

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 05.12.2024 15:58:35

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

Рабочая программа дисциплины
Управление рисками в страховых организациях

Направление 38.03.01 Экономика
Направленность 38.03.01.11 "Анализ и управление рисками"

Для набора 2024 года

Квалификация
Бакалавр

КАФЕДРА Статистики, эконометрики и оценки рисков**Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
	16			
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	32	32	32	32
Практические	32	32	32	32
Итого ауд.	64	64	64	64
Контактная работа	64	64	64	64
Сам. работа	152	152	152	152
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	252	252	252	252

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Трегубова А.А.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Ниворожкина Л.И.

Методический совет направления: к.э.н., доцент Андреева О.В.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цель: освоить основные методы идентификации, оценки, анализа и управления рисками страховой организации.
1.2	Задачи: научить обучающихся организовывать и проводить идентификацию, оценку и анализ рисков в страховой организации; строить реестр и матрицу рисков страховой организации; разрабатывать мероприятия по управлению рисками в страховых организациях; проводить мониторинг рисков и мероприятий по управлению рисками в страховых организациях.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-1: Способен выбирать и методически обосновывать подходы к оценке риска, идентифицировать риски, проводить статистический анализ и оценку рисков в разрезе видов рисков, специфики организации, бизнес-процессов и функциональных направлений
ПК-2: Способен проводить анализ системы управления рисками организации, разрабатывать и обосновывать мероприятия, осуществлять поддержку принятия решений для владельцев риска
ПК-4: Способен разрабатывать методические рекомендации и нормативную базу по оценке и мониторингу рисков, формированию и функционированию системы управления рисками

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
методы и подходы к идентификации и оценке рисков, приемы принятия решений в ситуациях риска и неопределенности (соотнесено с индикатором ПК-1.1) систему управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-2.1) содержание, цели, задачи, принципы и методы управления рисками в кредитных организациях; нормативную базу Банка России в области управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-4.1)
Уметь:
идентифицировать, классифицировать, оценивать риски, применять формальные критерии принятия решений (соотнесено с индикатором ПК-1.2) разрабатывать мероприятия для принятия решений для управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-2.2) идентифицировать и оценивать ключевые риски кредитной организации, осуществлять выбор метода управления рисками с учетом специфики кредитной деятельности и возможных социально-экономических последствий (соотнесено с индикатором ПК-4.2)
Владеть:
способами измерения склонности к риску, методами представления данных для оценки рисков и применения формальных критериев принятия решений (соотнесено с индикатором ПК-1.3) методами анализа и управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-2.3) навыками выбора подходящих методов оценки и управления рисками, методами оценки эффективности выбранных подходов к управлению рисками кредитной организации (соотнесено с индикатором ПК-4.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Раздел 1. Основные риски страховых организаций. Способы оценки рисков в страховой деятельности

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1.1 «Система анализа и управления рисками: роль страхования» Страхование как форма финансовой защиты от рисков: существенные отличия и преимущества. Анализ рисков: опасности, факторы риска, ущерб. / Лек /	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.2	Тема 1.1 «Система анализа и управления рисками: роль страхования» Анализ рисков: опасности, факторы риска, ущерб. Страхование как форма финансовой защиты от рисков: существенные отличия и преимущества. Разбор конкретных примеров. / Пр /	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.3	Тема 1.1 «Система анализа и управления рисками: роль страхования» Понятие и характеристика риска. Риск как основа возникновения страховых отношений. Страховая деятельность: организационные формы. Страховой рынок: понятие, структура, принципы. / Ср /	7	32	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.4	Тема 1.2 «Виды страхования. Классификация рисков в страховании» Индивидуальное страхование, классификация (по видам страхового возмещения, объектам страхования и объему страхового покрытия). Виды рисков в страховой деятельности. Основы оценки риска в страховании. / Лек /	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3

1.5	Тема 1.2 « Виды страхования. Классификация рисков в страховании » Риск изменения обстоятельств, риск заблуждения, субъективный и объективный риск. Меры по предотвращению, минимизации рисков страховой деятельности. Разбор конкретных примеров. Кейс. Оценка и управление репутационным риском страховой компании в социальных медиа. / Пр /	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.6	Тема 1.3 «Финансовые показатели, характеризующие деятельность страховой компании» Факторы, влияющие на инвестиционную стратегию страховой компании. Оценка прибыльности страховой компании. Показатели платежеспособности, используемые рейтинговыми агентствами. Уровень платежеспособности страховой компании (Solvency Margin). Уровень достаточности покрытия собственными средствами (Capital Adequacy Ratio (CAR)). Показатели зависимости от перестраховщиков (участие перестраховщиков в страховой премии; в состоявшихся убытках, выплатах страхового возмещения и страховых сумм; в страховых резервах). / Лек /	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.7	Тема 1.3 «Финансовые показатели, характеризующие деятельность страховой компании» Подписанные премии, заработанные премии, оплаченные убытки, понесенные убытки, понесенные издержки, андеррайтинговый результат. Оценка деятельности страховщика: андеррайтинговая, страховая, нераспределенная прибыль; операционные коэффициенты, коэффициенты прибыли, коэффициенты финансовой мощи. Показатели оценки страховых обязательств (достаточность сформированных технических резервов, движение резервов убытков, дефицит (излишек) технических резервов). Показатели оценки собственных средств (уровень покрытия собственными средствами обязательств, уровень покрытия собственными средствами технических резервов, уровень покрытия собственными средствами резерва по страхованию жизни, уровень покрытия собственными средствами обязательств по страхованию в целом). Разбор конкретных примеров. Кейс. Обзор страхового рынка: ключевые показатели деятельности страховщиков (по данным Банка России). / Пр /	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.8	Тема 1.3 «Финансовые показатели, характеризующие деятельность страховой компании» Финансовые потоки в страховании. Страховые фонды и страховые резервы. Финансовые результаты деятельности страховой компании. Доходы страховщика. Расходы страховщика. Отчет о прибылях и убытках. Показатели динамики и структуры средств страховой компании, анализа дебиторской и кредиторской задолженности, анализа убыточности страховой суммы, объемные показатели деятельности страховщика. / Ср /	7	46	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3

Раздел 2. Раздел 2. Управление рисками страховой организации

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема 2.1 «Система управления рисками страховой организации» Система и политика управления рисками: взаимосвязь между тарификацией, разработкой страховых продуктов и управлением инвестициями. Управление андеррайтинговым риском: удержание, передача (перестрахование), контроль издержек. / Лек /	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.2	Тема 2.1 «Система управления рисками страховой организации» Основные меры по управлению рисками страховщика: перестрахование, хеджирование финансовых гарантий с использованием деривативов, изменение дизайна страхового продукта. Опрос студентов. Разбор конкретных примеров. / Пр /	7	8	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.3	Тема 2.2 «Регулирование платежеспособности страховых компаний: Solvency I, Solvency II» Классификация рисков страховых компаний в соответствии с Директивами по страхованию иному, чем страхование жизни. Минимальный размер маржи платежеспособности. Основные принципы и содержание Solvency I, Solvency II. / Лек /	7	8	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.4	Тема 2.2 «Регулирование платежеспособности страховых компаний: Solvency I, Solvency II» Система оценки	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3

	платежеспособности страховых компаний в ЕС (Solvency II) и в России. Определение маржи платежеспособности. Размер уставного капитала и величина чистых активов: фактор обеспечения платежеспособности страховой компании. Опрос студентов. Разбор конкретных примеров. / Пр /				
2.5	Примерные темы эссе: 1. Достоинства и недостатки показателей финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика. 2. Инвестиционная деятельность как основа финансовой устойчивости и прибыльности страховой компании. 3. Особенности финансового контроля деятельности страховых организаций. 4. Предпосылки возникновения системы оценки и регулирования платежеспособности страховых компаний в Европейском Союзе. 5. Перспективы реформирования системы оценки и регулирования платежеспособности страховых компаний в России с учетом опыта Европейского Союза. / Ср /	7	74	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.6	/ Экзамен /	7	36	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Уколов А. И.	Управление рисками страховой организации: учебник	Москва: Директ-Медиа, 2017	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=226142 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Рахимова, Н. Н.	Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебное пособие	Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016	https://www.iprbookshop.ru/69961.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1		Журнал "Банковское дело"	,	1
Л2.2	Бадалова А. Г., Ларионов В. Г., Ларионов Г. В., Москвитин К. П., Сироткина Н. В.	Страховое дело и инструменты страховой защиты в риск-менеджменте: учебное пособие	Москва: Дашков и К°, 2016	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452903 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Панягина, А. Е., Свистунов, А. В.	Управление рисками на предприятии: теория и практика: учебное пособие	Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020	https://www.iprbookshop.ru/96561.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

СПС Консультант +
Базы данных Росстата <https://gks.ru/databases>
База данных Центрального банка РФ http://cbr.ru/hd_base/

5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС
LibreOffice

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-1: Способен выбирать и методически обосновывать подходы к оценке риска, идентифицировать риски, проводить статистический анализ и оценку рисков в разрезе видов рисков, специфики организации, бизнес-процессов и функциональных направлений			
Знать: методы и подходы к идентификации и оценке рисков, приемы принятия решений в ситуациях риска и неопределенности.	Отвечает на вопросы собеседования, определяя методы и подходы к идентификации и оценке рисков	поиск и сбор необходимых материалов, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов при ответе на собеседовании и с использованием методов и подходов к идентификации и оценке рисков	УО – устный опрос (1-24), Э – эссе (1-5), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
Уметь: идентифицировать, классифицировать, оценивать риски, применять формальные критерии принятия решений.	Участствует в деловой игре, идентифицируя и классифицируя, оценивая риски, применяя формальные критерии принятия решений	полнота и содержательность ответа, отстаивание своей позиции в деловой игре с использованием идентификации, классификации и оценки рисков	КЗ – кейс-задача (1-2), З – задача (1-3), ЭБ – экзаменационные билеты (ЭБ-1-10)
Владеть: способами измерения склонности к риску, методами представления данных для оценки рисков и применения формальных критериев принятия решений	Решает задачи, используя способы измерения склонности к риску и методы представления данных для оценки рисков	Полнота и содержательность решений задач с помощью способов измерения склонности к риску и методов представления данных для оценки рисков	КЗ – кейс-задача (1-2), З – задача (1-3), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
ПК-2: Способен проводить анализ системы управления рисками организации, разрабатывать и обосновывать мероприятия, осуществлять поддержку принятия решений для владельцев риска			

Знать: систему управления рисками	Отвечает на вопросы собеседования, определяя систему управления рисками	поиск и сбор необходимых материалов, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов при ответе на собеседовании и с использованием системы управления рисками	УО – устный опрос (1-24), Э – эссе (1-5), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
Уметь: разрабатывать мероприятия для принятия решений для управления рисками	Участствует в деловой игре, применяя формальные критерии принятия решений	полнота и содержательность ответа, отстаивание своей позиции в деловой игре с использованием методов для разработки мероприятий в части управления рисками	КЗ – кейс-задача (1-2), З – задача (1-3), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
Владеть: методами анализа и управления рисками	Решает задачи, используя методы управления рисками	Полнота и содержательность решений задач с помощью представления данных для оценки рисков	КЗ – кейс-задача (1-2), З – задача (1-3), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)
ПК-4: Способен разрабатывать методические рекомендации и нормативную базу по оценке и мониторингу рисков, формированию и функционированию системы управления рисками			
Знать содержание, цели, задачи, принципы и методы управления рисками в кредитных организациях; нормативную базу Банка России в области управления рисками.	Формулирует ответы на поставленные вопросы в части основных методов анализа и управления рисками кредитной организации. Анализирует нормативную базу Банка России в области управления рисками в ходе выполнения кейс-задания.	Полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры, соответствие ответа кейс-задания нормативным ограничениям Банка России.	УО – устный опрос (1-24), Э – эссе (1-5), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)

<p>Уметь: идентифицировать и оценивать ключевые риски кредитной организации, осуществлять выбор метода управления рисками с учетом специфики кредитной деятельности и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>Решает кейс-задачи, анализирует и интерпретирует полученные результаты. Подбирает литературу и базы данных, необходимые для подготовки реферата и деловой игры, готовит реферат и предварительную информацию для деловой игры.</p>	<p>Полнота и правильность решений; обоснованность обращения к базам данных; содержательность выводов и интерпретации полученных результатов. Соответствие проблеме исследования; целенаправленность поиска и отбора информации, наличие собственной точки зрения и аргументированность сформулированных идей, сделанных выводов. Самостоятельность выводов и суждений, представленных в реферате.</p>	<p>КЗ – кейс-задача (1-2), З – задача (1-3), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)</p>
<p>Владеть: навыками выбора подходящих методов оценки и управления рисками, методами оценки эффективности выбранных подходов к управлению рисками кредитной организации</p>	<p>Участствует в обсуждении, анализе и решении кейс-задания и кейс - задач, проведении деловой игры, подбирает литературу и базы данных, определяет методы оценки и управления рисками в деятельности кредитной организации, формулирует выводы по результатам анализа, формирует отчет.</p>	<p>Полнота ответов на вопросы и поставленные задания кейс-задания и кейс - задач, деловой игры, обоснованность выбора методов оценки и управления рисками в кредитной организации. Обоснованность обращения к информационным источникам. Полнота и содержательность представления результатов выполнения задания, сформированного отчета.</p>	<p>КЗ – кейс-задача (1-2), З – задача (1-3), ЭБ – экзаменационные билеты (1-10)</p>

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Экзаменационные билеты

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Технические риски страховой компании.
2. Показатели платежеспособности. Показатели текущей платежеспособности.

Задача. По регионам А и Б имеются данные:

Показатель	Регион А	Регион Б
Число застрахованных объектов, ед.	30000	4000
Страховая сумма, млн.у.е.	150	40
Число пострадавших объектов, ед.	10000	2000
Число страховых случаев, ед.	8400	1600
Страховое возмещение, млн.у.е.	2	3,2

Выбрать наименее убыточный регион, в качестве критерия использовать минимальные значения показателей:

- 1) частота страховых событий;
- 2) убыточность страховой суммы;
- 3) уровень достаточности покрытия собственными средствами при нормативном показателе убыточности 0,04.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №2

1. Понятие страхования, основные характеристики. Участники страхового рынка.
2. Прибыльность и денежный поток. Меры прибыльности. Оценка прибыльности страховой компании.

Задача. При страховании от огня имеется информация: застраховано рисков – 1240, число пожаров - 12, число горевших строений – 36, получено премий – 10 млн.у.е, страховая сумма – 180 млн.у.е., выплата возмещений по всем пожарам – 6 млн.у.е., средний горевший риск – 5 млн.у.е., средний застрахованный риск – 263 млн.у.е.

Определить показатели страховой статистики:

- 1) частота страховых событий (пожаров);
- 2) уровень выплат;
- 3) сделать выводы.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №3

1. Индивидуальное страхование, классификация (по видам страхового возмещения, объектам страхования и объему страхового покрытия).
2. Инвестиционные риски страховой компании.

Задача. Значения средних тарифных ставок по четырем группам объектов страхования в отчетном году составили (в %): 0,220; 0,325; 0,400; 0,500. Количество застрахованных объектов по группам: 3000; 7000; 3500; 1500.

Сделать вывод о финансовой устойчивости страховой компании, если среднерыночный показатель устойчивости составил 0,2.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №4

1. Финансовая защита от рисков. Страхование как форма финансовой защиты от рисков: существенные отличия и преимущества.
2. Технические резервы, свободные резервы.

Задача. По отчету о финансовых результатах страховой организации имеется информация (у.е.):

Страховые премии, всего	1412000
в том числе переданные перестраховщикам	1254000

Снижение резерва незаработанной премии	20500
Оплаченные убытки, всего	16400
в том числе доля перестраховщиков	610
Снижение резерва убытков	1250
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий	12510
Расходы по ведению страховых операций	4620

Определить:

- 1) финансовый результат (прибыль) от операций страхования,
- 2) рентабельность страховых операций (без учета перестрахования),
- 3) уровень выплат (без учета перестрахования).

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №5

1. Показатели убыточности страховых операций.
2. Инвестиционные риски страховой компании.

Задача. По компаниям А и Б имеются данные:

Показатель	Компания	Компания
	А	Б
Доходы, млн у.е.	175	262,5
Резервы на конец тарифного периода, млн у.е.	44	92,5
Расходы, млн у.е.	128	280,4

Дайте оценку финансовой устойчивости страховых организаций по устойчивости страхового фонда (покрытия расходов).

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №6

1. Управление рисками страховщика: перестрахование.
2. Показатели платежеспособности. Показатели текущей платежеспособности.

Задача. По регионам А и Б имеются данные:

Показатель	Регион А	Регион Б
Число застрахованных объектов, ед.	30000	4000
Страховая сумма, млн.у.е.	150	40
Число пострадавших объектов, ед.	10000	2000
Число страховых случаев, ед.	8400	1600
Страховое возмещение, млн.у.е.	2	3,2

Выбрать наименее убыточный регион, в качестве критерия использовать минимальные значения показателей:

- 1) частота страховых событий;
- 2) убыточность страховой суммы;
- 3) уровень достаточности покрытия собственными средствами при нормативном показателе убыточности 0,04.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №7

1. Управление андеррайтинговым риском: удержание, передача (перестрахование), контроль издержек

2. Прибыльность и денежный поток. Меры прибыльности. Оценка прибыльности страховой компании.

Задача. При страховании от огня имеется информация: застраховано рисков – 1240, число пожаров - 12, число горевших строений – 36, получено премий – 10 млн.у.е, страховая сумма – 180 млн.у.е., выплата возмещений по всем пожарам – 6 млн.у.е., средний горевший риск – 5 млн.у.е., средний застрахованный риск – 263 млн.у.е.

Определить показатели страховой статистики:

- 1) частота страховых событий (пожаров);
- 2) уровень выплат;
- 3) сделать выводы.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №8

1. Политика управления рисками: взаимосвязь между тарификацией, разработкой страховых продуктов и управлением инвестициями.
2. Инвестиционные риски страховой компании.

Задача. Значения средних тарифных ставок по четырем группам объектов страхования в отчетном году составили (в %): 0,220; 0,325; 0,400; 0,500. Количество застрахованных объектов по группам: 3000; 7000; 3500; 1500.

Сделать вывод о финансовой устойчивости страховой компании, если среднерыночный показатель устойчивости составил 0,2.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №9

1. Финансовая защита от рисков. Страхование как форма финансовой защиты от рисков: существенные отличия и преимущества.
2. Определение толерантности к риску.

Задача. По отчету о финансовых результатах страховой организации имеется информация (у.е.):

Страховые премии, всего	1412000
в том числе переданные перестраховщикам	1254000
Снижение резерва незаработанной премии	20500
Оплаченные убытки, всего	16400
в том числе доля перестраховщиков	610
Снижение резерва убытков	1250
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий	12510
Расходы по ведению страховых операций	4620

Определить:

- 1) финансовый результат (прибыль) от операций страхования,
- 2) рентабельность страховых операций (без учета перестрахования),
- 3) уровень выплат (без учета перестрахования).

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №10

1. Оценка собственного риска и платежеспособности.
2. Инвестиционные риски страховой компании.

Задача. По компаниям А и Б имеются данные:

Показатель	Компания	Компания
	А	Б
Доходы, млн у.е.	175	262,5
Резервы на конец тарифного периода, млн у.е.	44	92,5
Расходы, млн у.е.	128	280,4

Дайте оценку финансовой устойчивости страховых организаций по устойчивости страхового фонда (покрытия расходов).

Критерии оценивания:

Экзаменационный билет оценивается максимально в 100 баллов:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»)
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»)
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

Задача в билете оценивается максимально в 50 баллов. Критерии оценивания задачи:

- Отлично – 41,5-50 баллов. Задача решена в полном объеме, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов.
- Хорошо – 33,5-41,4 балла. Задача решена в полном объеме с небольшими погрешностями, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов, в расчетах и выводах содержатся незначительные ошибки.
- Удовлетворительно – 25-33,4 балла. Задача решена частично, частично выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены частичные расчеты, сделан вывод по результатам проведенных расчетов с отдельными, незначительными погрешностями.
- Неудовлетворительно – 0-24,9 балла. Задача не решена или решена частично, частично выбраны необходимые инструментальные методы и приемы решения, расчеты не проведены или проведены частично, вывод по результатам проведенных расчетов не сделан или ошибочен.

Каждый вопрос в билете оценивается отдельно, максимально в 25 баллов. Максимальная общая сумма – 50 баллов. Критерии оценивания отдельного вопроса:

- Отлично – 21-25 баллов. Ответ на вопрос верный; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе.
- Хорошо – 16,75-20,9 балла. Ответ на вопрос верный, но с отдельными погрешностями и ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе.
- Удовлетворительно – 12,5-16,74 балла. Ответ на вопрос частично верен, продемонстрирована некоторая неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.
- Неудовлетворительно – 0-12,4 балла. Ответ на вопрос не верен, продемонстрирована неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Кейс – задачи

Задача 1.

Тема «Оценка и управление репутационным риском страховой компании в социальных медиа (на примере СК «Согласие»)».

Общая характеристика задания:

Страховая компания «Согласие» использует для автоматизированного мониторинга и анализа социальных медиа систему *Brand Analytics*. За несколько месяцев работы с системой, СК «Согласие» удалось не только укрепить свою репутацию, но и обнаружить новые площадки для

работы, улучшить работу call-центра и других бизнес-подразделений компании. А главное – узнать всё, что о ней говорят в сети.

По данным при возникновении проблемы с продуктом или услугой, более 50% пользователей предпочитают искать решение в социальных медиа. Среди аудитории в возрасте 16–24 лет, эта цифра составит 71%, а в группе 25–34 лет – 65%. Но большинство пользователей оставляют негативные отзывы, даже не рассчитывая на решение проблемы, а с целью выплеснуть накопившийся негатив или предостеречь знакомых. Подобные сообщения сложно отследить, так как публикуются они не на страничках и аккаунтах организаций, а, как правило, на страницах пользователей.

Автоматизированная система мониторинга отслеживает такие публикации, что помогает компаниям улучшать отношения с клиентами, и переводить негативное мнение о бренде в позитивное. Не редко положительные отзывы после проработки такой ситуации выходят далеко за пределы профиля пользователя в соцмедиа.

Содержание задания:

Ситуация 1. Своевременное урегулирование жалоб клиента.

Клиент не рассчитывал найти таким образом решение проблемы или донести свое мнение до представителей компании. СК «Согласие» получила этот отзыв с помощью системы Brand Analytics. Сотрудники компании связались с клиентом, была проведена проверка и установлено, что жалоба клиента действительно небезосновательна. После чего вопрос был урегулирован в короткие сроки и клиент остался полностью удовлетворен услугами компании.

Зачастую клиенты, приятно удивленные таким поворотом событий, меняют мнение о компании на противоположное и оставляют положительные отзывы на внешних ресурсах, которые влияют на составление авторитетных рейтингов страховых компаний.

Ситуация 2. Поддержка клиента в удобном для него формате. Реакция на отзывы в социальных медиа, помогает не только сохранять репутацию и лояльность клиентов, но и снижать нагрузку на call-центр.

Например, с помощью Brand Analytics сотрудникам СК «Согласие» удалось не только улучшить свой имидж и сохранить клиента, но и познакомить пользователей с каналом коммуникации.

Ситуация 3. Определение площадок для продвижения бренда. Менее очевидной, но не менее важной областью применения систем мониторинга и анализа соцмедиа является определение приоритетных площадок для продвижения бренда. СК «Согласие» выявила, что одной из ключевых дискуссионных площадок по обсуждению страховых компаний и в частности СК «Согласие» является форум клуба.

Проанализировав форум, его участников и сообщения, в СК «Согласие» решили, что представлять компанию на форуме должен не простой специалист, а один из руководителей компании. В результате присутствия топ-менеджера компании на форуме, СК «Согласие» удалось увеличить и количество положительных отзывов, и локализовать негатив, и укрепить свою репутацию не только среди членов клуба, но и за пределами форума, участники которого стали фактически агентами влияния компании и приверженцами бренда.

Ситуация 4. Сокращение имиджевых рисков. В соцсети ВКонтакте, в группе региональной радиостанции, была обнаружена публикация, посвященная следующей ситуации.

Во время отдыха в Египте некий молодой человек выпал из окна 3 этажа гостиницы, сломал шейный отдел позвоночника, страховая компания не оплачивает лечение. При этом в адрес СК «Согласие» и в самой публикации, и в комментариях к ней, было множество нелестных эпитетов.

В случае, рассматриваемом в этом кейсе, нужно отметить, что компания не отказывалась от своих обязательств. Просто нужно было время для уточнения обстоятельств, при которых пострадал клиент. Активное обсуждение в соцсети стало одной из причин, чтобы ускорить процесс рассмотрения этого случая в экстренном порядке. Анализ крови пострадавшего показал, что алкоголя у него в крови на момент наступления страхового случая не было, все проблемы были решены быстро, и дело закрыли в пользу клиента.

PR-служба компании не имела информацию по рассматриваемому делу, так как мониторинг соцсетей не относится к её компетенции. Ситуация была обнаружена благодаря мониторингу и аналитике социальных медиа. Изначально негативная публикация стала пиар-поводом для СК «Согласие». Таким образом удалось не только помочь клиенту в решении проблемы, но и решить имиджевую проблему на этапе возникновения и избежать какого бы то ни было урона, а выпущенный впоследствии пресс-релиз на данную тему позволил укрепить репутацию компании.

Задача 2.

Тема «Обзор страхового рынка: ключевые показатели деятельности страховщиков (по данным Банка России)».

Общая характеристика задания:

Представлены:

- 1) краткий обзор ЦБ РФ (далее – Обзор) страхового рынка России за 2022 год, динамика ключевых показателей деятельности страховых организаций и методические рекомендации по их расчету
- 2) рассчитанные показатели деятельности страховых организаций (выбраны произвольно несколько страховых компаний) в соответствии с методическими рекомендациями по данным отчетности.

Требуется ознакомиться с Обзором, рассчитанными показателями, провести анализ результатов, предложить подходы к управлению рисками страховых компаний с учетом общих тенденций (Обзор) и показателей деятельности отдельных компаний.

Содержание задания:

1. Обзор страхового рынка РФ за 2022 год;
2. Показатели деятельности страховых организаций;

В задании представлены:

- 1) динамика изменения агрегированных показателей, характеризующих деятельность страховщиков в течение отчетного периода (поквартально за 2022 год);
- 2) методические пояснения к расчету ключевых показателей страховщиков;
- 3) формы отчетности по нескольким страховым компаниям за отчетный период;
- 4) ключевые показатели деятельности ряда страховых организаций в соответствии с методическими рекомендациями ЦБ РФ, данными отчетности.

Каждая задача оценивается максимально в 10 баллов. Максимальное количество баллов за решение 2 кейс-задач – 20. Критерии оценивания отдельной кейс-задачи:

- 5-10 баллов. Задача решена в полном объеме, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов либо задача решена в полном объеме с небольшими погрешностями, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов, в расчетах и выводах содержатся незначительные ошибки.
- 0-4 балла. Задача решена частично, частично выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены частичные расчеты, сделан вывод по результатам проведенных расчетов с погрешностями либо задача не решена или решена частично, частично выбраны необходимые инструментальные методы и приемы решения, расчеты не проведены или проведены частично, вывод по результатам проведенных расчетов не сделан или ошибочен.

Задачи

Задача 1. Компания подписывает премии в начале каждого квартала в следующих размерах: 40 млн. у.е. 1/1/97, 60 млн. фунтов 1/4/97, ..., 200 млн. у.е. 1/1/99. Все полисы годовые, риск распределен равномерно в течение года. При условии, что аквизиционные затраты равны 20% премии, вычислите правильный размер заработной премии для 1998 года для коэффициента убытков.

Задача 2. Число застрахованных объектов равно 25000. Средняя тарифная ставка по портфелю составляет 0,03 руб. с 1 руб. страховой премии. Определить коэффициент Коньшина.

Задача 3. Доходы страховщика за период равны 200000 руб. Средства в запасных фондах – 30000 руб., расходы страховщика за период равны 120000 руб. Определить коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.

Критерии оценивания:

- 4-5 баллов выставляется, если задача решена полностью, в представленном решении обоснованно получены правильные ответы, проведен анализ, возможно при анализе и интерпретации полученных результатов допущены незначительные ошибки, выводы – достаточно обоснованы.
- 0-3 балла выставляется, если решение частично, неверно или отсутствует, выводы верны частично, неверны или отсутствуют.

Максимальная сумма по итогам решения задач – 15 баллов

Вопросы для устного опроса

1. Понятие риска. Виды финансовой защиты от риска.
2. Отличительные характеристики страхования как способа финансовой защиты от риска.
3. Классификация страхования: по видам возмещения; по объекту страхования.
4. Виды рисков в страховании при формировании премии; оценка возможных затрат на покрытие ущерба.
5. Дифференциация страховых премий.
6. Факторы, влияющие на инвестиционную стратегию страховой компании.
7. Оценка прибыльности страховой компании.
8. Уровень платежеспособности страховой компании.
9. Уровень достаточности покрытия собственными средствами.
10. Баланс страховой компании.
11. Технические резервы. Неурегулированные убытки.
12. Резервы неоплаченных убытков (претензий).
13. Свободные резервы.
14. Предложите коэффициенты (т.е. укажите числитель и знаменатель), которые можно получить из счетов общего страховщика для оценки:
 - 1) опыта претензий;
 - 2) общего уровня издержек;
 - 3) ставок комиссионных;
 - 4) доходности инвестиций;
 - 5) общей прибыльности продажи страхования;
 - 6) финансовой мощи;
 - 7) ставки доходности акционерного капитала.
15. Политика управления рисками: взаимосвязь между тарификацией, разработкой страховых продуктов и управлением инвестициями.
16. Управление андеррайтинговым риском: удержание, передача (перестрахование), контроль издержек.
17. Определение толерантности к риску.
18. Оценка собственного риска и платежеспособности.
19. Мониторинг подверженности риску.
20. Основные методы оценки риска: моделирование, стресс-тестирование, обратное стресс-тестирование, сценарный анализ.
21. Анализ способности продолжения работы.
22. Управление рисками страховщика: перестрахование, хеджирование финансовых гарантий с использованием деривативов.
23. Основные требования к уровню платежеспособности и классификация рисков страховых компаний в соответствии с Директивами по страхованию иному, чем страхование жизни.
24. Основные принципы и содержание Solvency I, Solvency II.

Критерии оценивания:

Ответ на один вопрос опроса максимально оценивается в 5 баллов. Обучающемуся задается 5 вопросов. Максимальное количество баллов за опрос -25.

Критерии оценивания отдельного вопроса:

- 3 – 5 баллов выставляется, если изложенный обучающимся материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих, либо твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, студент демонстрирует грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, при возможном наличии отдельных логических и стилистических погрешностей и ошибок, уверенно исправленных после дополнительных вопросов;
- 0-2 балла выставляется, если ответы обучающегося не связаны с вопросами, при наличии грубых ошибок в ответе, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Темы эссе

1. Достоинства и недостатки показателей финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика.
2. Инвестиционная деятельность как основа финансовой устойчивости и прибыльности страховой компании.
3. Особенности финансового контроля деятельности страховых организаций.
4. Предпосылки возникновения системы оценки и регулирования платежеспособности страховых компаний в Европейском Союзе.
5. Перспективы реформирования системы оценки и регулирования платежеспособности страховых компаний в России с учетом опыта Европейского Союза.

Критерии оценивания:

Максимальная сумма 40 баллов

- 37-40 баллов - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

- 28-36 баллов - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

- 17-27 баллов - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

- 0-16 баллов - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы».

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. В задании – 2 теоретических вопроса и 1 задача. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе *лекционных занятий* рассматриваются основные теоретические положения и понятия в области идентификации, оценки и управления банковскими рисками, основные виды банковских рисков, базовые принципы и методы оценки банковских рисков, методы управления банковскими рисками, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе *практических занятий* углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки обработки и анализа информации с целью идентификации и оценки рисков, навыки выбора и реализации методов управления банковскими рисками, а также самостоятельной работы и работы в коллективе.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут обращаться к преподавателю за консультацией.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и, дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Методические рекомендации по написанию эссе:

Объем: 0,5-2 страницы. Требования: изложение собственных мыслей, собственной точки зрения на предлагаемую тему своими словами в произвольной форме. Допускается цитирование различных источников (с оформлением ссылок, в кавычках, не более 30% от всего текста эссе). Необходимо соблюдать логику изложения мысли, наличие собственного мнения по вопросу, аргументировать свою точку зрения, выдерживать формат эссе. Работа не должна носить реферативный характер.

Методические рекомендации по решению кейс-задач:

В течение 5-10 минут преподавателем дается общая характеристика ситуации, затем предлагаются студентам на рассмотрение конкретные ситуации. Задание выполняется в малых группах по 2-5 человек. Студенты в малых группах рассматривают предложенные ситуации: в течение 5-10 минут анализируют и изучают ситуацию, формулируют основные проблемы, генерируют различные идеи по поводу решения данной проблемы (проблем).

После обсуждения в группах, представители каждой малой группы выступают перед остальными участниками и преподавателем (в соответствии с номерами кейс-заданий):

- 1) формулируют достоинства и недостатки используемых методов управления рисками потери репутации в СК «Согласие», а также предлагают собственные варианты управления такими рисками СК.
- 2) характеризуют основные проблемы рынка страхования, выделяют соответствующие риски деятельности страховщиков; анализируют деятельность страховых компаний (в соответствии с представленным перечнем), проводят сравнение, в том числе с общей ситуацией на рынке; характеризуют финансовое состояние страховых организаций,

предлагают собственные варианты управления рисками СК с учетом анализа ключевых показателей и общей ситуации на рынке.

Остальные участники (включая преподавателя) задают вопросы представителям группы. Время на коллективное обсуждение, критику и ответы на вопросы – 25-30 минут.

Преподаватель подводит итоги обсуждения, расставляет основные акценты, выявляет основные ошибки, особенности, формулирует общие рекомендации. Время – 5-10 минут.