

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

О.Ю. Донецкова

# **ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ»**

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург  
2019

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

Д 67

Рецензент - доцент, кандидат экономических наук С.П. Дядичко

Д 67      **Донецкова, О.Ю.**  
Практические работы по дисциплине «Управление страховыми рисками»: методические указания / О. Ю. Донецкова; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2019.

Методические указания содержат перечень практических заданий, рекомендации по осуществлению практических работ студентов, список рекомендуемой литературы.

Методические указания предназначены для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

©Донецкова О.Ю., 2019

©ОГУ, 2019

## Содержание

Введение.....	4
1 Методические рекомендации к проведению практических работ.....	5
2 Перечень практических работ по темам дисциплины.....	8
2.1 Практическая работа № 1. Понятие и сущность страховых рисков.....	8
2.2 Практическая работа № 2 Система управления страховыми рисками.....	9
2.3 Практическая работа № 3. Управление кредитными рисками.....	10
2.4 Практическая работа № 4. Управление операционными рисками .....	11
2.5 Практическая работа № 5. Управление рисками ликвидности .....	13
2.7 Практическая работа № 7. Страхование в системе управления рисками .	15
3.3 Периодические издания.....	18
3.4 Интернет-ресурсы .....	18
3.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий .....	19
<a href="#">Приложение А</a> .....	20

## Введение

Практические работы - составная часть учебного процесса ВУЗа по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» очной формы обучения.

Основная цель дисциплины «Управление страховыми рисками» - изучение специфики управления страховыми рисками в деятельности российских страховых организаций.

Практические работы представляют собой выполнение анализа данных деятельности страховых организаций, позволяющих ориентироваться в методиках идентифицирования и оценки риска в системе риск-менеджмента, ориентироваться в вопросах, связанных с управлением ресурсами страховых организаций, кредитными, инвестиционными, операционными и другими рисками.

В ходе выполнения практических заданий решаются следующие задачи, направленные на достижение основной цели дисциплины:

- исследование исторических аспектов возникновения риска, предпринимательского риска, риска страховых организаций, их общественной и экономической природы;
- изучение сущностных характеристик рисков страховых организаций, современных классификаций рисков в деятельности страховых организаций;
- рассмотрение подходов и технологий управления рисками страховых организаций России;
- исследование принципов, этапов и способов управления страховыми рисками;
- изучение нормативных требований Банка России и рекомендаций по надзору и контролю к регулированию операционного, рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков в деятельности страховых организаций.

# **1 Методические рекомендации к проведению практических работ**

Выполнение практических работ организовано в компьютерном классе кафедры «Банковское дело и страхование» ОГУ - ауд. 6202. Во время практических работ обучающиеся вправе использовать информацию с сайтов Интернет, касающуюся тематике работы, а также пользоваться источниками электронного библиотечного фонда кафедры (монографии, учебные пособия, периодические издания и т.п.).

Занятия проводятся в соответствии с графиком проведения практических работ, который заранее составляется на семестр. Методику и порядок проведения практических занятий определяет лектор потока таким образом, чтобы по возможности практическая работа проводилась после лекционных занятий по соответствующему разделу курса. Занятие продолжается два академических часа без перерыва. Пропущенное по любой причине практическая работа выполняется в дополнительное время, назначаемое преподавателем. Для успешного выполнения практической работы и получения зачета за отведенное время бакалавр обязан заранее подготовиться к занятию и составить конспект практической работы в соответствии с требованиями методических указаний. Если в течение аудиторного занятия бакалавр не успел получить зачет по практической работе, он должен провести необходимую обработку результатов исследования во внеучебное время, правильно оформить работу и представить ее для получения зачета на следующем по расписанию занятии.

Выполнение практической работы студенты проводят в составе из двух человек, проводя предписанные методическими указаниями к каждой практической работе аналитические исследования. Каждая команда имеет персональное задание или разные команды работают с идентичным заданием. Правильность и полноту проведенных исследований преподаватель фиксирует отметкой в журнале контроля и подписью в конспекте у каждого бакалавра. Отсутствие отметки в журнале и подписи в конспекте рассматривается как невыполнение практической работы и пропуск занятия.

Обработку результатов и их представление каждый студент проводит самостоятельно в соответствии с методическими рекомендациями к практической работе. Все расчеты, необходимые для получения окончательных результатов практической работы, должны быть представлены в конспекте в форме, доступной для проверки преподавателем. Практическая работа выполняется на компьютере, а позже сдается преподавателю посредством использования системы Moodle. Практическая работа по своему оформлению имеет следующую структуру: титульный лист, лист задания и ответы на них. Оформляется работа по стандартам [СТО 02069024.101–2015 РАБОТЫ СТУДЕНЧЕСКИЕ. Общие требования и правила оформления](#), утверждены 28.12.2015. Пример оформления студенческой работы представлен в Приложение А.

Бакалавр для аналитического анализа и выводов по работе должен использовать реальные данные отчетности:

- Бухгалтерский баланс страховой организации (ОКУД 0420125);
- Отчет о финансовых результатах страховой организации (ОКУД 0420126);
- Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации (ОКУД 0420127);
- Отчет о потоках денежных средств страховой организации (ОКУД 0420128);

- Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика и другие формы и виды отчетности.

Студент приводит личные выводы по заданиям на основе построенных графиков (диаграмм) в Excel. Для анализа использовать аналитические обзоры страхового рынка на сайте «Страхование сегодня», аналитические данные на официальном сайте Центрального Банка России «Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков» (сайт: [http://www.cbr.ru/analytics/analytics\\_nfo/](http://www.cbr.ru/analytics/analytics_nfo/)), а также официальные сайты страховых компаний.

Критериями оценивания практической работы являются: полнота и объем выполненного задания, качество анализа и выводов студента, правильность оформления, своевременная сдача работы на проверку. Оценку «отлично» студент получает при условии выполнения 95%-100% условий и требований, сформулированных в задании. Оценка «хорошо» - выполнено 70%-94% условий и требований, сформулированных в задании. «Удовлетворительно», если выполнено 40%-70% условий и требований, сформулированных в задании. Работа возвращается на доработку, если выполнено менее 40% условий и требований, сформулированных в задании.

Выводы по практической работе — достаточно четко и подробно сформулированные итоги обработки результатов для каждого задания практической работы. В выводах должна быть отображена следующая информация:

- какие методы исследования использовались в работе;
- какие графики, таблицы или диаграммы были построены;
- какие результаты были получены;
- общий вывод, вскрывающий причины полученных изменений.

Помимо лекционного материала при выполнении практических работ рекомендуется пользоваться учебными пособиями, периодическими изданиями, интернет источниками, список которых приведен в конце методических указаний.

Бакалавр, не получивший зачеты по всем практическим работам, к зачёту по курсу «Управление страховыми рисками» не допускается в связи с невыполнением учебного плана за семестр.

## **2 Перечень практических работ по темам дисциплины**

### **2.1 Практическая работа № 1. Понятие и сущность страховых рисков**

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений, навыков анализа современного страхового рынка и присущих ему рисков.

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций:

- знать методы анализа и оценки рисков страховых компаний, способы составления прогноза динамики основных показателей деятельности страховых компаний;

- уметь формировать информацию для анализа по данным финансовой отчетности страховых компаний;

- владеть навыками описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты.

Перед выполнением работы, студент должен изучить теоретические основы сущности и происхождения риска как экономической категории, специфики банковских и страховых рисков, концепции развития рисков и функции рисков. Бакалавры должны знать классификацию рисков в страховании, показатели оценки страховых рисков.



Задания на практическую работу:

Задание 1. Проведите обзор страхового рынка на современном этапе, изучение нормативных актов.

Задание 2. Проанализируйте на основании бухгалтерской отчетности деятельность страховых компаний с точки зрения подверженности рискам.

Задание 3. Проанализировать структуру активов и пассивов страховой компании, отчет о прибыли и убытках. Определить причины изменения показателей отчетности и выявить дальнейшие тенденции.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

## **2.2 Практическая работа № 2 Система управления страховыми рисками**

Цель: закрепление знаний и практических умений по систематизации управления страховыми рисками.

В результате выполнения работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций:

- знать понятие, цели и задачи управления страховыми рисками в целях поддержания стабильности;
- уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов;
- владеть навыками определять эффективность функционирования страховых компаний в сфере управления страховыми рисками.

Перед выполнением работы, студент должен знать сущность системы управления страховыми рисками, знать цели и задачи при управлении рисками. Бакалавры должны знать элементы системы и принципы управления рисками. Владеть теоретическими знаниями в области классификация внутренних регламентирующих документов системы риск-менеджмента. Быть знакомым с рисковыми обстоятельствами и страховым случаем.

Задания на практическую работу:

Задание 1. Проведите на основании уставных документов анализ системы управления рисками в страховых компаний.

Задание 2. Оцените организационную структуру страховой компании, определите разграничение функций в процедуре управления страховой компании. Выявите специфику корпоративного управления страховой компании.

Задание 3. Изучите степень влияния рисков на деятельность страховой компании.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

### **2.3 Практическая работа № 3. Управление кредитными рисками**

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений в области управления кредитными рисками страховой компании.

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций:

- знать методологию определения кредитного риска страховой компании;
- уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов деятельности страховой компании;
- владеть методикой составления и анализа финансовых отчетностей страховых компаний.

Приступая к выполнению практической работы, бакалавры должны владеть теоретическими аспектами кредитного риска страховых компаний, знать процесс управления кредитным риском и его элементы. В части страхования кредитных рисков студенту необходимы знания анализа кредитного риска как вероятность возникновения убытков ввиду негативных изменений финансовой ситуации, связанных с изменением процентной

ставки по ценным бумагам, финансовым состоянием контрагентов и других дебиторов.

Задания на практическую работу:

Задание 1. На примере конкретной страховой организации охарактеризовать степень кредитного риска по критериям:

- социально-экономическая сущность кредитных рисков и их классификация;

- факторы кредитного риска и методы управления им;

- порядок организации страхования кредитных рисков населения;

Задание 2. Оцените на основании бухгалтерской отчетности организацию страхования кредитных рисков населения на примере страховой компании.

Задание 3. Выявите пути снижения кредитных рисков в современных условиях кредитования населения и определите роль страховых компаний в минимизации кредитных рисков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

## **2.4 Практическая работа № 4. Управление операционными рисками**

Цель закрепление и систематизация знаний и практических умений в области управления операционными рисками страховой компании.

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций:

- знать методологию процедуры формирования, утверждения и представления бухгалтерской отчетности страховых компаний, во избежание операционных рисков и ошибок при ее составлении;

- уметь обобщать информацию, содержащуюся в финансовой отчетности страховых компаний;

- владеть навыками самостоятельной исследовательской работы, знаниями компьютерной техники.

Бакалавры должны знать сущность операционного риска страховых компаний, классификацию операционных рисков (ошибки в принятии решений, применение устаревших технологий, низкая компетентность персонала, мошенничество и др.). Им должны быть известны методы управления операционными рисками и процесс управления операционным рисками, страхование операционных рисков.

Задания на практическую работу:

Задание 1. Оцените степень операционного риска в деятельности страховой компании.

Задание 2. Определить на основании бухгалтерской отчетности удельный вес (%) в структуре операционных рисков по источникам их возникновения:

- качество управления;
- риски технологических систем;
- человеческий фактор;
- процессы и виды деятельности (ценные бумаги, уплата страховых взносов и премий, недостаточный контроль и т.п.);
- форс-мажор.

Задание 3. Провести анализ процесса управления операционными рисками в страховой компании:

- человеческие ресурсы;
- потенциальные потери данных;
- юридические проблемы (вероятность неисполнения контрактов);
- вероятность потерь в результате ошибок в платежных поручениях или в расчетных операциях
- наличие ошибок в оформлении страховых договоров, полисов, расчетах страховых взносов и премий.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

## 2.5 Практическая работа № 5. Управление рисками ликвидности

Цель закрепление и систематизация знаний и практических умений в области управления рисками ликвидности страховой компании.

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций:

- знать закономерности функционирования страховых компаний;
- уметь определять внутренние резервы улучшения финансово-экономического состояния и уровень различных рисков в страховой деятельности;
- владеть методами расчета финансовых показателей страховой компании и обоснования финансовых решений.

Бакалавры должны знать сущность риска ликвидности, основные виды риска ликвидности в страховой компании. Им должны быть известны методы оценки ликвидности, а также российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности.

Риск ликвидности как вероятность временной неспособности конвертации активов из инвестиционных в облигационные ввиду резкого падения их стоимости.

Задание на практическую работу:

Задание 1. Проведите на основании бухгалтерской отчетности анализ требований и обязательств страховой компании по срокам и суммам. Определить несовпадения по срокам активов и пассивов.

Задание 2. Оцените возможный риск ликвидности страховой компании

Задание 3. Выявите степень вероятности временной неспособности конвертации активов страховой компании из инвестиционных в облигационные.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

## **2.6 Практическая работа № 6. Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)**

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений в области управления рыночными рисками страховой организации.

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций:

- знать основы бухгалтерского учета в страховой организации, специфику ведения финансовой отчетности;
- уметь осуществлять поиск, анализ и оценку финансовой и экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых решений в страховой компании;
- владеть навыками расчета финансовых показателей, определяющих уровень рисков страховых компаний.

Бакалавры должны знать сущность рыночного риска, его виды и способность правильно оценить вероятность возникновения убытков в страховых компаниях ввиду негативных изменений финансовой ситуации, напрямую или косвенно связанных с флуктуацией стоимости и волатильности активов, обязательств и финансовых инструментов. Специфика расчета совокупного рыночного риска страховых компаний. 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.

Задание на практическую работу:

Задание 1. Рыночный риск:

- отразить специфику системы управления рыночного риска в страховой компании;

- на основании бухгалтерской отчетности проанализировать структуру инвестиционного портфеля страховой компании;
- оценить портфель ценных бумаг по перепродаже в страховой компании;
- охарактеризовать риски потенциальных потерь капитала в страховой компании;
- оценить рыночный риск, связанный с внебалансовыми операциями и производными инструментами в страховой компании.

Задание 2. Процентный риск:

- охарактеризовать систему и процедуру управления процентным риском;
- сделать прогнозирование процентных ставок под влиянием внешних и внутренних факторов;
- оценить риск изменения страховых тарифов.

Задание 3. Валютный риск:

- на основании бухгалтерской отчетности оценить валютную структуру актива и пассива баланса страховой компании.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

## **2.7 Практическая работа № 7. Страхование в системе управления рисками**

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений в области страхования с целью управления рисками.

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций:

- знать специфику оформления страховых случаев, меры по защите от подделки финансовой документации и других случаев мошенничества;
- уметь применять современный математический инструментарий для решения содержательных задач страховой компании;

- владеть современными методами сбора, обработки и анализа экономической информации.

Бакалавры должны знать сущность страхования страховых рисков.

Задание на практическую работу:

Задание 1. Исследуйте на основании бухгалтерской отчетности конкретной страховой компании направления сострахования рисков.

Задание 2. Охарактеризуйте процедуру перестрахования рисков.

Задание 3. Выявите современные особенности и тенденции развития страхования в системе управления рисками.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

### **3 Список рекомендуемой литературы**

#### **3.1 Основная литература**

1 Демченко, Л. В. Управление банковскими и страховыми рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / Л. В. Демченко, В. В. Владимиров, С. В. Дзюбан; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. банк. дела и страхования. - Электрон. текстовые дан. (1 файл: 1.33 Мб). - Оренбург : ОГУ, 2018. - 171 с. - Загл. с тит. экрана. -Adobe Acrobat Reader 6.0 - ISBN 978-5-7410-2105-7.

2 Взаимодействие банков и страховых компаний на финансовом рынке [Электронный ресурс] : монография / [Е. М. Попова и др.; под ред. Е. М. Поповой]; Междунар. банк. ин-т, Каф. банк. дела. - Электрон. текстовые дан. (1 файл: 26.49 Мб). - Санкт-Петербург : Изд-во МБИ, 2013. - 101 с. - Загл. с тит. экрана. -Adobe Acrobat Reader 6.0 - ISBN 978-5-4228-0023-0.

3 Оценка страхового бизнеса [Электронный ресурс] : методические указания для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / О. Ю.



Донецкова; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. банк. дела и страхования. - Электрон. текстовые дан. (1 файл: 0.34 Мб). - Оренбург : ОГУ, 2018. - 21 с. - Загл. с тит. экрана. -Adobe Acrobat Reader 6.0

4. Донецкова, О. Ю. Управление банковскими и страховыми рисками: учебное наглядное пособие для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / О. Ю. Донецкова; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург : ОГУ. - 2019. - 101 с.

5 Исаева, Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / Е. А. Исаева. - Москва : КНОРУС, 2016. - 345. : ил. - (Бакалавриат). - Глоссарий: с. 167-171. - Библиогр.: с. 172-174 и в подстроч. примеч. - ISBN 978-5-406-00047-2.

6 Донецкова, О. Ю. Управление страховыми рисками [Электронный ресурс] : электронный курс в системе Moodle / О. Ю. Донецкова; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург : ОГУ. - 2019. - 6 с.

### **3.2 Дополнительная литература**

1 Бобыль, В. В. Тенденции развития концепции антикризисного управления страховыми рисками / В. В. Бобыль // Финансы и кредит, 2017. - Т. 23, вып. 38. - С. 2258-2273.

2 Зеленина, Т. А. Модели оценки и управления кредитным риском коммерческого банка: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13 / Т. А. Зеленина; Федер. гос. бюджет.образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург , 2013. - 180 с. - Библиогр.: с. 116-130. - Прил.: с. 131-180.

3 Крашенинников, В. Р. Обновление моделей прогнозирования кредитоспособности клиентов / В. Р. Крашенинников, Ю. С. Шунина, В. Н. Клячкин // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 8. – С. 2–9.

### 3.3 Периодические издания

Страховое дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.

Российский экономический журнал : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.

Финансовая аналитика: проблемы и решения: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.

Финансовый директор : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2019.

Финансовый менеджмент : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2019.

Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.

Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2019.

Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2019.

### 3.4 Интернет-ресурсы

1. <http://www.znanium.ru> -электронная библиотечная система «ZNANIUM.COM»

2. <http://biblioclub.ru> - электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн»

3. <http://cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации

4. <http://kommersant.org.ua/> - Деловая онлайн-библиотека.

5. <http://dis.ru/static/magaz/fm/index.html> - Интернет-периодика финансовых журналов.

6. <http://www.finiz.ru/> - Финансовые известия.

7. <http://www.garant.park.ru/> - Интернет-версия системы «Гарант».

8. <http://www.minfin.ru/ru/> - Официальный сайт Министерства финансов РФ.

9. <http://www.government.ru/content/> - Интернет-портал Правительства РФ.

10. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики.

### **3.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий**

1 Операционная система MicrosoftWindows

2 ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2019]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: `\\fileserver1\GarantClient\garant.exe`

3 КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2019]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: `\\fileserver1\!CONSULT\cons.exe`

4 Законодательство России [Электронный ресурс] : информационно-правовая система. – Режим доступа :<http://pravo.fso.gov.ru/ips/>, в локальной сети ОГУ.

## Приложение А

(обязательное)

### Пример оформления практической работы

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Финансово-экономический факультет

Кафедра банковского дела и страхования

ОТЧЕТ

по практическому заданию № 7

Страхование в системе управления рисками

Руководитель:

канд. эконом. наук, доцент

\_\_\_\_\_ О.Ю. Донецкова  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_ г.

Исполнитель

студент группы \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Ф.И.О

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_ г.

Оренбург 2019

## 1 Изучите направления и виды страхования банковских рисков.

Рассмотрим основные направления и виды страхования банковских рисков:

-страхование при операциях кредитования. В зависимости от типа кредита программы страховой защиты могут включать в себя до трех видов страхования - имущественное, личное, титульное. Для осуществления комплексного ипотечного страхования своих заемщиков и заложенного имущества банку целесообразно заключать соглашения о сотрудничестве со страховыми компаниями-партнерами. Банку следует осуществлять контроль за исполнением заемщиком обязательств по выплате страховых премий по договору комплексного ипотечного страхования. Договор комплексного ипотечного страхования должен быть заключен до предоставления ипотечного жилищного кредита, а страховая премия может быть уплачена заемщиком одновременно с получением кредита безналичным путем со счета, открытого в банке кредиторе. В договоре страхования на залоговое имущество делается запись «При утрате залога и не погашении кредита выгодоприобретатель банк». Это значит, что в случае гибели имущества (в результате пожара, селя, наводнение, землетрясения и др. случаев) банк, как собственник может получить страховое возмещение, часть которого на величину проплаченного кредита возвращает залогодателю. В случае частичного повреждения имущества выгодоприобретатель – страхователь обязан восстановить имущество как объект залога. При наступлении страхового случая базовое страхование имущества даст возможность рассчитаться с банком, однако судьба самого заемщика остается неясной, поскольку после погашения обязательств перед банком средств на восстановление собственной деятельности у него не будет.

Программа комплексного ипотечного страхования используется для покрытия рисков: - риск гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества (предмета залога); - риск смерти, потери трудоспособности; - риск потери объекта залога в результате прекращения права собственности на недвижимое имущество: - ответственность заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору.

-страхование ответственности заемщика по кредитному договору. Данный страховой продукт применяется банками для страхования риска невозврата ипотечного кредита. Договор страхования ответственности заключается заемщиком для получения ипотечного кредита с низким первоначальным взносом (от 10% от стоимости приобретаемой недвижимости). Договор страхования ответственности защищает заемщика от дополнительных убытков (требований банка), которые могут возникнуть в ситуации, когда заемщик не способен будет обслужить свой кредит, а денежных средств, полученных от продажи заложенной недвижимости, окажется недостаточно для полного погашения кредита. Страхуется ответственность заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение

обязательств по кредитному договору. Страхователь получает защиту от убытков, которые могут возникнуть в результате дефолта заемщика и нехватки денежных средств, полученных банком от реализации заложенной недвижимости, для полного погашения кредита и суммы начисленных процентов по кредиту, но при этом выгодоприобретателем по договору страхования является банк-кредитор. Страховая сумма (максимально возможная выплата по договору страхования): в соответствии с действующим законодательством страховая сумма не может превышать 20% от стоимости заложенной недвижимости. К клиенту может быть предъявлено требование страховать свою ответственность от возможного невозврата ресурсов банка в будущем, а также возможно страхование первоначального взноса ипотечного кредита. Страховая компания гарантирует банку, что в случае дефолта по ипотеке и обращения взыскания на залог он получит всю сумму первоначального взноса в полном объеме. За эту страховку платит заемщик. Риск потерь от дефолта заложных обусловлен неэффективным андеррайтингом заемщика и факторами, провоцирующими проявление кредитных рисков. Стандарты АИЖК предусматривают переход риска потерь по названному обстоятельству от банка к региональному оператору - по факту совершения купли-продажи заложных.

-страхование операционных рисков. В отличие от других видов рисков часть операционных можно застраховать. Сегодня банкам предлагается множество видов страхования, ориентированных на защиту от операционных рисков. Это – страхование от преступлений, страхование несанкционированной торговли, страхование от компьютерных преступлений, страхование профессиональной ответственности финансового института и многие другие

-страхование инвестиционных рисков. Инвестиционная деятельность делится на три большие группы: - потребительские инвестиции; - предпринимательские инвестиции; - финансовые инвестиции.

Потребительские инвестиции – вложение в предметы личного пользования. Это ссуды, краткосрочные и долгосрочные кредиты, которые возможны к страхованию. Страхователем выступает либо банк, либо заемщик. Риск не возврата кредита. Под страхованием инвестиций подразумевается страхование инвестиций, приносящих прибыль, т.е. предпринимательских и финансовых инвестиций. Инвестиционные риски, их характер, причины возникновения и результат, и для банка, и для страховой компании одинаковы. Возможный ущерб считается с использованием одних и тех же данных. Банк считает возможным ущерб, а страховщик этот возможный ущерб страхует. Принимает риск, с определенной страховой суммой, как максимально возможный ущерб. Цель инвестиционных вложений – получение прибыли. Но использование инвестируемых средств разное. Инвестиции в предпринимательской деятельности идут в создание капиталобразующих отраслей, в материальные ресурсы. Эти инвестиции подлежат страхованию. Это «чистый риск», т.е. либо произойдет событие и будет ущерб, который необходимо возместить, либо риск не реализуется и

ущерба нет. Финансовые инвестиции – это вложение в ценные бумаги с надеждой получить определенный доход. Риски при финансовых вложениях в ценные бумаги рассматриваются как имущественные и кредитные. Имущественный риск делится на рыночный и предпринимательский. Рыночный риск – потери капитала связанные с изменением цен на товары.

Предпринимательский риск связан с изменением стоимости приобретенных ценных бумаг. Кредитный риск делится на риск, связанный с учетной ставкой банковского процента и инфляционный риск. Как правило, инвестирование капитала в активы в виде ценных бумаг как имущественных, так и кредитных с ожидаемой от них полученной прибылью осуществляется на биржах. Но в биржевой игре котировки меняются быстро и в значительных размерах, и «шанс» получить хороший доход превращается в «убыток».

Финансовые инвестиции относятся к группе спекулятивных рисков и они, как правило, не страхуемы. Здесь управление рисками и меры защиты иные и проводятся вне поля зрения страховщиков. Используется метод хеджирования и опционы.

-страхование валютных рисков. Страхование валютных рисков проводится для возмещения потерь: - затрат связанных с производством экспортной продукции, при отказе от нее зарубежного экспортера; - убытков от неплатежа за поставленные товары и оказанные услуги; - убытки от изменения курса валюты платежа за период от заключения контракта до его исполнения. Экспортер терпит убытки при снижении курса валюты. Импортер, наоборот – при повышении курса. К числу страхования валютных рисков относится интерес инвестора (страхование инвестиций) на случай запрета вывоза валютной прибыли от инвестиций и других нарушений прав зарубежного инвестора вследствие действий государственных органов и политических событий. Валютные риски чаще всего возникают в результате политических рисков. Валютные риски в своем большинстве возникают при осуществлении внешнеторговых сделок при заключении форвардных контрактов и оформления фьючерсных сделок. Но конвертация рубля в валюту, играя на изменение курса валюты с целью получения дохода страхованию не подлежит. В первом случае сделка за наличный товар с поставкой в оговоренный срок. При этом в сделке не предусматривается немедленная поставка, но фиксируется цена или способ расчета при поступлении товара. В случае повышения курса валюты просматривается ущерб покупателя, т.к. фиксированная цена в валюте при ее удержании на местном рынке ведет к потерям для покупателя валюты в рублях. Фьючерские сделки заключаются на определенный срок в отношении будущих товаров. Назначение фьючерских сделок – защита продавца и покупателя от потерь вследствие неблагоприятного движения цен, т.е. эти сделки одновременно выполняют функции страхования от возможных убытков. Страхование валютных рисков в определенной мере аналогичны со страхованием биржевых рисков, при котором используются не страховые методы страхования. Практически не страхуются банковские операционные

риски, хотя часть из них подпадает под имущественное страхование и страхование ответственности (профессиональная ответственность). В зарубежной практике ряд операционных банковских рисков нашли свою защиту.

2. На примере конкретного банка исследуйте, какие банковские риски застрахованы, а какие риски не имеют страхового покрытия

Сам банк не предоставляет страховые услуги. Этим занимаются исключительно страховые компании. Банки выступают посредниками (агентами), которые предлагают через свои офисы широкий выбор страховых продуктов, ведь при оформлении некоторых кредитов страхование является обязательным условием.

Программы страхования в ПАО «Россельхозбанк».

Банк предлагает широкий спектр страховых услуг, включающий следующие виды защиты:

- страхование имущества (дома, квартиры, мебели, техники);
- страхование здоровья (личного, всей семьи или от отдельных недугов);
- страхование автомобиля (каска, ОСАГО);
- страхование туристов (например, для получения визы);
- ипотечное страхование;
- страхование банковских карт (например, на случай утери или пропажи денег со счёта).

Данные виды услуг предлагаются компанией «ВТБ страхование» через офисы банка ВТБ24. Для покупки полиса часто требуется только паспорт.

Комплексное страхование в ПАО «Россельхозбанк».

Комплексное страхование – это общая страховка чего-либо, которая защищает сразу от нескольких страховых случаев. Например, при оформлении ипотеки в ВТБ можно заключить комплексный договор ипотечного страхования. Он будет включать:

- страхование квартиры/дома от повреждения или полного разрушения (утраты) из-за пожара, молнии, взрывов бытового газа, стихийных бедствий и т.д.;
- страхование титула (например, если будет незаконно продана квартира без согласия собственника);
- страхование жизни и здоровья заёмщиков (например, если заёмщик не сможет выплачивать кредит из-за серьёзной болезни, то это сделает страховая компания).

Также комплексное страхование существует и для автомобилей. Это всем известная страховка каска, которая защищает водителей от угона и повреждения их машин.

Страхование вкладов в ПАО «Россельхозбанк».



Страхованием вкладов занимается не банк и не страховые компании. Депозиты населения защищаются Агентством по страхованию вкладов (АСВ). Происходит это так: с каждого вклада банк отчисляет в фонд АСВ небольшой процент. На счетах накапливается значительная сумма средств, из которой выплачивается страховка клиентам банков, у которых отзывается лицензия. Напомним, каждый вкладчик имеет право на получение до 1,4 млн руб. Если в банке было размещено больше денег, то недостающую часть можно получить в ходе продажи имущества банка. Правда шанс на это не слишком высокий, поэтому клиентам лучше не размещать в каждом банке больше 1,4 млн руб. Но с другой стороны, банк ВТБ принадлежит государству, поэтому Центробанк вряд ли когда-нибудь отзовёт у него лицензию.

Страхование жизни в ПАО «Россельхозбанк».

Компания «ВТБ страхование» через офисы ВТБ предлагает пять программ защиты жизни и здоровья:

Управляй здоровьем! – страхование от онкологических заболеваний, инсультов, инфарктов, паралича, почечной недостаточности и трансплантации органов.

Личная защита – страхование от несчастных случаев, госпитализации, инвалидности и ухода из жизни.

ДМС для мигрантов – медицинская страховка для иностранных граждан, которые законно находятся на территории России. Она включает: амбулаторно-поликлиническую помощь, стоматологическую помощь, скорую медицинскую и стационарную помощь.

Страхование от клещей – амбулаторно-поликлиническая помощь при укусе клеща, стационарная помощь при экстренных показаниях.

Физкульт-привет! – страховка жизни и здоровья, которая приобретается для родных и друзей.

Страхование каско в ПАО «Россельхозбанк».

При покупке автомобиля в кредит одним из условий часто является приобретение полиса каско. Его отсутствие обычно приводит к подорожанию займа сразу на несколько процентных пунктов. Полис каско стоит в среднем 10% от стоимости автомобиля, но защищает владельца от риска угона и повреждения. Например, если во время выплат кредита купленный автомобиль будет угнан, то заёмщику не нужно будет гасить оставшуюся часть долга – это сделает страховая компания. При повреждении автомобиль будет отремонтирован у автодилера также за счёт страховщика.

Страхование ОСАГО в ПАО «Россельхозбанк».

Каждый водитель, садящийся за руль автомобиля, обязан при себе иметь полис ОСАГО. Эта страховка защищает от выплат пострадавшим, если автовладелец вдруг станет виновником дорожно-транспортного происшествия. При наступлении страхового случая компания возместит пострадавшим вред жизни и здоровью на сумму до 500 тыс. руб. Если пострадало имущество (автомобиль, другие предметы, строения и т.д.), то компенсация может составить до 400 тыс. руб. Страховку можно приобрести

в офисе банка ВТБ24. Для этого потребуется паспорт, водительское удостоверение, диагностическая карта и свидетельство о регистрации автомобиля.

Страхование автокредита ПАО «Россельхозбанк».

Какому заёмщику захочется возвращать кредит за автомобиль, который был угнан? Чтобы не возникала такая ситуация, банки предлагают автокредиты, по которым низкую ставку можно получить только при оформлении полиса каско. Эта страховка защищает автовладельца от угона и повреждения автомобиля. Пока он находится в залоге у кредитной организации выгодоприобретателем страховки является банк. То есть, если автомобиль будет похищен, то компенсацию получит банк, а с заёмщика будет снята обязанность возвращать долг.

Страхование квартиры в ПАО «Россельхозбанк».

При покупке квартиры в ипотеку, банк как минимум попросит застраховать жизнь и здоровье заёмщиков. Если речь идёт о новостройке, то при получении свидетельства о праве собственности потребуется ещё застраховать недвижимость от повреждения и утраты. Также в ряде случаев требуется страхование титула (чтобы защититься от двойных продаж). Вне ипотеки можно застраховать свою ответственность за повреждение чужого имущества (например, от заливов), защитить своё жильё от пожара, повреждения от непогоды и других рисков.

Ипотечное страхование в ПАО «Россельхозбанк».

Выдавая кредит на покупку жилья, банк несёт риск невозврата денег. Значительная его доля приходится на то, что во время выплат заёмщик может заболеть или серьёзно пострадать при несчастном случае. Покупка полиса позволит защитить заёмщика и банк – если произойдёт несчастье, то страховая компания выплатит банку остаток долга. По закону требуется застраховать недвижимость от повреждения и утраты. Однако если речь идёт о новостройке, где на жильё ещё не оформлено право собственности, то в этом случае с покупкой полиса можно повременить. Чаще всего банки просят застраховать жизнь и здоровье заёмщиков. Обычно без такого полиса стоимость ипотеки увеличивается на несколько процентных пунктов.

Страхование кредита в ПАО «Россельхозбанк».

В некоторой мере страховка такого рода позволяет клиентам избежать ненужных рисков. Если говорить о программах, предлагаемых компанией «ВТБ Страхование», здесь есть две программы, направленные на покрытие страховых рисков клиента при оформлении кредита в банке.

Программа «Лайф+» предусматривает страхование заёмщика на случай его смерти, а также на случай временной частичной или полной потери трудоспособности.

Программа «Профи» будет также работать в том случае, если вы просто потеряете работу. Использование программ страхования позволит вам не только получить компенсацию выплат по кредиту в предусмотренных

договором случаях, но и делегировать страховой компании решение всех вопросов с банком без вашего непосредственного участия.

Риски, не имеющие страхового покрытия:

- валютные;
- инвестиционные

3 Проследите динамику страхования банковских рисков на примере конкретного банка ПАО «Россельхозбанк» (таблица 1).

Таблица 1 – Страхование банковских рисков

Год	Период	Действовавших договоров страхования, шт.	Заключенных (новых) договоров страхования, шт.	Заявленных страховых случаев, шт.	Урегулированных страховых случаев, шт.	Отказов в страховой выплате, шт.
2015	12 месяцев	6 247 870	6 317 027	190 971	173 457	10 308
	9 месяцев	5 051 114	4 026 521	137 390	120 071	6 088
	6 месяцев	4 049 420	2 331 589	86 111	70 507	2 826
	3 месяца	3 141 933	867 739	38 106	30 544	1 008
2016	12 месяцев	9 327 403	8 679 377	265 061	223 214	32 442
	9 месяцев	8 655 063	6 217 742	159 671	137 921	12 498
	6 месяцев	8 129 349	4 130 143	101 981	88 091	7 819
	3 месяца	7 369 182	1 622 547	47 181	44 327	3 060
2017	6 месяцев	10 335 348	3 970 317	124 236	112 697	17 571
	3 месяца	9 854 931	1 940 914	63 111	58 429	10 229
2018	9 месяцев	13 172 530	9 833 723	239 569	239 704	19 089
	6 месяцев	14 146 021	5 704 256	157 844	171 031	15 657
	3 месяца	13 380 637	2 450 810	69 104	73 649	9 230

Таким образом, мы можем сделать вывод о том, что количество действовавших договоров страхования возрастает с каждым годом. Также возрастает количество заключенных (новых) договоров страхования. Но при этом возрастают и заявленные страховые случаи. Также на таблице мы видим, что банк «ВТБ» успешно справляется с урегулированием страховых случаев, но в некоторых ситуациях он отказывается от страховой выплаты своим клиентам.

4 Выявите современные особенности и тенденции развития страхования в системе управления рисками

Стало пользоваться популярностью среди банков страхование от электронных и компьютерных преступлений. Такой полис покрывает риски, в случае, ввода подложной информации в электронные базы данных, а также противоправных действий сотрудников. Кроме того, подобный полис компенсирует убытки от преднамеренной порчи электронных данных при их хранении, во время записи или при перевозке, возмещает потери, возникшие в результате фальсификации документов клиентов и осуществленных на их основании операций, и так далее. В рамках страхования финансового института от электронных и компьютерных преступлений банки страхуют Интернет-банкинг, в данном случае под страховое покрытие попадают те случаи, когда ответственность за операции несет банк, а также мошенничество третьих лиц.

Страховой полис «ВВВ», вошедший на российский рынок страхования банковских рисков в 1998 году, на сегодняшний день остается основным методом защиты банков от рисков внутреннего и внешнего мошенничества.

Не менее актуальным для банков остается страхование, связанное с мошенническими действиями с использованием пластиковых карт. В качестве защиты от данных рисков, банк может обращаться к различным видам страхования данных рисков. В перечень страховых случаев входят:

- списание денежных средств с карточного счета клиента в результате проведения третьими лицами мошеннических транзакций с использованием поддельных пластиковых карт;

- списание денежных средств с карточного счета клиента в результате проведения третьими лицами мошеннических транзакций с использованием утерянных клиентом или украденных у него пластиковых карт;

- списание денежных средств с карточного счета клиента на основании подделанных документов по операциям с использованием платежных карт, подтверждающих проведение транзакций держателем банковской карты и тому подобное.

Для защиты имущественных интересов банка от подобных мошеннических действий существует полис страхования банка-эмитента пластиковых карт. Страхователем в данном случае выступает сам банк, который должен возместить своим клиентам похищенные денежные средства. Как правило, банк страхует всю свою эмиссию карт в целом. Стоимость полиса страхования определяется индивидуально для каждого страхователя (банка), исходя из объема эмиссии карт, предыдущих убытков, а также различных параметров рискозащищенности. В данном виде страхования покрываются такие риски, как подделка, подлог, утрата карт и использование информации, содержащейся на карте. Страховым случаем является убыток страхователя по независящим от него обстоятельствам в результате несанкционированного использования эмитированных

страхователем карт, либо информации, содержащейся на указанных картах, либо поддельных карт.

Согласно статистике Ингосстраха, убытки по этому виду страхования происходят достаточно часто. При этом средняя сумма по одному убытку обычно не превышает 5–10 тысяч евро. В то же время общая величина убытков банка за год может достигать в отдельных случаях 100–200 тысяч евро, а иногда и больше. Но, не смотря на позитивные тенденции развития страхования банковских рисков, имеется и ряд проблем. Одной из таких проблем развития банкострахования является низкая прозрачность деятельности страховых компаний. Фактически страховую деятельность на рынке ведут порядка 40–50 страховщиков. Кроме того зачастую страховщики искусственно занижают стоимость страхования банковских рисков, что приводит к проблемам с выплатами страховых возмещений при непосредственном наступлении страховых случаев. Кроме того, многие страховые компании не готовы разрабатывать индивидуальные условия страхования рисков банка, что также вызывает претензии со стороны банков, так как типовые формы договоров, содержащиеся в правилах страхования, не всегда удовлетворяют пожеланиям банка. Зачастую страховые компании относятся к банку с установкой на возможное страховое мошенничество с его стороны. Однако подавляющее большинство возникающих страховых убытков банка не являются критическими для него.

Основным критерием для банка при выборе партнера среди страховых компаний является финансовая устойчивость страховщика и, как следствие, его возможность своевременно выполнить свои обязательства. Кроме того, для банков, обладающих разветвленной региональной сетью, важно наличие представительств компании-партнера в регионах присутствия банка.

Также основным конкурентным преимуществом страховщика считает стоимость страхования банковских рисков. Однако единых условий страхования среди российских страховщиков нет, и конкурентное преимущество страховщика складывается из нескольких параметров: финансовая устойчивость страховщика, наличие надёжной перестраховочной защиты, готовность разрабатывать индивидуальные условия страхования, требуемые банку. Немаловажную роль играет положительный опыт предыдущей работы страховой компании с банком, особенно опыт беспроблемного урегулирования его убытков.