

## POSUDEK VEDOUcíHO DIPLOMOVÉ PRÁCE

**Název:** Generalized Linear Models in Reserving Risk

**Autor:** Bc. Lenka Zboňáková

### SHRNUTÍ OBSAHU PRÁCE

Práce pojednává o využití zovšeobecněných lineárních modelů na stochastickou predikci 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. Predvedené sú i bootstrapové nadstavby jednotlivých rezervovacích metód. 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 prehľadnom porovnaní jednotlivých zovšeobecněných lineárních modelů 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 – riešiteľka jednotne formalizovala tieto stochastické modely a následne ich naprogramovala.

**Matematická úroveň.** Práce 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.*

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

Pracoviště: KPMS MFF UK

Datum: 10. 12. 2014