

<<未决赔款准备金评估的随机性模型与方法>>

图书基本信息

书名：<<未决赔款准备金评估的随机性模型与方法>>

13位ISBN编号：9787504948458

10位ISBN编号：7504948454

出版时间：2008-12

出版时间：中国金融出版社

作者：张连增

页数：273

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>

<<未决赔款准备金评估的随机性模型与方>>

前言

非寿险业务准备金是对非寿险业务保单未了责任的财务度和资金准备。

把保单责任按有效保单约定的保险事故是否已经发生分为两部分：仍有可能发生保险事故的部分称为未到期责任，需提取未到期责任准备金；已经发生保险事故但尚未结案，需进行理赔的部分，称为未决赔款责任，需提取未决赔款责任准备金。

除此之外，还可能根据需要提取其他准备金。

对非寿险业务来讲，科学合理地评估责任准备金对保险公司的经营和保险监管具有重要意义。

一方面，准备金评估的准确性是真实反映保险公司经营成果的基础，是公司经营管理中进行科学决策的基础；另一方面，准备金提取的充分性对公司的偿付能力状况和风险状况产生重大影响，也是监管部门进行偿付能力监管的基本要求。

2003年3月，中国保监会发布了《保险公司偿付能力额度及监管指标管理规定》。

偿付能力额度的定义与计算都依赖于责任准备金的评估。

2004年12月，根据《中华人民共和国保险法》的要求，中国保监会制定了《保险公司非寿险业务准备金管理办法（试行）》，这是我国第一部与国际通行做法保持一致的非寿险责任准备金评估标准，有利于保险公司加强内部管理与稳健经营，也有利于监管部门分析、评估和防范风险。

2008年7月，中国保监会发布了《保险公司偿付能力管理规定》。

该规定不再有偿付能力额度的定义，而代之以偿付能力充足率（即资本充足率）的定义，它指保险公司的实际资本与最低资本的比率。

实际资本是认可资产与认可负债的差额。在认可负债的评估中，准备金评估占有重要位置。

另外，该规定的第二十四条强调建立和完善准备金负债评估制度，确保准备金负债评估的准确性和充足性。

通常来说，准备金负债占财险公司总负债的比例是60%-70%，。

对准备金负债的准确评估无疑具有重要的实际意义。

<<未决赔款准备金评估的随机性模型与方>>

内容概要

本书研究非寿险业务未决赔款准备金评估的各种随机性模型与方法，这一专题是当前国际精算理论研究的热点之一。

当前在国际精算实务中，对未决赔款准备金的估计已经开始涉及最佳估计及估计区间的概念，而为了从理论上阐述这些概念，就需要深入研究未决赔款准备金评估的各种随机性模型与方法。

本书基本上涵盖了当前国际精算研究中未决赔款准备金评估随机性模型与方法的各个分支，并对已有文献进行了系统整理。

作者简介

张连增，男，南开大学风险管理与保险学系精算学教授、博士生导师，教学研究专长：精算理论、非寿险精算。

1996年毕业于南开大学数学系，获随机过程方向理学博士学位。

同年开始在南开大学风险管理与保险学系工作，至1998年底通过美国寿险精算学会精算考试100系列三门课程。

面向精算硕士生和本科生开设众多精算专业课程，自2000年后教学研究专注于非寿险精算。在精算理论研究方面，侧重于随机过程在金融保险中的应用和现代精算风险理论。

作为访问学者，曾应邀访问香港大学统计精算学系、香港友邦保险公司、墨尔本大学精算研究中心、加拿大Waterloo大学统计精算学系等机构。

<<未决赔款准备金评估的随机性模型与方>>

书籍目录

1 基于流量三角形的损失准备金评估 1.1 传统链梯法简介 1.1.1 已决赔款链梯法 1.1.2 链梯法的一个Excel VBA程序 1.2 损失进展数据的一般建模 1.2.1 增量损失 1.2.2 累计损失 1.2.3 注记 1.3 进展模式 1.3.1 增量比率 1.3.2 累计比率 1.3.3 因子 1.3.4 估计 1.3.5 注记 1.4 各种方法 1.4.1 Bornhuetter—Ferguson方法 1.4.2 损失进展法 1.4.3 链梯法 1.4.4 总量法 1.4.5 边际和法 1.4.6 Cape—Cod法 1.4.7 可加法 1.4.8 总结 1.5 最大似然估计 1.5.1 泊松模型 1.5.2 多项分布模型 1.5.3 总结 1.6 总结2 非参数随机性模型——Mack模型 2.1 Mack模型介绍 2.2 Mack模型中估计量的无偏性 2.3 Mack模型中均方误差的计算 2.4 Mack模型基本假设的检验方法 2.4.1 Mack模型假设(1) 2.4.2 Mack模型假设(2) 2.4.3 Mack模型假设(3) 2.5 Mack模型的置信区间 2.6 数值实例 2.6.1 数据来源 2.6.2 假设检验 2.6.3 计算结果及分析3 线性回归模型 3.1 扩展的链梯比率模型 3.1.1 无截距项的ELRF 3.1.2 有截距项的ELRF 3.1.3 Cape—Cod模型 3.1.4 ELRF的局限性 3.2 应用线性回归评估损失准备金的不确定性 3.2.1 准备金不确定性的成因 3.2.2 数据实例 3.2.3 评估准备金和准备金不确定性的方法 3.2.4 估计损失准备金 3.2.5 估计损失准备金的不确定性 3.2.6 总结4 广义线性模型 4.1 广义线性模型 4.1.1 指数散布族变量 4.1.2 联结函数 4.1.3 偏差与比例偏差 4.2 泊松模型下的未决赔款准备金估计问题 4.2.1 泊松模型5 对数正态模型6 进展趋势模型7 信度理论模型8 Kalman滤波法9 自举法10 贝叶斯方法

<<未决赔款准备金评估的随机性模型与方>>

章节摘录

1 基于流量三角形的损失准备金评估 关于未决赔款准备金这一概念, 在国外文献中有几种不同的名称, 如Out . standing Claims Liabilities、Claims Reserves、Loss Reserves等。相应地, 准备金评估也有多种名称, 如Estimation (or Prediction) of Outstanding Claims Liabilities、Claims Reserwin9、Loss Reserwin9等。需要指出, 出于概念上的严谨性, Hess和Schmidt (2002) 对估计 (Estimation) 与预测 (Prediction) 加以区分: 对模型参数可以估计, 但对未决赔款准备金变量需要预测。

本章首先通过数值实例对传统链梯法进行直观性的介绍。然后借助于流量三角形的进展模式这一概念, 进一步介绍与链梯法相关联的方法, 这些方法可以归结到一般形式下的Bornhuetter—Ferguson方法的各种变形。

1.1 传统链梯法简介 链梯法是评估未决赔款准备金的最常用的方法, 它通过对历史数据的进展趋势进行分析, 选定赔款的进展因子, 进而预测赔款的进展趋势和终极损失, 是评估未决赔款准备金最基本的方法。

在链梯法中, 其基本假设是每个事故年的赔款支出具有相同的进展模式, 也就是说, 在预测未决赔款时, 每个事故年使用的进展因子相同。

这种方法间接地考虑了赔付成本变化率, 即假设将来的赔付成本变化率是过去的加权平均数。

如果实际情况并非如此, 就应该慎重使用链梯法。

在根据链梯法评估未决赔款准备金时, 既可以使用已决赔款数据, 也可以使用已报案赔款数据, 相应地, 这两种链梯法被称做已决赔款链梯法和已报案赔款链梯法, 这两种方法的原理是一样的, 因此下面仅介绍已决赔款链梯法。

.....

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>