

ПРОГРАМА КУРСУ

«Моделі ризику та їх застосування»

Змістовий модуль 1. Загальні засади моделювання ризику, його аналіз та управління ним в страхуванні

Тема 1. Загальні засади моделювання ризику, його аналіз та управління ним в страхуванні

Методи визначення величини ризикової премії. Визначення величини ризикової надбавки. Індивідуальні моделі ризику. Колективні моделі ризику. Визначення тарифної нетто-премії з діючих ризикових видів страхування та на основі затверджених нормативів. Визначення тарифних ставок для нових видів страхування. Визначення нетто-премій на основі статистичних даних.

Тема 2. Моделі числа позовів.

Пуассонівський стаціонарний потік подій. Пуассонівський нестаціонарний потік подій. Найпростіша динамічна модель числа запитів за фіксований проміжок часу.

Тема 3. Банкрутство страхових компаній.

Статичні моделі банкрутства. Динамічні моделі банкрутства. Статистичні показники надійності страхових компаній.

Тема 4. Формування страхових резервів.

Страховий резерв. Обчислення страхового резерву.

Змістовий модуль 2. Моделі управління ризиком за допомогою перестрахування

Тема 5. Перестрахування та співстрахування.

Перестрахування та співстрахування. Класифікація типів перестрахувальних угод. Оцінка обсягу ризику, який передається перестрахування.

Тема 6. Перестрахування для індивідуального ризику.

Перестрахування для індивідуального ризику.