

CUPRINS

Lista abrevierilor	IX
Index tabele.....	XI
Index figuri	XIII
Introducere	XV
Capitolul 1. Tipologia riscurilor în asigurări	1
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
Capitolul 2. Procesul de management de risc	43
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
Capitolul 3. Analiza riscurilor în asigurări.....	92
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
Capitolul 4. Metode de evaluare cantitativă a riscurilor în asigurări.....	125
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
Capitolul 5. Supravegherea prudențială în asigurări	159
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
Capitolul 6. Supravegherea prudențială pe piața românească	201
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
Bibliografie	231