

<<保险公司偿付能力>>

图书基本信息

书名：<<保险公司偿付能力>>

13位ISBN编号：9787508634029

10位ISBN编号：7508634020

出版时间：2012-8

出版时间：中信出版社

作者：阿尔内·斯坦德姆

页数：425

字数：422000

译者：江先学

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>

## <<保险公司偿付能力>>

### 内容概要

第一本专门论述保险公司偿付能力评估和规范的学术性图书，不仅仅具有学术研究价值，还具有很强的实务意义。

《保险公司偿付能力--模型评估与监管》由阿尔内·斯坦德姆所著，中国第二代保险公司偿付能力监管正在推进，本书为保监会、各大保险公司提供了理论借鉴。

保监会主席作序，各大保险公司董事长、知名教授写推荐语做推荐。

## <<保险公司偿付能力>>

### 作者简介

阿尔内·斯坦德姆，欧盟保险委员会（CEA）偿付能力工作组的一员，对各国保险公司偿付能力有较深的理解和研究。

## <<保险公司偿付能力>>

### 书籍目录

前言

第1章 概述

1.1 本书概要

1.2 相关国际组织简介

1.3 偿付能力文献摘要

第2章 什么是偿付能力

2.1 起源于18世纪

2.2 偿付能力的概念

结束语

A部分 过去和现状：关于偿付能力的历史回顾与不同方法（第3章～第6章）

第3章 欧盟：偿付能力与会计

3.1 康帕涅教授的著作

3.2 促使第一指令出台的其他进展

3.3 非寿险指令（第一、第二和第三）

3.4 寿险指令（第一、第二和第三）

3.5 非寿险业务偿付能力额度的计算

3.6 保险会计指令（IAD）

第4章 欧盟偿付能力

4.1 穆勒报告

4.2 精算师协会的解释

4.3 偿付能力 指令

4.4 非寿险业务偿付能力额度的计算

第5章 走向偿付能力 ；国际组织情况

5.1 国际清算银行（BIS）：新巴塞尔资本协议

5.2 国际会计准则理事会（IASB）：会计制度发展的新趋势

5.3 国际保险监督官协会（IAIS）：保险监管准则与指引

5.4 国际精算协会（IAA）：偿付能力评估的全球框架

5.5 欧盟（EU）：偿付能力 --阶段

第6章 走向偿付能力 ；主要国家的实践

6.1 澳大利亚

6.2 加拿大

6.3 丹麦

6.4 芬兰

6.5 荷兰

6.6 新加坡

6.7 瑞典

6.8 瑞士

6.9 英国

6.10 美国

6.11 其他偿付能力体系

6.12 不同偿付能力体系的总结

B部分 现状：标准法的建模（第7章～第11章）

第7章 基本概念

7.1 偿付能力评估模型

7.2 资本要求

## <<保险公司偿付能力>>

7.3 风险和分散化

7.4 风险度量

第8章 评估

8.1 公允价值简介

8.2 评估目的

8.3 保险负债及技术准备金的最佳估计

8.4 公允价值

第9章 相关性、基线和基准模型

9.1 风险度量

9.2 正态性假设

9.3 非正态性假设

9.4 不同审慎程度下的风险相关系数

9.5 因子模型的参数

第10章 风险的分类和分散化举例

10.1 保险风险

10.2 市场风险

10.3 信用风险

10.4 操作风险

10.5 流动性风险

10.6 相关性

第11章 关于标准法的建议：从公式到电子表格

11.1 保险风险，CIR

11.2 市场风险，CMR

11.3 信用风险，CCR

11.4 操作风险，COR

11.5 总体因子模型

11.6 电子表格法

11.7 参数估计

11.8 案例

C部分 现状与未来：欧盟偿付能力 的第2阶段，集团与内部模型法概要（第12章～第14章）

第12章 欧盟的再保险、保险集团及金融集团

12.1 再保险

12.2 保险集团及金融集团

第13章 欧盟：偿付能力指令 -第2阶段

13.1 关于第一支柱的建议

13.2 关于第二支柱的建议

13.3 关于第三支柱的建议

13.4 总体考虑

13.5 第一轮要求（支柱 ）

13.6 第二轮要求将包括的内容（支柱 ）

13.7 第三轮要求将包括的内容（支柱 ）

13.8 小结

第14章 下一步工作

14.1 内部模型与风险管理

14.2 预测与风险管理

D部分 附录

## <<保险公司偿付能力>>

附录A 关于标准法的建议：具体应用

附录B 保险分类

附录C 非寿险指令摘录

附录D 寿险指令摘录

附录E 国际保险监督官协会（IAIS）的保险监管原则、标准与指引

附录F 再保险指令建议摘录

附录G 保险集团指令的附录 及附录

附录H 金融集团指令节选

附录I 审慎人原则

参考文献

后记

## <<保险公司偿付能力>>

### 章节摘录

穆勒报告建议，新的偿付能力监管体系不仅要涉及偿付能力额度，还应当涉及偿付能力额度的构成及保证金。

自有资金的定义应当重新审定。

指令中列出的可作为自有资金的项目，在未来应当用于覆盖偿付能力额度和保证金，但必须降低到一个更低的程度。

工作小组还建议，应当重新考虑监管部门可以采取的监管措施。

工作组希望，即使在保险公司的准备金和偿付能力满足监管要求的情况下，监管部门也可以采取干预措施。

4.1.1 保险机构的风险 工作组将20种风险分为3组：业务风险、投资风险、非业务风险。

下面，对这些风险作一个简单介绍。

4.1.1.1 业务风险 当前风险 ?定价不足风险：计算错误，如果是故意的，可归类为管理风险。

?参数变动风险：风险假设参数后来发生变动，这些参数包括：损失率、案均赔款赔付率、案均赔款、死亡率、发病率、价格、工资水平、退保率、法律法规、利率水平降低等。

?评估风险：准备金提取不足的风险。

?再保险风险：再保险公司不摊回赔款的风险和再保险质量低的风险。

?营业费用风险：营业费用不够的风险。

?大案损失风险（仅针对非寿险）：大案赔款的金额和数量超出预期的风险。

?积聚或巨灾风险：单个巨灾事件的风险，如地震、飓风等。

<<保险公司偿付能力>>

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>