

Posudek vedoucího diplomové práce

Autorka: Martina Dobáková

Název práce: Risk management a ochrana spotřebitele ve finančních službách

Jméno vedoucího: Petr Jaroš

Matematická úroveň:

vynikající velmi dobrá průměrná podprůměrná nevyhovující

Grafická, jazyková a formální úroveň:

vynikající velmi dobrá průměrná podprůměrná nevyhovující

Výsledky:

originální původní i převzaté netriviální kompilace s novými přístupy netriviální kompilace
 citované z literatury opsané

Použité metody:

nestandardní standardní obojí

Aplikovatelnost:

přínos pro teorii přínos pro praxi přínos pro praxi i teorii bez přínosu nedovedu posoudit

Věcné chyby:

téměř žádné vzhledem k rozsahu a pojednávanému tématu přiměřený počet méně podstatné četné
 závažné

Tiskové chyby:

téměř žádné vzhledem k rozsahu a pojednávanému tématu přiměřený počet četné

Celková úroveň práce:

vynikající velmi dobrá průměrná podprůměrná nevyhovující

Práci doporučuji nedoporučuji

uznat jako diplomovou. Navrhuji práci klasifikovat jako výbornou.

Připomínky a vyjádření vedoucího:

Diplomantka se seznámila s matematickými teoriemi používanými na finančních trzích a řízením tržních rizik v bankách. Otázka předčasného splácení úvěrů je sice často diskutována na Risk management a ALM konferencích, ale solidní použitelné matematické popisy většinou chybí.

Předkládaná diplomová práce je především inspirována citovanou prací Sherrise, přičemž je „vylepšena“ kvalitnějším modelem úrokových sazeb (binomický model je nahrazen trinomickým Hull-Whitem pro racionální i neracionální chování – Sherris neracionální chování popisuje simulací). Postup předložený v diplomové práci tak představuje výpočetně rychlejší přístup.

Z hlediska formálního se práce nevyhnula některým chybám a překlepům, jako např. označení konvexity D místo C na str. 10, na str. 18 chybí popis σ a r , na str. 31 je uvedeno mean-reversion, u grafu 7.6 je chybný popis totožný s grafem 7.7 a podobně. Také literatura není vždy uváděna předpisově, např. [7] a [8]. Nicméně tyto formální nedostatky nesnižují kvalitu vlastního obsahu.

Petr Jaroš

Praha, 14.9.2007