

POSUDEK VEDOUCÍHO DIPLOMOVÉ PRÁCE

Název: Claims reserving within the panel data framework

Autor: Bc. Michal Gerthofer

SHRNUTÍ OBSAHU PRÁCE

Práce pojednává o využití zovšeobecněných odhadovacích rovnic a zovšeobecněných lineárních zmiešaných modelov na predikciu škodných rezerv v neživotnom poistení. Jednotlivé rezervovacie techniky sú predstavené po teoretickej stránke a následne je uvedený podrobný postup pre stanovenie odhadu celkových škôd a rezerv. Na záver je demonštrovaná praktická aplikácie teórie na reálne dáta.

CELKOVÉ HODNOCENÍ PRÁCE

Téma práce. Veľmi obtiažne téma bolo spracované nadštandardne a bezpochyby spĺňa zadanie práce.

Vlastní příspěvek. Vlastný príspevok riešiteľky práce spočíva v porovnaní GEE a GLMM v kontexte stochastického rezervovania škôd a to ako po stránke matematickej i výpočetnej. Navyše niektoré prístupy boli doposiaľ navrhnuté len teoreticky, prípadne matematicky popísané veľmi vágne a neformálne – riešiteľ jednotne formalizoval tieto stochastické modely a následne ich naprogramoval.

Matematická úroveň. Práca je na vysokej matematickej úrovni. Obsahuje rigorózne a korektne sformulovaný matematický text.

Práce se zdroji. Bibliografické zdroje v práci sú správne citované.

Formální úprava. Grafická i štylistická úprava práce je výborná.

PŘIPOMÍNKY A OTÁZKY

Žiadne.

ZÁVĚR

Práci považuji za vynikající/~~velmi dobrou~~/~~průměrnou~~/~~podprůměrnou~~/~~nevyhovující~~ a doporučuji ji uznat jako diplomovou práci.

Návrh klasifikace vedoucí sdělí předsedovi zkušební komise.

V Sydney, NSW dne 24. 8. 2015

RNDr. Michal Pešta, Ph.D.
(KPMS MFF UK)