

POSUDEK VEDOUcíHO DIPLOMOVÉ PRÁCE

Název: Truncated data and stochastic claims reserving

Autor: Bc. Dominik Marko

SHRNUTÍ OBSAHU PRÁCE

Práce pojednává o stochastickom predikovaní škodných rezerv v neživotnom poistení na základe individuálnych škodných priebehov. Vyvinutá a následne v práci predstavená rezervovacia technika je unikátna tým, že elegantne využíva detailnejšie informácie z individuálnych claim-by-claim dát a berie v úvahu, že dáta nepochádzajú z náhodného výberu, ale sú useknuté. Narozdiel od klasických a v aktuárskej praxi výsostne používaných rezervovacích metód sa neuspokojuje s analýzou kumulovaných dát štrukturovaných do takzvaných škodných trojuholníkov. Práve to umožňuje dosiahnuť vyššiu presnosť v predikcii distribúcie škodných rezerv. Okrem teoretického popisu je v práci demonštrovaná praktická aplikácie metódy na reálne dáta.

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 predstavení neštandardnej metódy pre predikciu IBNR prostredníctvom micro (granulárneho) modelu na useknuté dáta. A to ako po stránke matematickej i výpočetnej. Navyše študent všetky teoretické zložky naprogramoval a následne aplikoval na reálne dáta z českého poistného trhu.

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 stylistická úprava práce je vhodná.

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: 22. 5. 2018