

Abstrakt

Pojišťovny i jiné finanční instituce jsou při svých aktivitách vystaveny finančním rizikům, na jejichž pokrytí se stanovuje rizikový kapitál. Cílem úlohy alokace kapitálu je přerozdělení tohoto kapitálu mezi dílčí části této instituce co nejlépe s ohledem na jejich rizikovost. Tato práce se zabývá mírami rizika a alokačními metodami. Důraz je kladen na pojmy koherentních měř rizika a koherentních alokačních metod. Podmínky koherence jsou ověřovány na konkrétních alokačních metodách. Práce se také zabývá praktickým výpočtem alokací dílčím rizikům užitím alokačních metod.