

Posudek vedoucího bakalářské práce

Ivan Krch:

Míry rizika ve financích a pojišťovnictví

Předložená bakalářská práce se zabývá problematikou měření rizika ve financích a pojišťovnictví, především po teoretické, ale i praktické stránce. Dané téma je v současné době vysoce aktuální vzhledem k nově zaváděným regulačním systémům Basel III v bankovním a Solvency II v pojišťovnictví. To je důvodem, proč se také začínají studovat různé vlastnosti rizikových měř.

Autor se nejprve zavádí základní pojmy dané teorie, pak se zabývá různými kategoriemi měř rizika s důrazem koherentní míry a konečně danou teorii aplikuje na reálná data.

Jednotlivé partie předložené diplomové práce se vyznačují logickým uspořádáním, exaktním výkladem a dobrou grafickou úpravou. Autor pracoval samostatně a velmi iniciativně, přestože dané téma nepatří v rámci bakalářského studia ke zrovna jednoduchým. Práce je dle mého názoru kvalitní a autor prokázal, že se dobře orientuje nejen v matematické teorii rizika, ale i při její aplikaci v současných financích a pojišťovnictví.

Na základě předchozích skutečností proto doporučuji, aby předložená práce byla uznána jako práce bakalářská.

22. 5. 2015

Prof. RNDr. Tomáš Cipra, DrSc.