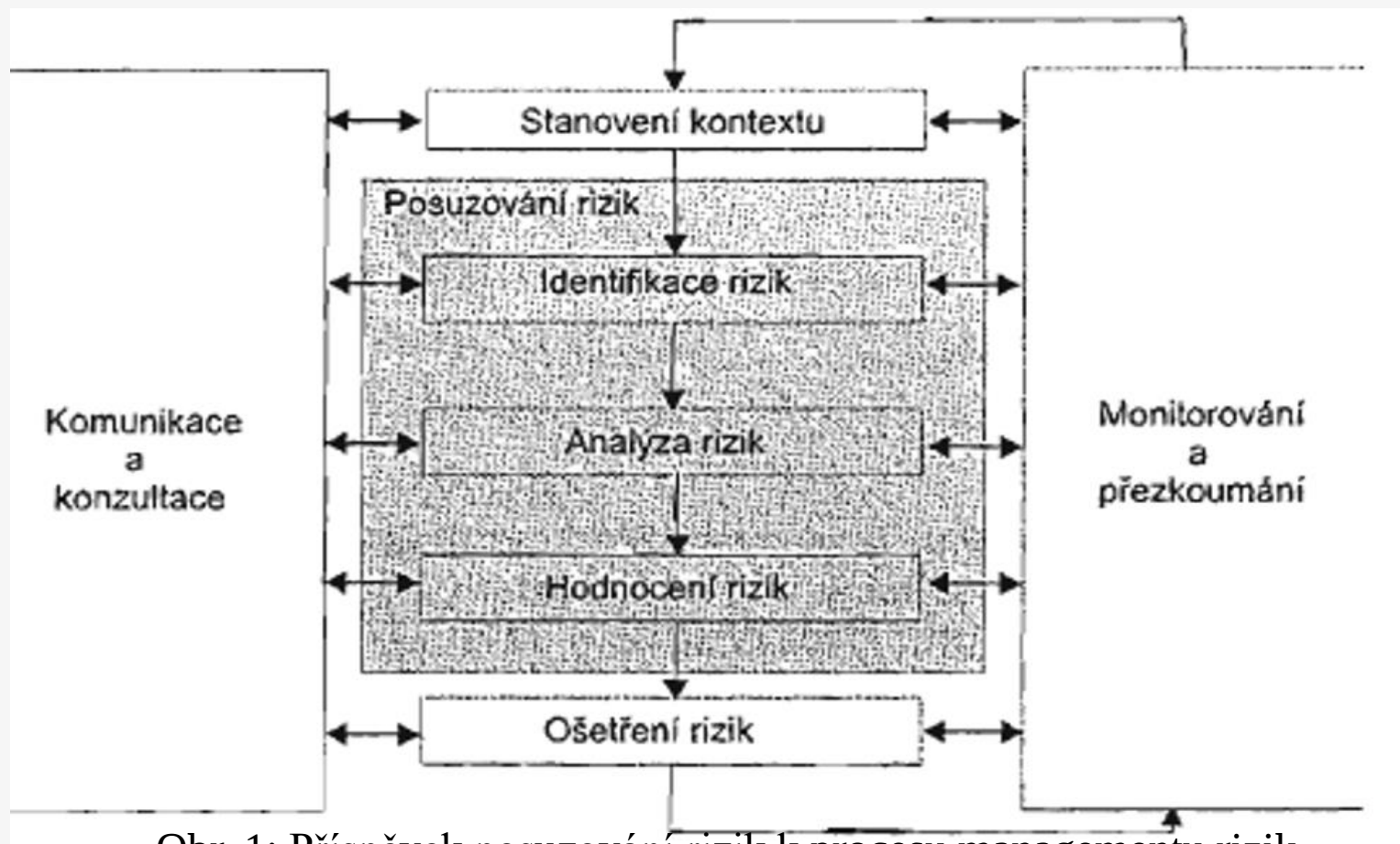
U posuzování rizik je snaha odpovědět na následující otázky:

- Co se může stát a proč?
- Jaké jsou následky?
- Jaká je pravděpodobnost jejich budoucího výskytu?
- Existují nějaké faktory, které zmírní následky rizika, nebo které sníží pravděpodobnost rizika?
- Je úroveň rizika únosná nebo přijatelná a vyžaduje další ošetření?





Proces posuzování rizik



Obr. 1: Příspěvek posuzování rizik k procesu managementu rizik





Vybrané metody hodnocení rizik

- Check List (kontrolní seznam)
- Safety Audit (bezpečnostní kontrola)
- Failure Mode and Effect Analysis – FMEA (analýza selhání a jejich dopadů)
 - Výpočet míry rizika / priority „RPN“ (Risk Priority Number): $RPN = VV \times PV \times PO$





ČSN ISO 31010 a příklady metod řízení rizik

- *Simulace Monte Carlo*
- *Analýza nebezpečí a kritické kontrolní body*
- *Technika Delphi*
- *Brainstorming*
- *Posuzování bezporuchové činnosti člověka*
- *Ad.*





Zdroje k tématu

- *Co je ISO 31000 Enterprise Risk Management System* [online]. TÜRCERT [Citace: 19. 06. 2020]. Dostupné na: <https://www.sertifikasyon.net/cs/detay/iso-31000-kurumsal-risk-yonetim-sistemi-nedir/>
- ČSN EN 31010 (010352) A Management rizik - Techniky posuzování rizik = Risk management - Risk assessment techniques
- ČSÚ, Statistika rodinných účtů.
- MAREK, Petr. *Studijní průvodce financemi podniku*. Praha: Ekopress, 2006. ISBN 80-86119-37-8.
- *Metody hodnocení dodavatele* [online]. Moodle UNOB [Citace: 17. 06. 2020]. Dostupné na: https://moodle.unob.cz/pluginfile.php/43098/mod_resource/content/1/Studijn%C3%AD%20text%20-%20Metody%20hodnocen%C3%AD%20v%20r%C3%A1mci%20akvizi%C4%8Dn%C3%ADho%20procesu.pdf
- Podle Analýza a řízení rizik Publikováno: 1.3.2007, Typ: výklady, Zdroj: UNES (Účetnictví neziskového sektoru) 2007/2 <http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d8966v11782-analyza-a-rizeni-rizik/>
- *Scoring model* [online]. Wikipedia [Citace: 17. 06. 2020]. Dostupné na: https://cs.wikipedia.org/wiki/Sk%C3%B3ringov%C3%BD_model

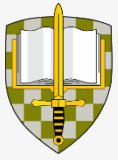




Otázky k tématu

1. K jakým účelům slouží skóringový model hodnocení kreditního rizika a z jakých vychází předpokladů?
2. Co je to statistika rodinných účtů, co nám říká a jakým způsobem je sestavována?
3. Jaké jsou základní přínosy posuzování rizik podle normy ISO 31000?
4. Na jakých principech funguje analýza selhání a jejich dopadů- FMEA?
5. Na jakých principech je založena technika Delphi a jaké informace nám může tato technika poskytnout?
6. Na jakých principech je založena technika Monte Carlo a jaké informace nám může tato technika poskytnout?





Děkuji Vám za pozornost

