

Управление Риском

ежеквартальный аналитический журнал

№2 (62) 2012

www.library.ankil.ru

В номере:

Управление риском и безопасность

Значение институтов гражданского общества в защите интересов и обеспечении безопасности личности

Диалектика бизнеса и нечеткая диалектическая логика компьютеризированных интеллектуальных систем принятия стратегических решений

Финансовые инструменты регулирования

Модели управления депозитным портфелем коммерческого банка

Динамическое хеджирование базового актива портфелем опционов

Анализ латентных зависимостей убыточностей по различным страховым группам

Советы риск-менеджера

Экономическая эффективность применения цифровых технологий в современной медицине

Теория управления риском

Консолидация и агрегация оценок вероятности дефолта

Методика интегральной оценки рисков событий по качественно и количественно заданным факторам

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ

ежеквартальный аналитический журнал



2(62), 2012

Свидетельство о регистрации
в Министерстве печати и информации
РФ № 014561

Журнал рекомендован ВАК для научных
публикаций

Редакция: ООО «Анкил»

105005, Москва, Елизаветинский пер., 6, оф. 23.

Тел./факс: (499)265-37-18, 267-75-73.

Учредитель: Р.Т. Юлдашев
Над номером работали:

Шеф-редактор: Р.Т. Юлдашев
академик РАЕН, д.э.н., профессор
yuldashev@ankil.ru

Главный редактор: А.В. Мельников
д.ф.-м.н., профессор Университета Альберта (Канада)

Отв. секретарь: Я.К. Макарова
makarova@ankil.ru

Компьютерная верстка: О.А. Снегирева

Корректор: Н.С. Горбатюк

Редакционный совет:

Акимов В.А., д.т.н., профессор
Бадюков В.Ф., д.ф.-м.н., профессор (Хабаровск)
Балабанов В.С., д.э.н., профессор
Гафуров И.Р., д.э.н., профессор
Кирсанов К.А., д.э.н., профессор
Ларионов В.И., д.т.н., профессор
Лесных В.В., д.т.н., профессор
Порфирьев Б.Н., д.э.н., профессор
Рачев С.Т., д.ф.-м.н., профессор (Германия)
Степанов А.В., д.ф.-м.н., профессор
Холодный В.А., профессор (США)
Юрьева Т.В., д.э.н., профессор

Коммерческий отдел:

Отдел подписки: Н.С. Смирнова smirnovaN@ankil.ru
Реализация книг: А.В. Павлова pavlovaA@ankil.ru

Журнал "УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ"
принимает к публикации балансы и отчеты

Подписные индексы журнала в агентствах:

"Книга-Сервис" — 88743, "Роспечать" — 48993,
а также в комплектах

Альтернативная подписка: "Союзпечать" 707-12-88, 707-12-89,
707-16-58; "Бизнеспресс Курьер" (Нижний Новгород) (8312)
28-10-14; "Вся пресса" 787-34-48; "Дельта Пост" 928-87-62;
"Гелиус-Гранд" 684-55-34, 500-00-60; "Курьер-прессервис"
933-30-72; "МК-периодика" 281-57-15; "Корпоративная почта"
953-92-62; "Орикон-М" (Тольятти) (8482) 30-08-84, 937-49-59(58);
"Аргос-ГАЛ" 603-27-31(32); "Урал-пресс XXI" в городах:
(Екатеринбург) (343) 375-80-71, (Нижний Тагил) (3435) 41-14-48;
«Южно-уральская почта» (Челябинск) (351) 262-90-03;
«Парма-пресс» (Пермь) (3422) 60-24-40; "ООО
"Коммерсант-курьер" в городах: (Казань) (8432) 91-09-99(48);
(Уфа) (3472) 79-99-24; (Волгоград) (8442) 33-22-07; (Пермь)
(3422) 40-89-68; (Набережные Челны) (8552) 59-82-93; (Самара)
(8462) 65-41-64; (Саратов) (8452) 27-32-25; (Тольятти) (8482)
20-83-78.

© УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ, 2012

Формат 60x84/8.

Объем 6 печ. л. (усл.-печ. л. 7).

Бумага офсетная. Тираж 1000 экз.

Отпечатано в ОП и МТ МГИМО (У) МИД
119218, Москва, ул. Новочеремушкинская, 26
8-499-125-10-22

В НОМЕРЕ:

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ И БЕЗОПАСНОСТЬ

2 Елена Матушевская

Значение институтов гражданского общества в защите
интересов и обеспечении безопасности личности

9 Геннадий Подшивалов

Диалектика бизнеса и нечеткая диалектическая логика
компьютеризированных интеллектуальных систем приня-
тия стратегических решений

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ

26 Марина Николаева, Ольга Зотова, Надежда Шолохова

Модели управления депозитным портфелем коммерческо-
го банка

39 Анатолий Абрамов

Динамическое хеджирование базового актива портфелем
опционов

46 Александр Журов

Анализ латентных зависимостей убыточностей по различ-
ным страховым группам

СОВЕТЫ РИСК-МЕНЕДЖЕРА

57 Ольга Шимбирева

Экономическая эффективность применения цифровых
технологий в современной медицине

ТЕОРИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ

60 Виктор Лапшин, Сергей Смирнов

Консолидация и агрегация оценок вероятности дефолта

67 Валерий Лесных, Юрий Литвин

Методика интегральной оценки рисков событий по
качественно и количественно заданным факторам

Требования к статьям**Общие требования:**

1. Статья должна быть оригинальной, не опубликованной ранее и не представленной к печати в других изданиях;
2. В приложении к статье должны быть даны аннотация (до 200 знаков) и ключевые слова;
3. Статья обязательно должна содержать вступительную и заключительную части, в которых отражаются цель написания статьи и выводы автора, содержащие описание возможностей практического применения;
4. Весь библиографический аппарат должен быть оформлен в соответствии с требованиями, предъявляемыми к научным публикациям.
5. Желательно предоставление варианта английского написания фамилии автора, а также названия статьи;
6. Если автор не имеет научных степеней по теме представленной статьи, необходимо предоставить рецензию и контактные данные рецензента. Статьи, не содержащие ссылки на рецензентов, публикуются по остаточному принципу или на платной основе;
7. Предполагается, что автор при написании статей пользуется несколькими источниками.

Технические требования:

1. Статья должна представляться в редакцию в электронном (Word) и в бумажном виде, распечатанная общедоступным шрифтом 12 пт с полуторным интервалом;
2. На страницах должны быть проставлены номера и оставлены поля;
3. При наборе формул должны быть использованы формульные редакторы: MS Equation или MathType 4. При этом однострочные формулы могут быть набраны обычным текстом с надстрочными и подстрочными индексами;
4. Формулы, таблицы и сноски (не конечные) должны быть оформлены стандартными средствами редактора;
5. Графики, диаграммы и т.п. могут быть оформлены в Word'e или Excel'e и вставлены в текст по смыслу. Допускается использование графического векторного файла в формате wmf/emf или cdf v.10. Такие объекты должны быть пронумерованы и иметь название.

Авторское право:

Автор соглашается с условиями публикации статьи в журнале с учетом следующего:

1. Издательство получает исключительное право на публикацию и распространение статьи под именем автора, включая переиздание, опубликование в электронном виде и иными доступными способами, а также перевод статьи или ее части на иностранные языки.
2. Автор имеет право однажды опубликовать статью в другом издании (предварительно указать) с обязательной ссылкой на первую публикацию. При публикации в Интернете автор обязуется указать сроки публикации и источник публикации с активной гиперссылкой на страницу журнала — www.library.apkil.ru и следить за ее актуальностью в случае изменения этого адреса.
3. Во всех остальных случаях автор и третьи лица обязаны получить предварительное согласие издательства на публикацию статьи в других изданиях или по другим адресам в Интернете. Автор, при обращении к нему третьих лиц, должен сообщить о таких условиях.

Ответственность за достоверность фактов, изложенных в материалах номера, несут их авторы.

Значение институтов гражданского общества в защите интересов и обеспечении безопасности личности

Матушевская Елена Гаральдовна
кандидат экономических наук, доцент
Helen Matushevskaya
Ph.D. Prof.

Value of the institutes of civic community in protection of interests and providing of safety of personality

В статье проанализирована роль и значение институтов гражданского общества в реализации основных прав и свобод человека и гражданина, защиты интересов личности от произвола власти и государства.

Ключевые слова: «права человека»; «гражданское общество»; «правовое государство»; «Московская Хельсинкская группа, Межрегиональная правозащитная группа, Комитет «Гражданское содействие», «За права человека», Российский комитет адвокатов в защиту прав человека, Правозащитный комитет «Презумпция», Ресурсный правозащитный центр, Комитет «За гражданские права», Общественная организация по защите гражданских прав «Справедливость», Международная хельсинкская федерация по правам человека, Международная федерация прав человека, Международная амнистия, Межрегиональная правозащитная группа, «Общественный вердикт», Правозащитное движение «Сопrotивление».

In the article the role and the value of the institutes of civic community in the realization of basic rights and freedoms of man and citizen, protection of the interests of personality from the arbitrariness of authority and state is analyzed.

Key words: “the right of [cheloveka]”; “civic community”; “rule-of-law state”; “Moscow Helsinki group, interregional human rights group, committee “civil assistance”, “for the rights of man”, the Russian committee of the attorneys in defense of the rights of man, the human rights committee “presumption”, the resource human rights center, the committee “for the civil liberties”, public organization for the protection of civil liberties “validity”, international Helsinki federation on the rights of man, the international federation of the rights of man, International Amnesty, interregional human rights group, “public verdict”, human rights motion “resistance”.