

Posudek vedoucího diplomové práce

Autor: Bc. Marcel Vrobel

Název diplomové práce : MICRO-MODEL FOR RESERVING IN NON-LIFE INSURANCE
WITH THE USE OF GENERALIZED LINEAR REGRESSION MODEL
EXTENSIONS

Vedoucí diplomové práce: Ing. Pavel Zimmermann, PhD.

Diplomant se v této diplomové práci zabývá analýzou dat o vývoji jednotlivých škod České kanceláře pojistitelů. Jedná se o tzv. mikrodata. Dále diplomant na datech vyvinul model pro predikci budoucího vývoje škod, tj. rezervovací model pojišťovny. Ten následně srovnal se standardním aktuárským přístupem založeným na agregovaných datech a pomocí simulačních metod vyhodnotil prediktivní schopnost modelů.

Z praktického hlediska vidím hlavní přínos práce v rozsáhlé analýze mnoha proměnných a vztahů mezi nimi a dále v sestavení vlastního modelu popsaného graficky na straně 38.

Z teoretického hlediska je významné využití „zero inflated“ modelů a „hurdle“ modelů pro tento typ úlohy.

Množství odvedené práce převyšuje očekávání na běžnou diplomovou práci.

Po formální stránce lze nalézt nepřesnosti v matematickém zápise, nicméně je třeba podotknout, že úloha je relativně složitá a množství jednotlivých symbolů relativně rozsáhlé.

Množství citované literatury a rešerši literatury na dané téma považuji za přiměřené.

Závěr a klasifikace diplomové práce:

Diplomant prokázal, že umí uplatnit své schopnosti a v této oblasti se dobře orientuje. Práce je zpracována detailně a úplně. Doporučuji práci přijmout k obhajobě a na základě průběhu obhajoby hodnotit známkou **velmi dobře či výborně**.

V Praze 31. 5. 2018

.....