

参加南开精算研讨会的一点总结

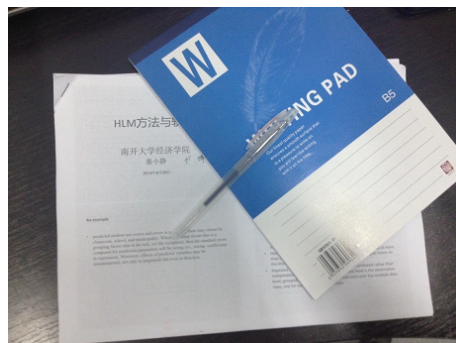
2014-8-28

当天共有四个人作报告，分别是秦晓静、陈静仁、孙维伟和我。由于人数较少，所以张老师安排每个人的报告时间是 1 个小时，因此讨论时间也就比较多。前面几个人讲的是分层模型在准备金评估中的应用，其中，秦晓静的报告偏统计理论，介绍了线性混合模型以及在 HLM 软件中分层模型的构建方法；陈静仁和孙维伟均涉及分层的广义线性模型。我对分层模型不是很了解，但是我猜这种模型的好处是，可以消除一般模型框架下的非独立残差问题。

我的报告是《概率失真条件下的非寿险技术准备金评估：基于贝叶斯对数正态模型》，做完报告后，张连增老师提了些建议。主要有 3 条：

- 使用的方法有些突兀。应该将这个方法的 idea 或者 motivation 讲清楚。张老师说，最后的处理和 Esscher 保费类似，应该从 Esscher 保费入手谈这个问题。
- 贝叶斯模型下后验分布的随机模拟可以用 BUGS 软件来做。张老师说，虽然 MCMC 不同凡响，但其实很少有人真正能用，不过这也没关系，只要将贝叶斯模型描述清楚，塞到 BUGS 里，自动就产生后验分布样本。
- 题目取的不是很恰当。概率失真给人一种不好的印象，就像是概率分布有问题似的。

针对张老师提的建议，我对论文进行了修改。结合自己搜索的关于 Esscher 保费的文献，论文第三部分添加了由 Esscher 保费得到的启示，Esscher 转换的相应拓展，Esscher 转换中风险参考变量的选择等内容。这样写下来，感觉文章顺畅了，脉络也清晰了。对于第二条建议，我在随机模拟方法的最后添加了关于 BUGS 使用的相关内容，看上去确实更细致了。



当天的会议，其实没有什么人，要是算外人的话，就陈静仁和我两个，剩下的都是张老师的学生。报告少，时间自然很充裕，应该有积极的讨论。张老师给了很多的指点，不过却没有给我们自由讨论时间。即使如此，自己也应该主动提出一些问题，哪怕都是基本性的，这样的机会越来越少了，自己要珍惜。而且这也是很好的锻炼。

自己上去讲东西，要学会慢温慢火，不要慌慌张张。老师提出意见，拿笔来记，也要仔仔细细，不必过于匆忙。

还有一些事如果决定了就要马上做，比如大家一起吃饭，如果你觉得该敬酒，就立马起身，如果觉得没必要，就放下这颗心。