

## POSUDEK VEDOUcíHO DIPLOMOVÉ PRÁCE

**Název:** Modern stochastic claims reserving methods in insurance and their comparison  
**Autor:** Bc. Jaroslav Vosáhlo

### SHRNUTÍ OBSAHU PRÁCE

Práce pojednává o stochastických rezervovacích metodách v neživotnom poistení. Najskôr sú predstavené základné techniky ako Chain-ladder, Bornhuetter-Ferguson, Benktander-Hovinen a Cape-Cod spolu s matematickými predpokladmi a taktiež vlastnosťami predikcií. V ďalšej časti práce sú rozpracované zobecnenia týchto základných metód v rezervovní napríklad pomocou GLM alebo tzv. Macko-vho distribution-free prístupu. V práci je zakomponovaný i Merz-Wüthrichov spôsob merania rizika škodných rezerv. Na záver sú predstavené i bootstrapové nadstavby jendotlivých rezervovacích metód.

### CELKOVÉ HODNOCENÍ PRÁCE

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

**Vlastní příspěvek.** Vlastný príspevok riešiteľa práce spočíva v prehľadnom porovnaní najpoužívanějších rezervovacích metód a to ako po stránke matematickej i výpočetnej. Tým, že takýto prehľad je na jednom mieste, v jednotnom značení a všetky prístupy sú aplikované na spoločné dáta, táto práca môže poslúžiť ako praktický guideline pre rezervovanie v neživotnom poistení.

**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 a doporučuji ji uznať jako diplomovou práci.

*Návrh klasifikace sdělím předsedovi zkušební komise.*

Jméno vedoucího: RNDr. Michal Pešta, Ph.D.

Pracoviště: KPMS MFF UK

Datum: 24. 4. 2013