

# ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

## «РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ И СТРАХОВАНИЕ»

### СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### **Тема 1. Риски цифровой экономики. Классификация и характеристика рисков**

Риск и его характеристики. Виды рисков. Динамика рисков. Неопределенность и риск. Критерии и виды классификации рисков. Новые возможности и риски применения цифровых технологий (BigData, искусственный интеллект, интернет-вещей).

#### **Тема 2. Система риск-менеджмента**

Концептуальные основы и установки управления рисками на устойчивое развитие организации в цифровой среде. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности и риска. Международные стандарты в области риск менеджмента. Риск-аппетит. Толерантность к риску. Емкость риска. Этапы риск менеджмента. Методы анализа и оценки рисков. Методы управления рисками. Примеры риск менеджмента в различных отраслях.

#### **Тема 3. Организация процесса риск-менеджмента**

Рискориентированное управление. Традиционный подход и интегрированная система риск менеджмента. Организационная структура подразделений по управлению рисками в соответствии с международными стандартами. Компетенции риск-менеджера на предприятии. Регламентация процессов управления рисками на предприятии. Интеграция процесса риск-менеджмента в операционную деятельность и процесс стратегического и бизнес-планирования. Роль риск-менеджмента в создании стоимости компании. Особенности риск-менеджмента в цифровой среде (проактивное и адаптивное реагирование, искусственный интеллект).

#### **Тема 4. Страхование как метод риск-менеджмента**

Страхование в системе методов риск-менеджмента. Роль страхования в экономике. Функции и социальное значение страхования. Основные тренды на страховом рынке в условиях цифровизации. Показатели развития страхового рынка. Обзор рынков страхования. Страховое обязательство. Субъекты страховых отношений. Классификации в страховании. Отрасли и виды страхования.

#### **Тема 5. Организация бизнеса в области риск менеджмента и страхования в условиях цифровой трансформации**

Организация страхового дела: общие принципы и национальные особенности. Организация управления в страховых компаниях. Информационное обеспечение страховой деятельности. Новые бизнес-проекты и тенденции развития страхования в условиях цифровизации. Инфраструктура страхового бизнеса. Профессиональная этика страховщика.

#### **Тема 6. Финансовый менеджмент в управлении рисками и страховании**

Финансовая модель страховой организации. Финансовые потоки в страховой компании. Риски страховой организации. Страховые резервы. Инвестиционная деятельность страховой организации. Понятие платежеспособности и финансовой устойчивости страховой компании. Методы контроля и оценки платежеспособности страховых организаций. Solvency II. Рейтинги страховых организаций: зарубежная и российская практика.

### **Тема 7. Риск-ориентированный подход в регулировании страховой отрасли**

Страховой рынок и его структура. Участники и субъекты страхового дела. Конкуренция и концентрация на страховом рынке в условиях цифровизации. Правовые основы страхового бизнеса. Государственное регулирование страховой деятельности. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела. Конвергенция банков и страховых организаций.

### **Тема 8. Методы риск-менеджмента страховой организации: перестрахование и сострахование**

Значение перестрахования. Основные понятия и формы перестрахования. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование. Принципы расчета перестраховочных премий и обязательств. Страховые пулы. Механизм сострахования. Российская национальная перестраховочная компания – ее роль в перестраховании рисков катастроф и санкционных рисков.

### **Тема 9. Цифровые технологии в риск-менеджменте и страховании**

Новые модели бизнеса. Автоматизация операций путем внедрения робототехники, технологий искусственного интеллекта, автоматического урегулирования убытков, выявления мошенничества. Цифровые продукты. Умные контракты. Продвинутая аналитика. Персонализированные продукты. Предиктивное моделирование. Блокчейн. Монетизация инвестиций в IT технологии.

### **Тема 10. Страховой маркетинг и цифровые технологии**

Маркетинг и маркетинговые коммуникации в страховании. Организация маркетинговой деятельности в страховой компании в условиях цифровизации. Информационное обеспечение и анализ информации. Разработка персонализированных продуктов и тарифов. Распределение и технологии сбыта. Роль и место маркетинга в формировании и реализации стратегии страховых компаний. Цифровые технологии в директ-страховании.

### **Тема 11. Управление персональными рисками**

Персональные риски и методы управления. Личное страхование как метод управления рисками, связанными с жизненным циклом человека. Классификация личного страхования. Особенности и виды договоров страхования жизни. Страхование от несчастных случаев и болезней. Медицинское страхование. Рынки страхования жизни. Инвестиционное страхование жизни. Роль личного страхования в ипотечном кредитовании.

### **Тема 12. Управление рисками владельцев имущества**

Риски владельцев имущества и методы управления. Страховая защита владельцев имущества в условиях цифровой экономики. Характеристика страхования имущества. Договор страхования имущества. Виды страхования имущества. Цифровые технологии в агростраховании. Трансформации в условиях цифровизации.

### **Тема 13. Управление рисками юридической ответственности**

Риски юридической ответственности и методы управления. Особенности договора и виды страхования ответственности. Международные соглашения в сфере страхования ответственности. Обязательные виды страхования ответственности в РФ. Система электронного ОСАГО в РФ.

### **Тема 14. Управление финансовыми и предпринимательскими рисками**

Предпринимательские риски в условиях цифровизации финансовой системы. Финансовые и предпринимательские риски: содержание и классификация. Условия страхования предпринимательских и финансовых рисков. Страхование рисков

финансово-кредитных учреждений. Страхование убытков от перерыва в производственной деятельности.

### **Тема 15. Инструментальные методы управления рисками. Актуарные расчеты**

Ценообразование в страховании. Понятие нетто-премии и брутто-премии. Роль актуариев в страховании. Вычисления обязательств в страховании жизни. Принципы и примеры расчета тарифов в страховании имущества и ответственности. Оценка страховых резервов. Особенности тарификации и оценки резервов в условиях цифровизации.

## **ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература:**

1. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 767 с.
2. *Кудрявцев А.А.* Интегрированный риск-менеджмент: Учебник. - Москва: ЗАО «Издательство «Экономика», 2010. – 654 с.

### **Дополнительная литература:**

1. *Варишмова В.Г.* Управление рисками ответственности: Учебное пособие. – Москва: Проспект, 2017. – 80 с.
2. *Денисов Д.В., Котловский И.Б.* Актуарные расчеты в страховании жизни: Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2013. – 126 с.
3. *Черных М.Н., Каячев Г.Ф., Каячева Л.В.* Страхование: финансовые аспекты: учебное пособие – М.: КНОРУС, 2016. – 284 с.
4. *Хамилтон К.* Личное финансовое планирование (страхование, инвестиции, пенсии, наследство)/Пер с англ. под ред. В.Х. Эченикэ и Е.В. Эченикэ. - М.: ИНФРА-М, 2007.–306 с.
5. *Эллиотт Майкл У.* Основы финансирования риска /Пер. с англ. и научн. ред. И.Б. Котловского. – М.: Инфра-М, 2007. – 136 с.

### **Базы данных и Интернет-ресурсы**

1. Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. Официальный сайт Всероссийского союза страховщиков <http://www.ins-union.ru/>
3. Официальный сайт Российского союза автостраховщиков <http://www.autoins.ru>
4. Официальный сайт компании «Консультант Плюс» (правовые ресурсы) <https://www.consultant.ru/>
5. Официальные сайты ведущих российских страховых компаний
6. Интернет-портал «Страхование сегодня» <http://www.insur-info.ru>
7. Официальный сайт Рейтинговое Агентство ЭКСПЕРТ <https://raexpert.ru/>
8. Официальный сайт Европейской страховой федерации Insurance Europe <https://www.insuranceeurope.eu/>
10. Официальный сайт Швейцарского перестраховочного общества Swiss Re Group <http://www.swissre.com/sigma/>
11. Официальный сайт Института страховой информации Insurance Information Institute (USA) <http://www.iii.org/>

## **БАЛЛЬНАЯ СИСТЕМА ОЦЕНКИ**

Максимальные значения баллов, которые студент может получить за выполнение формы проверки знаний (текущая и промежуточная аттестация):

<b>Формы текущей и промежуточной аттестации (оценочные средства)</b>	<b>Баллы</b>
<b>Работа на семинарах</b> (участие в дискуссии, разбор кейсов, решение задач, выступления и дополнения в ходе семинаров)	30
<b>Учебный проект</b>	30
<b>Задание № 1 Деловая игра «Управление рисками предприятия»</b>	20
<b>Задание № 2 Личный финансовый план</b>	20
<b>Задание № 3 Деловая игра «Страховой продукт</b>	20
<b>Промежуточная аттестация (экзамен)</b>	80

Оценка по курсу выставляется, исходя из следующих критериев:

<b>Оценка</b>	<b>Минимальное количество баллов</b>	<b>Максимальное количество баллов</b>
<i>Отлично</i>	$\geq 170$	200
<i>Хорошо</i>	$\geq 130$	<170
<i>Удовлетворительно</i>	$\geq 80$	<130
<i>Неудовлетворительно</i>	0	<80