



[calculatoratoz.com](http://calculatoratoz.com)



[unitsconverters.com](http://unitsconverters.com)

# Zarządzanie ryzykiem Formuły

Kalkulatory!

Przykłady!

konwersje!

Zakładka [calculatoratoz.com](http://calculatoratoz.com), [unitsconverters.com](http://unitsconverters.com)

Najszerzy zasięg kalkulatorów i rośnięcie - **30 000+ kalkulatorów!**  
Oblicz z inną jednostką dla każdej zmiennej - **W wbudowanej konwersji jednostek!**

Najszerzy zbiór miar i jednostek - **250+ pomiarów!**

Nie krępuj się UDOSTĘPNIJ ten dokument swoim znajomym!

[Zostaw swoją opinię tutaj...](#)



# Lista 20 Zarządzanie ryzykiem Formuły

## Zarządzanie ryzykiem

### 1) Domyślna premia za ryzyko

$$\text{fx } \text{DRP} = R_i - R_f$$

[Otwórz kalkulator !\[\]\(a870788d6ed9b8fd294b7654a8c8526b\_img.jpg\)](#)

$$\text{ex } 5.7 = 6 - 0.3$$

### 2) Ekspozycja na ryzyko

$$\text{fx } \text{RE} = \text{RI} \cdot p$$

[Otwórz kalkulator !\[\]\(c50c8b7b2cc2cf9ff925edec0ee94c0d\_img.jpg\)](#)

$$\text{ex } 10.5 = 21 \cdot 0.5$$

### 3) Kapitał Ekonomiczny

$$\text{fx } \text{EC} = \frac{\text{EaR}}{\text{RR}}$$

[Otwórz kalkulator !\[\]\(f60b7a900783ac3fd531bfd9c111be6d\_img.jpg\)](#)

$$\text{ex } 7750 = \frac{620}{0.08}$$

### 4) Maksymalna wypłata

$$\text{fx } \text{MDD} = \left( \frac{V_{\text{trough}} - V_{\text{peak}}}{V_{\text{peak}}} \right) \cdot 100$$

[Otwórz kalkulator !\[\]\(83bbbd261710c59db0214aa27b2edc0d\_img.jpg\)](#)

$$\text{ex } -50 = \left( \frac{25000 - 50000}{50000} \right) \cdot 100$$



## 5) Miara Modiglianiego-Modiglianiego

$$fx \quad M_2 = R_{ap} - R_{mkt}$$

[Otwórz kalkulator !\[\]\(cbe80b694ebd74fcfe136a095b608235\_img.jpg\)](#)

$$ex \quad 20.1 = 25 - 4.9$$

## 6) Określenie ryzyka

$$fx \quad \sigma_R = RI \cdot L$$

[Otwórz kalkulator !\[\]\(3e2231b1ad3ca8da8658228c00dd08e0\_img.jpg\)](#)

$$ex \quad 84 = 21 \cdot 4$$

## 7) Prawdopodobieństwo domyślnego modelu regresji

$$fx \quad PD = \frac{1}{1 + \exp(-z)}$$

[Otwórz kalkulator !\[\]\(0d5ec72f61334709c3fc9450209b754f\_img.jpg\)](#)

$$ex \quad 0.507499 = \frac{1}{1 + \exp(-0.03)}$$

## 8) Premia za ryzyko rynkowe

$$fx \quad MRP = EEMR - R_f$$

[Otwórz kalkulator !\[\]\(b64b40baaee5acddc1eab8538ba84754\_img.jpg\)](#)

$$ex \quad 18.7 = 19 - 0.3$$

## 9) Ryzyko podstawowe

$$fx \quad BR = FPC - SPHA$$

[Otwórz kalkulator !\[\]\(aff7c69c44a5e015f18c35867ef3f5c3\_img.jpg\)](#)

$$ex \quad 14755 = 22255 - 7500$$



10) Ryzyko stopyprocentowej 

$$fx \quad IR_{\text{risk}} = \frac{OP - NP}{NP}$$

Otwórz kalkulator 

$$ex \quad 2.982301 = \frac{450 - 113}{113}$$

11) Spread kredytowy 

$$fx \quad CS_P = CBY - TBY$$

Otwórz kalkulator 

$$ex \quad 0.54 = 2.5 - 1.96$$

12) Stosunek funta szterlinga 

$$fx \quad SR = \left( \frac{CAGR}{AMDD - 10} \right) \cdot -1$$

Otwórz kalkulator 

$$ex \quad 10 = \left( \frac{150}{-5 - 10} \right) \cdot -1$$

13) Stosunek plus/minus 

$$fx \quad R_{\text{up/down}} = \frac{AI}{DI}$$

Otwórz kalkulator 

$$ex \quad 3.090909 = \frac{17}{5.5}$$



14) Stosunek spokoju 

$$fx \quad CR = \left( \frac{ARR}{MDD} \right) \cdot -1$$

Otwórz kalkulator 

$$ex \quad 0.24 = \left( \frac{12}{-50} \right) \cdot -1$$

15) Strata z tytułu niewykonania 

$$fx \quad LGD = 1 - Rr$$

Otwórz kalkulator 

$$ex \quad 0.6 = 1 - 0.4$$

16) Tolerancja ryzyka 

$$fx \quad RT = \frac{PEE \cdot 0.35}{MGI}$$

Otwórz kalkulator 

$$ex \quad 17.5 = \frac{500000 \cdot 0.35}{10000}$$

17) Wartość kredytu zagrożona 

$$fx \quad CR_v = WCL - ECL$$

Otwórz kalkulator 

$$ex \quad 12500 = 33000 - 20500$$



18) Współczynnik bólu 

$$fx \quad PR = \frac{ER}{PI}$$

Otwórz kalkulator 

$$ex \quad 7.333333 = \frac{110}{15}$$

19) Współczynnik sortowania 

$$fx \quad S = \frac{R_p - R_f}{\sigma_d}$$

Otwórz kalkulator 

$$ex \quad 3.566667 = \frac{11 - 0.3}{3}$$

20) Zwrot z kapitału skorygowany o ryzyko 

$$fx \quad RAROC = \frac{R - e - el + ifc}{P_{\text{Capital}}}$$

Otwórz kalkulator 

$$ex \quad 374.15 = \frac{780000 - 47000 - 6700 + 22000}{2000}$$



## Używane zmienne

- **AI** Zagadnienia zaawansowane
- **AMDD** Średnia maksymalna wypłata
- **ARR** Średnia stopa zwrotu
- **BR** Ryzyko podstawowe
- **CAGR** Składana roczna stopa wzrostu
- **CBY** Rentowność obligacji korporacyjnych
- **CR** Stosunek spokoju
- **CR<sub>v</sub>** Wartość kredytu zagrożona
- **CS<sub>p</sub>** Spread kredytowy
- **DI** Problemy malejące
- **DRP** Domyślna premia za ryzyko
- **e** Wydatki
- **EaR** Zarobki zagrożone
- **EC** Kapitał Ekonomiczny
- **ECL** Oczekiwana strata kredytowa
- **EEMR** Oczekiwana stopa rynku akcji
- **eI** Oczekiwana strata
- **ER** Efektywny zwrot
- **FPC** Przyszła cena kontraktu
- **ifc** Dochód z kapitału
- **IR<sub>risk</sub>** Ryzyko stopyprocentowej
- **L** Prawdopodobieństwo
- **LGD** Strata z tytułu niewykonania



- **M<sub>2</sub>** Miara Modiglianiego-Modiglianiego
- **MDD** Maksymalna wypłata
- **MGI** Miesięczny dochód brutto
- **MRP** Premia za ryzyko rynkowe
- **NP** Nowa cena
- **OP** Cena oryginalna
- **p** Prawdopodobieństwo
- **P<sub>Capital</sub>** Koszt kapitału
- **PD** Prawdopodobieństwo niewypłacalności
- **PEE** Ekspozycja na kapitał publiczny
- **PI** Indeks bólu
- **PR** Współczynnik bólu
- **R** Przychód
- **R<sub>ap</sub>** Zwrot z skorygowanego portfela
- **R<sub>f</sub>** Stopa wolna od ryzyka
- **R<sub>i</sub>** Oprocentowanie
- **R<sub>mkt</sub>** Zwrot na portfelu rynkowym
- **R<sub>p</sub>** Oczekiwany zwrot z portfela
- **R<sub>up/down</sub>** Stosunek plus/minus
- **RAROC** Zwrot z kapitału skorygowany o ryzyko
- **RE** Ekspozycja na ryzyko
- **RI** Wpływ ryzyka
- **Rr** Szybkość odzyskiwania
- **RR** Wymagana stopa zwrotu
- **RT** Tolerancja ryzyka





- **S** Współczynnik sortowania
- **SPHA** Cena spot zabezpieczonego aktywa
- **SR** Stosunek funta szterlinga
- **TBY** Rentowność obligacji skarbowych
- **V<sub>peak</sub>** Wartość szczytowa
- **V<sub>trough</sub>** Wartość minimalna
- **WCL** Najgorsza strata kredytowa
- **Z** Kombinacja liniowa
- **$\sigma_d$**  Odchylenie standardowe wady
- **$\sigma_R$**  Ryzyko



## Stałe, funkcje, stosowane pomiary

- **Funkcjonować:** **exp**, **exp(Number)**  
*w przypadku funkcji wykładniczej wartość funkcji zmienia się o stały współczynnik przy każdej zmianie jednostki zmiennej niezależnej.*



## Sprawdź inne listy formuł

- Zarządzanie ryzykiem Formuły 

Nie krępuj się UDOSTĘPNIJ ten dokument swoim znajomym!

## PDF Dostępne w

[English](#) [Spanish](#) [French](#) [German](#) [Russian](#) [Italian](#) [Portuguese](#) [Polish](#) [Dutch](#)

4/15/2024 | 10:35:36 AM UTC

[Zostaw swoją opinię tutaj...](#)

