

Posudek vedoucího diplomové práce

Student: Bc. Simona Dostálová
Číslo studenta: E21178
Název diplomové práce: Zátěžové testy jako nástroj dohledu nad pojišťovnamí
Cíl práce: Cílem práce je na základě provedení zátěžových testů uvést doporučení v oblasti dohledu nad pojišťovnamí.
Vedoucí práce: doc. Ing. Jan Černohorský, Ph.D.
Studijní program: Finance
Akademický rok: 2022/23

Náročnost tématu

	výborně	velmi dobře	vyhovující	nevyhovující	nelze hodnotit
Teoretické znalosti	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vstupní údaje a jejich zpracování	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Použité metody	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Kritéria hodnocení práce

	výborně	velmi dobře	vyhovující	nevyhovující	nelze hodnotit
Stupeň splnění cíle práce	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Původnost zpracování tématu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Adekvátnost použitých metod	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Logická stavba práce a rozsah	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Práce s českou a zahraniční literaturou včetně citací	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Formální úprava práce (text, grafy, tabulky)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jazyková úroveň (styl, gramatika, terminologie)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Využitelnost výsledků práce

	vysoká	střední	nízká	nelze hodnotit
Pro teorii	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pro praxi	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ostatní připomínky k práci

Diplomantka zpracovala aktuální a diskutované téma v celosvětovém kontextu. V práci vychází z vymezení základních principů a pojmů z dané oblasti, dále se zaměřuje na rizika v pojišťovnictví a obecně charakterizuje vznik, vývoj a smysl regulace a dohledu v pojišťovnictví. V aplikační části diplomové práce autorka popisuje princip zátěžových testů a jejich tvorbu tak, jak je v současnosti používá Česká národní banka (ČNB). Výstupem diplomové práce jsou modelové příklady vybraných zátěžových testů pro dvě pojišťovny, a to na bázi metodiky ČNB, s vlastním definováním scénářů vycházejících z šesti uvažovaných rizik. V této části je přehledně vysvětlen postup výpočtu, vypočítán dopad rizik. Následně jsou odborně zhodnoceny a komentovány dopady daných rizik. Na základě výše uvedeného dále diplomantka kvalitně shrnuje své výpočty a uvádí vlastní doporučení pojišťovnám ze dvou hledisek – dopadů finanční krize a dopadů přírodní katastrofy. Dále diplomantka navrhuje vybrané aspekty ke zkvalitnění zátěžových testů.

Z celého zpracování diplomové práce, a zejména z aplikační části, je zřejmý autorčin přehled v dané problematice vycházející primárně z praktických zkušeností ze stáže v odboru dohledu nad pojišťovnami a penzijními společnostmi ČNB.

Diplomantka při zpracování prokázala vysokou míru samostatnosti a schopnosti logického myšlení, orientaci v teoretické a praktické problematice a vše dokázala kvalitně aplikovat při formulaci svých doporučení a námětů. Práce je vhodně doplněna standardním citačním, grafickým a tabulkovým aparátem.

Diplomová práce splňuje požadavky na ni kladené

Vyjádření k výstupům ze systému Theses

Předložená diplomová práce není plagiát.

Podobnost s ostatními pracemi byla vždy menší než 5 %.

Otázky a náměty k obhajobě

1. Jaká jsou v současnosti relativně nová rizika dopadající na pojišťovny a jak se jim pojišťovny snaží čelit? Řeší to současný přístup regulátora?
2. Jaký je Váš odborný názor na systém dohledu v pojišťovnictví? Je ho zapotřebí? Je nutný v takových detailech nebo by stačilo naopak kontrolovat zásadní principy finančního hospodaření pojišťoven?

Závěrečné hodnocení

Práci **doporučuji** k obhajobě.

Tuto diplomovou práci navrhuji hodnotit známkou: **A**

V Pardubicích 2.8.2023

Podpis