

## Posudek oponenta diplomové práce

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Jméno studenta          | Bc. Renáta Hýblová  |
| Téma práce              | Kvantifikace rizika pojišťovny v souvislosti se stanovením pojistného   |
| Cíl práce               | Cílem DP je teoreticky popsat možnosti měření rizik pojišťovny v souvislosti se stanovením pojistného a prezentovat popsané metody na praktické ukázce jejich aplikace. Popsané míry rizika aplikovat na praktické ukázce pro neživotní pojišťovnu. |
| Vedoucí diplomové práce | prof. RNDr. Viera Pacáková, CSc.  |

| náročnost tématu na                                     | úroveň      |          |             |
|---|-------------|----------|-------------|
|   | nadprůměrná | průměrná | podprůměrná |
| teoretické znalosti                                     | x           |          |             |
| praktické zkušenosti                                    |             | x        |             |
| podkladové materiály (vstupní data) a jejich zpracování | x           |          |             |

| kritéria hodnocení práce   | úroveň              |               |              |                |
|--|---------------------|---------------|--------------|----------------|
|  | nadprůměrná         | průměrná      | podprůměrná  | nelze hodnotit |
| stupeň splnění cíle práce  |                     | x             |              |                |
| samostatnost při zpracování tématu   |                     |               |              | x              |
| logická stavba práce   | x                   |               |              |                |
| práce s českou literaturou včetně citací   | x                   |               |              |                |
| práce se zahraniční literaturou včetně citací  | x                   |               |              |                |
| adekvátnost použitých metod  | x                   |               |              |                |
| hloubka provedené analýzy  |                     | x             |              |                |
| stupeň realizovatelnosti řešení  |                     | x             |              |                |
| formální úprava práce (text, grafy, tabulky)   | x                   |               |              |                |
| stylistická úroveň   | x                   |               |              |                |
| nároky DP na podkladové materiály, konzultace, průzkumy ...                            | vysoké<br>x         | průměrné      | nižší        | nejsou         |
| použití analýz, matem. statistických a jiných metod, komparací apod.                   | ve velké míře<br>x  | přiměřené     | částečné     | absentuje      |
| využitelnost námětů, návrhů a doporučení k řešení problému                             | ve větší míře       | částečná<br>x | nižší        | nevyužitelnost |
| obsah a relevantnost příloh v textu či příl. části DP (tabulky, grafy, propočty apod.) | vysoce funkční<br>x | funkční       | méně funkční | neuspokojivé   |

Odpovídající hodnocení jednotlivých hledisek označte:

### Připomínky a otázky k obhajobě:

Diplomová práce (DP) je dostatečně rozsáhlá. Autor má jasně stanovené cíle. Způsob a metody zpracování DP jsou vhodné. Autor v ní popisuje míry rizika, které pak aplikuje na praktické ukázce. Míry rizika konstruuje pro stanovení ekonomického kapitálu i pojistného. Po obsahové a metodologické stránce zodpovídá požadavkům DP.

Cíle diplomové práce byly splněny.

Připomínky a otázky:

1. Vlastnost subaditivity tak jak jí máte napsanou, znamená snížení rizika při sloučení dvou rizik do jednoho bloku.

2. Při mnoha vztazích s funkcí  $S(x)$  je nezbytné dodat,  $\lim_{x \rightarrow \infty} x \cdot S(x) = 0$ , např. str. 14<sup>1</sup>.

**Otázka 1.:** Při metodě variací a kovariancí str. 20 píšete: „Metoda vychází z předpokladu normálního rozdělení rizikových faktorů.“ Pak mezi výhody této metody směřujete: „nepředpokládá žádné speciální rozdělení“ Jak tomu máme rozumět?

3. Na str. 33<sup>14</sup> ve vztahu pro špičatost má být  $\gamma_2 = \frac{1}{\lambda}$  namísto  $\gamma_2 = \frac{1}{\gamma}$ .

4. Na str. 34<sub>1</sub> má být  $F(x)$  namísto  $f(x)$ .

**Otázka 2.:** Proč v tabulce pro K-S test uvádíte „Suma“? Např. Tabulka 5. str. 47, tabulka 14. str. 53, tabulka 17. str. 54.

**Otázka 3.:** Jaký je rozdíl mezi čistým pojistným, rizikovým pojistným a brutto pojistným?

5. Na str. 58<sub>1</sub> je  $\vartheta = 0,999$  a na str. 62<sup>10</sup>  $\vartheta = 0,9999$ , to pak mění výsledky.

**Práce je - není doporučena k obhajobě** (nehodící se škrtněte)

**Navržený klasifikační stupeň:**

|             |
|-------------|
| velmi dobře |
|-------------|

Do rámečku vypsát slovní hodnocení z této škály: výborně, velmi dobře, dobře, nevyhověl/a

**Oponent diplomové práce:**

Jméno, tituly: RNDr. Ján Gogola, PhD.

Podpis:

V Pardubicích dne: 30. 5. 2013