

# TURINYS

PRATARMĖ .....	4
1. STATINIAI DRAUDIMO ASPEKTAI .....	6
1.1. Kolektyvinės rizikos sistema. Statinis modelis .....	6
1.2. Draudimas ekonominės elgsenos teorijos požiūriu .....	8
1.3. Bankroto tikimybė .....	13
1.4. Įmokų nustatymo principai .....	17
2. DRAUDIKO RIZIKOS PROCESAS .....	24
2.1. Tolydžiojo laiko modeliai .....	24
2.2. Diskrečiojo laiko modeliai .....	28
2.3. Investiciniai modeliai .....	30
3. IEŠKINIŲ SKAIČIAUS MODELIAI .....	38
3.1. Puasono procesas .....	38
3.2. Kokso procesas .....	50
3.3. Atstatymo procesas .....	53
4. IEŠKINIŲ SUMOS .....	57
4.1. Ieškinių skirstiniai .....	57
4.2. Sudėtiniai atsitiktiniai dydžiai .....	61
4.3. Suminių ieškinių procesas .....	72
5. DRAUDIKO RIZIKA IR BANKROTO TIKIMYBĖ .....	81
5.1. Bankroto tikimybė .....	81
5.2. Lundbergo nelygybė .....	84
5.3. Martingaliniai bankroto tikimybės vertinimo metodai .....	92
5.4. Bankroto ir išlikimo tikimybių lygtys .....	105
5.5. Kramero–Lundbergo modelio bankroto tikimybės asimptotika .....	122
6. RIZIKŲ PERDRAUDIMAS .....	129
6.1. Perdraudimo būdai .....	129
6.2. Perdraudimas ekonominės elgsenos teorijos požiūriu .....	131
6.3. Perdraudimas ir bankroto tikimybė .....	134
6.4. Bendrojo rizikų portfelio perdraudimas .....	138
PAGRINDINIAI ŽYMENYS .....	142
TERMINŲ RODYKLĖ .....	144
PAVARDŽIŲ RODYKLĖ .....	148
LITERATŪRA .....	150