

Posudek vedoucího na diplomovou práci

autor Bc. Štěpán Gregor
téma Výpočetní prostředky stanovení IBNR rezerv neživotního pojištění
vedoucí Mgr. Helga Krafferová

Diplomová práce je zaměřena na praxi v pojišťovnách při stanovování ibnr rezerv. Největší přínos práce spatřuji v samostatném vytvoření programu pro výpočet odhadů ibnr rezerv (pomocí MS Excel, Visual Basic). Program je velmi uživatelsky příjemný – nabízí výpočet jak bodového odhadu ibnr rezervy tak i jeho variabilitu.

Pro teoretickou část diplomant doplnil prameny a konzultoval s jedním z autorů (Petr Jedlička, ČKP). Místo povrchního přehledu většího množství metod dal přednost velmi detailnímu pojednání o dvou metodách – klasický chain ladder a nová metoda munic chain ladder. Dobré pochopení látky prokázal aplikací v programu. Numerické příklady vzal ze své vlastní profesní praxe u společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.. Postrádala jsem akorát zmínku o tom, jak byla data upravena, případně zda jejich vlastník dal souhlas s publikací.

Grafická stránka práce je profesionální (použit TeX). Po stylistické a jazykové stránce nemám připomínek.

Chtěla bych zdůraznit a ocenit diplomantovu naprostou samostatnost. Na závěr bych si dovolila vyjádřit radost nad tím, že jsem vytvořený program už ve své práci využila.

Práci doporučuji uznat jako diplomovou.

V Praze 15.9.2010