

عنوان مقاله:

مدلی برای قیمت گذاری سواپ زلزله و تحلیل حساسیت آن در ایران

محل انتشار:

مهندسی مالی و مدیریت اوراق بهادار، دوره 10، شماره 41 (سال: 1398)

تعداد صفحات اصل مقاله: 23

نویسندگان:

نصرت‌الله محمودپور - گروه مالی و بانکداری، دانشکده مدیریت و حسابداری، دانشگاه علامه طباطبائی، تهران، ایران

عبدالساده نیسی - گروه ریاضی، دانشکده علوم ریاضی و رایانه، دانشگاه علامه طباطبائی، تهران، ایران

مسلم پیمانی - گروه مالی و بانکداری، دانشکده مدیریت و حسابداری، دانشگاه علامه طباطبائی، تهران، ایران

خلاصه مقاله:

افزایش خسارت های اقتصادی ناشی از وقایع طبیعی طی سال های اخیر، یکی از بزرگترین چالش های پیش روی صنعت بیمه و پژوهشگران برای یافتن ابزارهای نوین مالی جهت انتقال ریسک فجایع و کاهش زیان های اقتصادی می باشد. در این مقاله مدلی برای قیمت گذاری سواپ فاجعه با نوسان خسارت ثابت جهت کاهش ریسک شرکت های بیمه و بیمه اتکایی در ایران ارائه می شود، طرح تحقیق گذشته نگر و تحقیق کاربردی است، روش گردآوری داد ها کتابخانه ای و ابزار استفاده از اسناد و مدارک مورد بهره برداری قرار می گیرد، برای استخراج کل داده ها از روش همبستگی استفاده می شود و تمام شماری خسارت کل زلزله های دارای تلفات، مخرب و تاثیر گذار در بازه زمانی 1288 الی 1397 در ایران مورد بررسی قرار گرفته است. احتمال وقوع و شدت خسارت ثابت و به صورت یک حرکت براونی پرش انتشار در نظر گرفته می شود، مدل دیفرانسیلی، انتگرالی استخراج شده با گسسته سازی به مدل دیفرانسیل معمولی تبدیل شده و با روش تفاضل محدود و نرم افزار متلب جواب ها تخمین زده می شود، تغییرات مدل ارائه شده با تحلیل حساسیت لاندو مورد بررسی قرار می گیرد و سرانجام با داده های واقعی خسارت های زلزله در ایران، که از پایگاه داده ئی ام دات دیتا بیس و نتایج رگرسیون استخراج شده است، مدل اجرا می شود. بر اساس نتایج تحقیق قیمت اوراق سواپ فاجعه به ازای خسارت کمتر از آستانه ، روند افزایشی منظمی دارد، اما به محض رسیدن و رد شدن خسارت از آستانه، قیمت ها به شدت کاهش خواهند یافت

کلمات کلیدی:

قیمت گذاری سواپ فاجعه، تحلیل حساسیت، خسارت زلزله در ایران، روش تفاضل محدود

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1006662>

