(12) 特許協力条約に基づいて公開された国際出願

(19) 世界知的所有権機関
国際事務局

(43) 国際公開日
2012 年 10 月 4 日(04.10.2012)

WIPO | PCT

(10) 国際公開番号
WO 2012/132353 A1

(51) 国際特許分類:
G06Q 10/06 (2012.01)

(21) 国際出願番号: PCT/JP2012/002004

(22) 国際出願日: 2012 年 3 月 23 日(23.03.2012)

(25) 国際出願の言語: 日本語

(26) 国際公開の言語: 日本語

(30) 優先権データ:
特願 2011-072744 2011 年 3 月 29 日(29.03.2011) JP

(71) 出願人 (米国を除く全ての指定国について): 日本電気株式会社(NEC Corporation) [JP/JP]; 〒1088001 東京都港区芝五丁目７番１号 Tokyo (JP).

(72) 発明者; および
(75) 発明者/出願人 (米国についてのみ): 森永 聡(MORINAGA, Satoshi) [JP/JP]; 〒1088001 東京都港区芝五丁目７番１号 日本電気株式会社内 Tokyo (JP). 今村 悟(IMAMURA, Satoru) [JP/JP]; 〒1058574 東京都港区芝三丁目３３番１号 三井住友トラスト・ホールディングス株式会社内 Tokyo (JP).

(74) 代理人: 馬場 資博, 外(BABA, Motohiro et al.); 〒3500046 埼玉県川越市菅原町２５番地１ 石井ビル２階 Saitama (JP).

(81) 指定国 (表示のない限り、全ての種類の国内保護が可能): AE, AG, AL, AM, AO, AT, AU, AZ, BA, BB, BG, BH, BR, BW, BY, BZ, CA, CH, CL, CN, CO, CR, CU, CZ, DE, DK, DM, DO, DZ, EC, EE, EG, ES, FI, GB, GD, GE, GH, GM, GT, HN, HR, HU, ID, IL, IN, IS, KE, KG, KM, KN, KP, KR, KZ, LA, LC, LK, LR, LS, LT, LU, LY, MA, MD, ME, MG, MK, MN, MW, MX, MY, MZ, NA, NG, NI, NO, NZ, OM, PE, PG, PH, PL, PT, QA, RO, RS, RU, RW, SC, SD, SE, SG, SK, SL, SM, ST, SV, SY, TH, TJ, TM, TN, TR, TT, TZ, UA, UG, US, UZ, VC, VN, ZA, ZM, ZW.

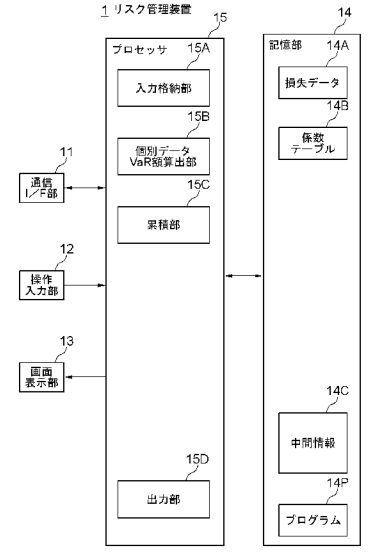
(84) 指定国 (表示のない限り、全ての種類の広域保護が可能): ARIPO (BW, GH, GM, KE, LR, LS, MW, MZ, NA, RW, SD, SL, SZ, TZ, UG, ZM, ZW), ユーラシア (AM, AZ, BY, KG, KZ, MD, RU, TJ, TM), ヨー

[続葉有]

(54) **Title**: RISK-MANAGEMENT DEVICE

(54) 発明の名称 : リスク管理装置

[図1]



1... RISK-MANAGEMENT DEVICE
11... COMMUNICATION INTERFACE UNIT
12... USER-INPUT UNIT
13... SCREEN DISPLAY UNIT
14... STORAGE UNIT
14A... LOSS-DATA ENTRIES
14B... COEFFICIENT TABLE
14C... INTERMEDIATE INFORMATION
14P... PROGRAM
15... PROCESSOR
15A... INPUT STORAGE UNIT
15B... INDIVIDUAL-DATA-ENTRY VaR COMPUTATION UNIT
15C... CUMULATING UNIT
15D... OUTPUT UNIT

(57) **Abstract**: A storage unit stores the following: loss-data entries, each of which contains a loss amount and a loss frequency; and a coefficient table that, for each loss frequency, stores a coefficient equal to the occurrence count that lies at the lower α% point (α being a predetermined constant) of the cumulative distribution function of a probability distribution parameterized by loss frequency. A processor is programmed to compute the product of the following for each loss-data entry: the coefficient stored in the coefficient table in correspondence with the loss frequency in the loss-data entry; and the loss amount in the loss-data entry.

(57) 要約: 記憶部は、損失額と損失発生頻度とを含む損失データと、損失発生頻度に対応して、損失発生頻度をパラメータとする確率分布の累積分布関数における下側α%点（αは予め定められた定数）となる発生数の値に等しい係数を保持する係数テーブルとを記憶する。プロセッサは、損失データ毎に、損失データに含まれる損失発生頻度に対応して係数テーブルに保持されている係数と損失データに含まれる損失額との乗算値を算出するようにプログラムされている。

WO 2012/132353 A1