

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; "Орион-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