

# CUPRINS

<b>Lista abrevierilor .....</b>	<b>IX</b>
<b>Index tabele.....</b>	<b>XI</b>
<b>Index figuri .....</b>	<b>XIII</b>
<b>Introducere .....</b>	<b>XV</b>
<b>Capitolul 1. Tipologia riscurilor în asigurări .....</b>	<b>1</b>
1.1. Evaluarea psihologiei riscului .....	1
1.1.1. Pariul Standard .....	1
1.1.2. Perceperea riscurilor .....	2
1.1.3. Asumarea riscului în grupuri .....	4
1.2. Tipuri de riscuri în asigurări .....	5
1.3. Tipuri de riscuri specifice companiilor de asigurări .....	13
1.3.1. Riscul operațional .....	15
1.3.1.1. Riscul juridic .....	18
1.3.2. Riscuri tehnice .....	20
1.3.3. Riscul de credit .....	25
1.3.4. Riscul de lichiditate .....	30
1.3.5. Riscul de piață .....	35
1.3.6. Riscul reputațional .....	38
1.3.7. Riscul de subscriere .....	40
<b>Capitolul 2. Procesul de management de risc .....</b>	<b>43</b>
2.1. Etapele managementului de risc .....	46
2.2. Metode moderne de identificare a riscurilor .....	54
2.2.1. Cartografierea Proceselor .....	56
2.2.2. Clasificarea riscurilor .....	60
2.2.3. Cardul de Notare a Riscului .....	64
2.2.4. Profilul Riscurilor .....	66
2.3. Tehnici de cuantificare a riscurilor .....	68
2.3.1. Colectarea de date .....	68
2.3.2. Reprezentarea datelor .....	70

2.3.3. Metode statistice de analiză a riscurilor .....	73
2.3.4. Utilizarea probabilităților ca metode statistice .....	78
2.4. Managementul riscului în industria asigurărilor pe glob....	81
<b>Capitolul 3. Analiza riscurilor în asigurări.....</b>	<b>92</b>
3.1. Analiza principalelor tipuri de riscuri în asigurări .....	93
3.1.1. Analiza riscului de piață .....	93
3.1.2. Analiza riscului de subscriere.....	98
3.1.3. Analiza riscului de lichiditate .....	100
3.1.4. Evaluarea riscului operațional .....	107
3.1.5. Evaluarea riscului reputațional .....	112
3.1.6. Analiza riscului de credit.....	115
3.2. Matricea riscurilor unei companii de asigurări.....	120
<b>Capitolul 4. Metode de evaluare cantitativă a riscurilor în asigurări.....</b>	<b>125</b>
4.1. Metoda VAR .....	126
4.1.1. Calculul VaR .....	129
4.1.2. Metodologii pentru estimarea VaR.....	130
4.1.3. Avantajele și dezavantajele folosirii VaR.....	134
4.2. Teste de stres .....	135
4.2.1. Dezvoltarea testelor de stres .....	138
4.2.2. Beneficii și limitări ale testelor de stres.....	140
4.2.3. Studiu de caz privind analiza de senzitivitate.....	143
4.2.4. Studiu de caz privind analiza scenariilor .....	151
<b>Capitolul 5. Supravegherea prudențială în asigurări .....</b>	<b>159</b>
5.1. Factori care influențează piața asigurărilor .....	159
5.2. Necesitatea unei supravegheri prudențiale .....	163
5.3. Supravegherea în asigurări .....	171
5.3.1. Modele de evaluare a solvabilității .....	171
5.3.1.1. Modelul RBC.....	174
5.3.1.2. Modelul canadian de capital minim (MCT).....	177
5.3.1.3. Testul de solvabilitate elvețian (SST).....	178
5.3.2. Supravegherea prudențială în Europa.....	182
5.3.2.1. Structura Directivei Solvency II .....	188

---

5.3.2.2. Analiza comparativă a Solvency II cu alte regimuri prudențiale .....	193
5.3.3. Analiză a sistemelor de supraveghere în asigurări și domeniu bancar .....	198
<b>Capitolul 6. Supravegherea prudențială pe piața românească .....</b>	<b>201</b>
6.1. Legislația în domeniul supravegherii prudențiale în România .....	201
6.1.1. Legislația privind procesul de management al riscului .....	204
6.1.2. Marja de solvabilitate disponibilă .....	208
6.1.3. Marja de solvabilitate minimă .....	210
6.1.4. Fondul de siguranță .....	213
6.2. Pregătiri pentru noul regim prudențial .....	214
6.3. Impactul Solvency II asupra pieței asigurărilor .....	216
6.3.1. Costuri pentru implementarea Solvency II .....	218
6.3.2. Impactul Solvency II conform QIS în Romania .....	221
<b>Bibliografie .....</b>	<b>231</b>