

## Posudok vedúcej diplomovej práce

### 1. Identifikačné údaje

Názov práce: **METODY KVANTIFIKACE RIZIKOVÉHO KAPITÁLU V NEŽIVOTNÍ POJIŠŤOVNĚ**  
Autor práce: **Bc. Petr Švec**

### 2. Cieľ práce a jeho splnenie

Cieľom diplomovej práce bolo spracovať aktuálnu problematiku, ktorou je kvantifikácia rizikového kapitálu v neživotnej poisťovni. Jej spracovanie si vyžadovalo dokonalé zvládnutie metód predmetu Teorie rizika, Monte Carlo simulácie a metódu Value at risk. Diplomant pristupoval k spracovaniu tejto problematiky veľmi zodpovedne a so záujmom a podarilo sa mu stanovený cieľ úspešne splniť.

### 3. Obsahové spracovanie a prístup k riešeniu

Diplomová práca obsahuje všetky teoretické poznatky, potrebné pre aplikáciu uvedených metód, spracované podľa početnej domácej aj zahraničnej literatúry. Teoretický výklad metód je miestami až príliš podrobný a obsahuje aj informácie, ktoré sa témy práce týkajú len okrajovo. Niekedy stačilo odvolať sa na literatúru a neprepisovať ju do diplomovej práce. V dôsledku snahy o príliš podrobný popis metód pôsobí potom práca trochu nekompaktným dojmom.

Napriek tomu diplomant správnou aplikáciou správnych metód dokázal, že uvedené metódy dokonale pochopil a je schopný ich aplikovať v poisťovnej praxi. Treba oceniť hlavne ukážku Monte Carlo simulácie hodnôt kolektívneho rizika a určenie jeho pravdepodobnostného modelu pomocou programového balíka Statgraphics Centurion XV, ako aj využitie tohto modelu pri výpočte hodnoty v riziku (VaR) v neživotnej poisťovni.

Diplomant preukázal značnú schopnosť teoretického zvládnutia aj správnej aplikácie pokročilých a značne náročných metód modernej teórie rizika.

### 4. Formálne náležitosti a úprava

Diplomová práca je prehľadná, jej súčasťou sú vhodne zaradené obrázky a tabuľky, ktoré zvyšujú jej názornosť.

### 5. Pripomienky

K obsahovej a formálnej stránke diplomovej práce nemám zásadné pripomienky. Niektoré drobné obsahové a formálne nepresnosti neznižujú jej úroveň a zrozumiteľnosť.

Prácu **doporučujem k obhajobe** a hodnotím ju stupňom „**výborně**“.