

图书基本信息

书名：<<反向抵押贷款产品定价的机理和方法体系研究>>

13位ISBN编号：9787030332158

10位ISBN编号：7030332156

出版时间：2012-1

出版时间：科学出版社

作者：柴效武，杨梦 著

页数：166

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

内容概要

人口老龄化急剧到来之际，反向抵押贷款作为以房养老的一种重要的金融工具，映入我们的眼帘。而在反向抵押贷款的制度设计和业务开办中，产品定价又是其中的关键要素，值得重点给予关注。本书构建了产品定价模型的相关机理和方法体系，并从利率波动、预期余命调整和房价波动三个方面，试图对此进行系统、深入、全面的探索，以对反向抵押贷款金融产品在我国顺利推出、以房养老大业在我国的早日实现等，尽到自己的绵薄之力。

本书可供政府相关管理决策部门的工作人员阅读使用，也可供高等院校经济、管理等专业的师生阅读参考。

作者简介

柴晓武，男，1953年出生于陕西延安，复旦大学经济学院经济学硕士，现为浙江大学教授，曾出版《现代家庭经济生活知识大全》、《家务劳动研究》、《高校学费制度研究》、《个人金融理财理论与实务》、《教育资助暨助学贷款制度研究》等专著8部，教材10余部，发表论文100余篇。主持完成国家社会科学基金项目、浙江省社会科学基金项目、教育部重点课题、地方政府合作课题10多项。

目前主要研究领域为以房养老、反向抵押贷款、基地养老和个人理财规划，提出了“60岁前人养房，60岁后房养人”、“建设养老基地，打造养老天堂”等观点，取得较大的社会影响，出版《以房养老系列研究丛书》，共收录论文180篇，约230万字。

杨梦，女，1988年出生于江西瑞金市，浙江大学经济学院金融学硕士。

高中时期曾作为瑞金市友好使者出访日本京都汤原町，本科期间获得第十五届康藤案例分析大赛全国总决赛一等奖，研究生学习期间获得欧洲商学院eXbs国际一等奖学金，现为农银汇理基金管理有限公司量化投资研究员，主要利用各种量化方法研究资本市场运作规律，寻找稳定有效的决战资本市场的投资方法。

在本书中创造性地运用保险精算法、跳跃扩散模型和小波神经网络模型，对预期余命、贷款利率和房价增长率进行了计算和描述，以期对返乡抵押贷款产品的定价问题提出全新的思路。

书籍目录

第一章 总论

第一节 以房养老和反向抵押贷款的推出

第二节 反向抵押贷款简介

第三节 反向抵押贷款定价一般框架的介绍

第二章 反向抵押贷款产品定价的文献综述及理论基础

第一节 反向抵押贷款定价的文献综述

第二节 反向抵押贷款产品定价的理论基础

第三章 反向抵押贷款产品定价基础框架的构建

第一节 影响反向抵押贷款的要素分析

第二节 反向抵押贷款定价的基准模型

第四章 贷款利率波动对反向抵押贷款定价模型的影响

第一节 关于贷款利率波动的一般性介绍

第二节 现行利率体制下反向抵押贷款利率波动

第三节 贷款利率变动对特设机构现金流的影响

第四节 考虑贷款利率波动的反向抵押贷款定价模型

第五章 房产价值波动对反向抵押贷款定价模型的影响

第一节 关于房产价值波动的一般介绍

第二节 影响房产价值波动的因素评析

第三节 中国房地产市场未来房产价值的变化路径

第四节 考虑房价波动的提前偿付模型

第五节 考虑房产价值波动的反向抵押贷款风险中性定价模型

第六章 预期余命风险对反向抵押贷款定价模型的影响

第一节 预期余命风险的一般介绍

第二节 引入CSV模型解决逆向选择问题

第三节 考虑预期余命不确定性的提前偿付模型

第四节 单生命状态下考虑预期余命风险的反向抵押贷款定价模型

第五节 双生命状态下考虑预期余命风险的反向抵押贷款定价模型

第七章 反向抵押贷款定价体系的构建与数值模拟分析

第一节 反向抵押贷款定价体系

第二节 数值模拟分析

第三节 产品定价体系未尽事宜分析

第八章 一种简易的产品定价法

第一节 定价基本公式与给付系数

第二节 美国反向抵押贷款给付额度的介绍

结束语

参考文献

附录

附录1 中国人寿保险业经验生命表(2000~2003年)

附录2 60~80岁男性借款人余存寿命为L的概率表(根据生命表算得)

附录3 中国上海、美国、日本、韩国住宅价格指数

后记

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>