

## **Posudek vedoucího bakalářské práce**

**Jiří Gregor:**

### **Holtova-Wintersova metoda s chybějícími pozorováními a její aktuáráské aplikace**

Předložená bakalářská práce se zabývá modifikací Holtovy-Wintersovy metody používané při vyrovnávání časových řad s dekompoziční strukturou (trend a sezónní složka) pro časové řady s chybějícími pozorováními, kde metoda plní interpolační účel. Dané téma bylo motivováno možností aplikovat metodiku v aktuáráském kontextu, kdy na vývojové (run-off) trojúhelníky používané pro odhad technických rezerv pojišťoven (především v povinném ručení) pohlížíme jako na časové řady s chybějícími pozorováními, jejichž interpolace vede právě k odhadu zmíněných rezerv.

Autor se s daným problémem vyrovnal ambiciózním způsobem a vytvořil pro takový odhad funkční software (viz příloha). Předtím ovšem musel vše vhodně zasadit do kontextu analýzy časových řad

Jednotlivé partie předložené bakalářské práce se vyznačují logickým uspořádáním, odpovídajícím výkladem a dobrou grafickou úpravou. Autor pracoval samostatně a velmi iniciativně. Práce je dle mého názoru kvalitní a autor prokázal, že se dobře orientuje nejen v příslušné problematice časových řad, ale v jejích aktuáráských aplikacích.

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

11. 5. 2021

Prof. RNDr. Tomáš Cipra, DrSc.