

保险风险证券化研究



[保险风险证券化研究_下载链接1](#)

著者:赵正堂

出版者:厦门大学出版社

出版时间:2008-6

装帧:

isbn:9787561530276

《保险风险证券化研究》内容简介为：在风险的相关性日益增强、巨灾损失不断扩大以及可保风险逐渐泛化的条件下，一方面保险公司或再保险公司所要求的资本量大大增加，另一方面也使得保险或再保险的供给量相对减少，作为风险转移形式之一的保险风险证券化应运而生。

通过保险风险证券化使得保险风险的转移不再仅仅限于保险市场，还可以向资本市场转移，这对提高保险公司的承保能力、稳定保险公司的经营、改进投保人或被保险人的福利、增加投资者的收益、淡化政府作为“最后再保险人”的角色、改善保险市场与资本市场的资本结构将会发挥巨大的作用。

《保险风险证券化研究》共七章。第1章首先界定保险风险证券化的内涵，并对相关文献进行综述；第2章从风险管理与保险的角度阐述了保险风险证券化的理论基础：可保风险泛化理论、保险功能的深化回归理论、风险管理整合的层际理论，并采用Doherty与Schlesinger的风险分解原理对其进行精算学分析；第3章分析了保险风险证券化的需求，并设计或选取量化分析工具对保险风险证券化给其利益相关方所产生的效应进行经济学分析；第4章在保险风险证券化与再保险之间究竟是替代还是互补的分歧上，提出保险风险证券化与再保险的“共生”关系理论；第5章从监管角度探讨了保险风险证券化的制度供给问题；第6章主要介绍了巨灾债券、巨灾期货与期权以及其他已呈现的保险风险证券化产品的运作与实务；第7章对保险风险证券化在我国的运用进行了初步探讨，并以地震风险为例，对我国地震债券的定价模型进行研究，并采用蒙特卡罗模拟方法对我国地震债券的价格趋势进行预测与分析。

《保险风险证券化研究》的创新之处主要体现在：（1）在保险风险证券化的理论上，提出可保风险泛化理论、保险功能的深化回归理论、风险管理整合的层际理论；（2）对保险风险证券化与再保险的替代与互补关系进行探讨，提出“共生”关系理论；（3）从监管的视角对保险风险证券化的制度供给进行考察；（4）进行我国地震债券的定价模型研究及采用蒙特卡罗模拟方法对我国地震债券的价格趋势进行预测。

作者介绍:

目录:

[保险风险证券化研究_下载链接1](#)

标签

经济

恩

评论

[保险风险证券化研究 下载链接1](#)

书评

[保险风险证券化研究 下载链接1](#)