

Posudek vedoucího bakalářské práce

Jan Vágner:

Ekonometrické SUR modely závislých run-off trojúhelníků v neživotním pojištění

Předložená bakalářská práce se zabývá problematikou vícerozměrných vývojových (run-off) trojúhelníků používaných pro odhad technických rezerv v několika odvětvích neživotního pojištění najednou. Přitom pro podchycení korelací mezi závislými datovými trojúhelníky se používá přístup založený na ekonometrických modelech označovaných jako SUR (seemingly unrelated regression). V každém případě se jedná o velmi aktuální téma současné pojistné praxe.

Přestože daná problematika není jednoduchá a spíše by odpovídala tématu diplomové práce, autor se s ní vyrovnal více než uspokojivým způsobem. Za přednosti předložené bakalářské práce považují:

- kvalitní teoretické zvládnutí látky prezentované až v rámci magisterského studia (a navíc na daleko nižší úrovni);
- výborná orientace a manipulace se softwarovým zabezpečením umožňujícím provést zajímavou numerickou studii;
- logický výklad a kvalifikovaná diskuse dosažených výpočetních výsledků.

Autor pracoval samostatně a velmi iniciativně. Práce je dle mého názoru kvalitní a autor prokázal, že se dobře orientuje jak v příslušné ekonometrické, tak aktuárské problematice.

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

26. 5. 2021

Prof. RNDr. Tomáš Cipra, DrSc.