

“黄达—蒙代尔讲座”——Gary Parker 教授 学术报告会

10月28日上午“黄达-蒙代尔讲座”——Gary Parker 教授学术报告会在明德主楼830报告厅成功举行。加拿大 Simon Fraser University 精算统计系教授 Cary Parker 以 Financial Risk Theory for a Regulated Insurer 为题，为人大学子讲解了金融风险理论。

中国财政金融政策研究中心副主任瞿强教授主持会议并介绍了 Gary Parker 教授的学术成就。Cary Parker 教授首先对经典风险理论进行了介绍，通过说明保险公司股东与债权人的不同以及保险业的经营特点，指出保险公司风险理论与一般企业风险管理的区别，在此基础上 Cary Parker 教授建立了保险公司风险分析模型。他从保险公司资本状况出发，通过对保险公司价值的决定及参数的设置，分析了不同监管要求水平下保险公司的风险承受能力，以及保险公司股东放弃注资的时点选择和不同情况下放弃期权价值的波动情况。

这次演讲是基于 Gary Parker 教授和他的合作者共同撰写的一篇论文。这篇论文的目的在于区分承保人的经济破产和破坏在古典风险理论文学的定义。他们得出承保人在最佳经济崩溃的边界管制时立即需要资本的输入以抵消财政赤字结论。这条边界说明了股东将不再增加资本给一个陷入困境的保险公司。他们称这个事件是经济破产。最后 Cary Parker 教授还指出了该模型的不足之处，并给出了进一步深入了解该问题的渠道。

在讲座的过程中，他用逻辑严密的数学推导为同学们全面展示了保险公司风险理论，示例图形的运用使得整个讲座更为形象。Cary Parker 教授以他渊博深厚的专业知识和生动自然的演讲风格感染了在场的每一位观众。

最后 Cary Parker 教授又向在场的师生详细介绍了其所在的 Simon Fraser 大学及精算统计系。他结合学校所在城市温哥华的气候、学校环境、师资力量、科研水平等因素，对该校本科生教育和研究生教育的各方面作了介绍，在场学生积极提问，会场气氛非常热烈。会后还有很多学生留下来与 Cary Parker 教授交流，他对同学们提出的问题都耐心做出了解答。

Gary Parker 是加拿大 Simon Fraser 大学精算统计系教授，在最优保险策略、保险公司偿付能力和监管、保险公司股东权益和保单持有人权益、保险风险管理技术等研究领域颇有建树。