

Posudek oponenta diplomové práce

Jméno a příjmení diplomanta: Bc. Karolina Kloučková

Název práce: Modelování a simulace nejvyšších pojištěných škod při katastrofách ve světě

Oponent: Mgr. Pavla Jindrová, Ph.D.

1. Cíl práce

Cílem předložené diplomové práce bylo popsat metody pravděpodobnostního modelování rizik souvisejících s výskytem a ekonomickými důsledky přírodních katastrof a aplikovat je na reálná data.

2. Obsahová náplň

Předložená práce je členěna do čtyř kapitol. První kapitola obsahuje ucelený přehled o vývoji počtu katastrofických událostí a jejich dopadu v podobě vývoje počtu obětí a vývoje výšky škod. Autorka věnovala pozornost také dopadům pro pojistné trhy. V druhé kapitole autorka předkládá přehled pravděpodobnostních modelů a metod, které jsou užívány pro modelování katastrofických škod. V další části je představen netriviální kvantilový model užívaný pro simulaci extrémních hodnot a následně je tento model aplikován pro modelování a simulaci extrémních pojištěných škod, a to na reálná data z extrémních katastrofických událostí.

3. Formální náležitosti a zpracování

Práce má logickou strukturu.

V textu lze narazit na drobnou gramatickou neobratnost při formulaci, popř. chybějící čárky v textu. U obrázků 4 a 5 chybí uvedené jednotky a také zobrazení osy y . Seznam použité literatury se psán v souladu s normou, ale chybí zde zvýraznění jednotlivých titulů kurzívou. Tato opomenutí nemají zásadní vliv na odbornou kvalitu diplomové práce.

4. Hodnocení a otázky k obhajobě

Autorka ve své diplomové práci zpracovala uceleně problematiku, která je vysoce aktuální, neboť schopnost modelovat extrémní škody je nutná nejen pro pojistnou praxi, ale také pro další oblasti ekonomie.

Cíl práce byl splněn.

Práci **doporučuji k obhajobě** a navrhuji hodnotit stupněm **výborně mínus**.

Při obhajobě žádám doplnění jednotek u obrázků 4 a 5 (str. 19 a 22).

V Pardubicích 4. 9. 2017


Mgr. Pavla Jindrová, Ph.D.