

Úkolem této diplomové práce je porovnat možné metody pro kapitálovou přiměřenost neživotních pojišťoven a navrhnout jejich případné zlepšení. Práce se zabývá stanovením požadovaného kapitálu podle Schnieperova modelu na základě pravděpodobnosti ruinování. Schnieperov model využívá kovariancí mezi celkovým rizikem a dílčími riziky, kterým je pojišťovny vystavena, pro modelování závislostí mezi nimi. Model je dále rozšířen s využitím poznatků přednášených na MFF UK. Pro predikci škod v rozšířeném modelu rizikového kapitálu je využito a logaritmicko-lineární regrese. Použití metody stanovení výše celkového požadovaného kapitálu a kapitálu alokovaného jednotlivým rizikům je ilustrováno na numerických příkladech. Práce také stručně charakterizuje model Risk Based Capital (RBC).