

عنوان مقاله:

توجیه انتشار اوراق بهادار فاجعه آمیز براساس داده های شبیه سازی شده خسارات زلزله احتمالی تهران

محل انتشار:

فصلنامه پژوهشنامه بیمه، دوره 24، شماره 1 (سال: 1388)

تعداد صفحات اصل مقاله: 19

نویسندگان:

کامبیز پیکارجو - عضو هیئت علمی دانشگاه آزاد اسلامی، واحد علوم و تحقیقات تهران، دانشکده اقتصاد و مدیریت

حانیه داودی رستمی - کارشناس ارشد اقتصاد برنامه ریزی و تحلیل سیستم های اقتصادی

خلاصه مقاله:

با توجه به موقعیت جغرافیایی کشور ایران و قرارگرفتن بر روی کمربند زلزله و اینکه بشر در کنترل این ریسک فاجعه آمیز موفق نبوده است، بنگاه های اقتصادی در جهت کاهش عواقب ناگوار این حوادث تلاش کرده اند. اما در صورت وقوع حوادث فاجعه آمیز طبیعی از جمله زلزله، این بنگاه ها (در این تحقیق شرکت های بیمه مدنظر هستند) دیگر توانایی پوشش ریسک ها را ندارند و در نتیجه دچار ورشکستگی می شوند و از ادامه فعالیت باز می مانند. در حال حاضر در بسیاری از کشورهای صنعتی و پیشرفته بحث فرآیند شناسایی، ارزیابی، نگهداری و انتقال ریسک از جمله فرآیندهای پیچیده اقتصادی است. در این تحقیق به علت عدم وجود اطلاعات آماری از خسارت زلزله، متغیر خسارت آتش سوزی به عنوان یک متغیر جانشین برای متغیر خسارت زلزله، میزان کشیدگی و چولگی این متغیر را مشخص کرده و در ادامه با استفاده از مدل رگرسیون خطی به وجود ارتباط مثبت بین خسارت آتش سوزی و حق بیمه های دریافتی از آتش سوزی پی بردیم. سپس با استفاده از شبیه سازی مونت کارلو توانستیم با تولید هزار تکرار فراوانی توزیع خسارت را به دست آورده و در مرحله بعد ارزش در معرض ریسک را محاسبه نمودیم و با استخراج نقطه ارزش در معرض ریسک توانستیم نواحی نگهداری و انتقال ریسک را مشخص کنیم. به این ترتیب فضای زیر تابع توزیع را می توان به سه ناحیه تقسیم کرد. ناحیه دوم که در محدوده خسارت 50 تا 60 میلیارد ریال قرار دارد، به عنوان منطقه انتقال ریسک تعیین شد. به این ترتیب مشخص شد که خسارت 50 تا 60 میلیارد ریال به حجم 10 میلیارد ریال در قالب انتشار اوراق بهادار ریسک زلزله قابل انتقال خواهند بود.

کلمات کلیدی:

حوادث فاجعه آمیز، نگهداری ریسک، بیمه اتکایی، روش های انتقال ریسک، اوراق بهادار فاجعه آمیز، شبیه سازی مونت کارلو، میزان ارزش در معرض ریسک

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/996209>

