

Posudek oponenta na diplomovou práci Bc. Petry Santnerové "Bornhuetterova-Fergusonova metoda, odhadování parametrů a chyba predikce"

Práce se zabývá Bornhuetterovou-Fergusonovou metodou pro stanovení rezervy na pojistná plnění. V první části práce je dle literatury popsána metoda výpočtu rezervy a také stochastický model umožňující stanovení chyby predikce. Hlavní přínos práce spočívá v numerické ilustraci, kde jsou výsledky studované metody porovnány s výsledky získanými metodou chain-ladder.

Je zřejmé, že autorka věnovala zpracování příkladu velkou pozornost. Přehledně shrnula všechny kroky výpočtu včetně praktických problémů spojených s implementací Bornhuetter-Fergusonovy metody.

Práce je psána pečlivě a téměř bez chyb. Po věcné stránce nemám k textu závažnější připomínky. Místy má práce slabší jazykovou úroveň - vyskytují se v ní hrubé chyby (např. na str. 6 "rozumnět" nebo na str. 34 "hodnoty měli". Jako příklad nepříliš stylisticky vydařené věty uvádím ze str. 9: "Pokud se podíváme na některá známá rozdělení, všimneme si, že často bývá rozptyl úměrný střední hodnotě, např. náhodná veličina X má binomické rozdělení s parametry n a p ."

Práci doporučuji uznat za diplomovou.

V Praze 22.5.2012

RNDr. Lucie Mazurová, Ph.D.