Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.10.2 Управление страховыми рисками»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.Э.10.2 Управление страховыми рисками*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 6 от "14" 02 2022 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования _____ Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители
Кандидат экон.наук, доцент _____ Донецкова О.Ю
должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика _____ В.А. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
_____ Н.Н. Бигалиева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
_____ Н.А. Тычинина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© ДонецковаО.Ю., 2022
© ОГУ, 2021

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является изучение специфики управления страховыми рисками в деятельности российских страховых компаний.

Задачами дисциплины являются:

- исследование исторических аспектов возникновения риска, риска в страховании
- изучение сущностных характеристик страховых рисков, современных классификаций рисков в деятельности страховых организаций;
- рассмотрение подходов и технологий управления рисками в страховых организациях России;
- исследование принципов, этапов и способов управления страховыми рисками;
- изучение нормативных требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по страховом у надзору и контролю к регулированию разных видов рисков в страховой деятельности.

Бакалавр экономики должен уметь ориентироваться в методиках идентификации и оценки риска в системе страхового риск-менеджмента, ориентироваться в вопросах, связанных с управлением ресурсами страховых организаций, кредитными, инвестиционными, операционными и другими рисками.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.19 Деньги, кредит, банки, Б1.Д.В.3 Страховое дело, Б1.Д.В.8 Организация деятельности Центрального банка*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения, необходимых для соответствия компетенций выпускника требований профессиональных стандартов Специалист по финансовому консультированию, Специалист по управлению рисками, Актуарий.

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-5: Способен оценивать риски в страховании, выбирать способы их минимизации	ПК*-5-В-1 Понимает содержание, причины и формы проявления рисков в страховании, владеет способами их оценки и идентификации, методами и инструментами управления рисками на макро- и микроуровне ПК*-5-В-2 Умеет выявлять существующие фактические и потенциальные риски, возникающие в процессе страховой деятельности, оценивать последствия их реализации для организаций ПК*-5-В-3 Владеет навыками анализа рисков в страховании, обладает способностью выбирать инструментарий управления рисками, адекватный стратегии по управлению рисками и уровню организации риск-менеджмента в страховой компании	**Знать:** -формы проявления страховых рисков; -методы, техники, технологии управления различными видами риска **Уметь:** формировать формы отчетности, -контролировать меры воздействия на риск **Владеть:** -навыками осуществлять мониторинг системы управления рисками, - навыками разработки методик управления разными видами рисков в соответствии с принятой в организации классификацией рисков

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	5 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**108**	**108**
Контактная работа:	**31,25**	**31,25**
Лекции (Л)	16	16
Практические занятия (ПЗ)	14	14
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: *- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);* *- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;* *- подготовка к практическим занятиям*	**76,75**	**76,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**экзамен**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 5 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические основы управления страховыми рисками	12	2	2		8
2	Система управления страховыми рисками	14	2	2		10
3	Управление кредитными рисками в страховых компаниях	18	4	2		12
4	Управление операционными рисками в страховых компаниях	14	2	2		12
5	Управление рисками ликвидности в страховых компаниях	14	2	2		12
6	Управление рыночными рисками в страховых компаниях	14	2	2		12
7	Страхование в системе управления рисками	14	2	2		12
	Итого	108	16	14		78
	Всего	108	16	14		78

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел № 1 Теоретические основы управления страховыми рисками

Сущность и происхождение риска как экономической категории, специфика страховых рисков. Концепции развития рисков и функции рисков. Классификация рисков, показатели оценки рисков. Классификация рисков в страховании. Развитие риск-менеджмента как компонента системы внутреннего контроля. Развитие риск-менеджмента как самостоятельной функции в организационной структуре страховой фирмы. Развитие технологий и математических методов. Информационные аспекты управления рисками страховых организаций.

Раздел № 2 Система управления страховыми рисками

Понятие и содержание системы управления страховыми рисками. Цели и задачи при управлении рисками. Элементы системы и принципы управления рисками. Стандарты Базельского комитета по регулированию и контролю. Место службы внутреннего контроля в управления и контроля за рисками. Классификация внутренних регламентирующих документов системы риск-менеджмента в страховых компаниях . Рисковые обстоятельства, страховой случай.

Раздел № 3 Управление кредитными рисками в страховых компаниях

Понятие, виды кредитного риска. Процесс управления кредитным риском, элементы управления. Страхование кредитных рисков.Анализ кредитного риска страховой компании как вероятность возникновения убытков ввиду негативных изменений финансовой ситуации, связанных с изменением процентной ставки по ценным бумагам страховщика, финансовым состоянием контрагентов и других дебиторов.

Раздел № 4 Управление операционными рисками в страховых компаниях

Понятие и источники операционного риска. Классификация операционных рисков (ошибки в принятии решений, применение устаревших технологий, низкая компетентность персонала, мошенничество и др.). Классификация операционных рисков в зависимости от области возникновения убытка и их последствий. Категории и методы управления операционными рисками. Процесс управления операционным рисками. Система риск-менеджмента при управлении операционными рисками. Страхование операционных рисков**.**

Раздел № 5 Управление рисками ликвидности в страховых компаниях

Понятие риска ликвидности, основные виды риска ликвидности в страховой компании.Оценка ликвидности по методу «запаса» (статистическая ликвидность) и методу «потока»(динамическая ликвидность). Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности. Расчет наращенного дисбаланса Cumulative GAP Report. Метод структуры средств. Теория ожидаемого дохода. Риск ликвидности страховой компании как вероятность временной неспособности конвертации активов из инвестиционных в облигационные ввиду резкого падения их стоимости. Вероятность потерь страховой компании, которые может понести компания из-за недостаточной ликвидности рынка.

Раздел № 6 Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками) в страховых компаниях

Понятие и характеристика рыночного риска. Виды рыночных рисков (риск по процентным инструментам, риск позиций в акционерном капитале, риск товарных позиций, риск валютных позиций). Вероятность возникновения убытков в страховой компании ввиду негативных изменений финансовой ситуации, напрямую или косвенно связанных с флуктуацией стоимости и волатильности активов, обязательств и финансовых инструментов. Специфика расчета совокупного рыночного риска страховой компании. Коэффициенты взвешивания по временным интервалам. Порядок расчета процентного и фондового риска согласно требованиям Банка России. Методы управления процентным риском в страховой компании. Экспертные оценки и анализ концентрации рисков. Статистические методы и математические модели.

Раздел № 7 Страхование в системе управления рисками

Страхование банковских рисков. Экспертиза - как метод управления рисками. Деятельность страховых компаний по предотвращению и минимизации рисков. Правовые аспекты управления страховыми рисками. Страхование при операциях кредитования. Страхование ответственности заемщика по кредитному договору. Страхование инвестиций и валютных рисков. Особенности страхования классических рисков.Сострахование. Перестрахование.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Теоретические основы управления страховыми рисками	2
2	2	Система управления страховыми рисками	2
3	3	Управление кредитными рисками в страховых компаниях	2
4	4	Управление операционными рисками в страховых компаниях	2
5	5	Управление рисками ликвидности в страховых компаниях	2
6	6	Управление рыночными рисками в страховых компаниях	2
7	7	Страхование в системе управления рисками	2
		Итого	14

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1 . Страхование [Текст] : учебник для бакалавров: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова; Сарат. гос. ун-т им. Н. Г. Чернышевского, Экон. фак.- 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2015. - 791 с

2. Страховое дело. / Л.Г. Скамай; Государственный Университет Управления. - 2-е изд., доп. и перераб. - М.: ИНФРА-М, 2004. - 324 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-16-003309-9

3. Сплетухов, Ю. А. Страхование : учебное пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 357 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003575-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1221177

5.2 Дополнительная литература

1. Блау, С. Л. Страхование внешнеэкономической деятельности : учебное пособие для бакалавров / С. Л. Блау, Ю. А. Романова. — 2-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. — 174 с. - ISBN 978-5-394-03222-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1091834

2. Страховое дело. / Л.Г. Скамай; Государственный Университет Управления. - 2-е изд., доп. и перераб. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 324 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-16-003309-9

5.3 Периодические издания

1. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2022
2. Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2022
3.Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022
4. Страховое Дело.-М.: Анкил, 2022

5.4 Интернет-ресурсы

1. http:// www.cbr.ru- Центральный банк Российской Федерации
2. http:// elibrary.ru- Научная электронная библиотека.
3. cyberleninka.ru - научная электронная библиотека КиберЛенинка

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows

2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)

3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2022]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe

4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2022]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная дисциплина предполагает использование методического кабинета кафедры БДиС, библиотечного фонда ОГУ. Учебная дисциплина предполагает наличие учебных аудиторий для проведения лекций, практические занятия, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории. Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.