

Posudek oponentky na diplomovou práci

Moniky Babiakové

KREDITNÉ RIZIKO

Práce je věnována přehledu tradičních i novějších modelů pro analýzu kreditního rizika portfolia. Jedná se o aktuální problematiku s významem pro praxi. Autorka podrobně popsala studované přístupy. Jejím samostatným přínosem je numerická studie s použitím softwarového produktu Mathematica. Naprogramování jednotlivých modelů je komentováno v samostatné čtvrté kapitole, pátá kapitola přináší přehled výsledků umožňujících srovnání modelů a shrnutí jejich výhod a nevýhod.

Text je psán ve slovenském jazyce, téměř bez formálních a věcných chyb. Rovněž jeho úprava a grafická úroveň je kvalitní, vhodnější by pouze bylo psát l , t namísto l , t . Dále mám následující drobné připomínky:

str. 4: Pro nenáhodné SEV_i dostáváme... ve vzorci pro $\text{var } L_{PF}$ lze namísto LGD psát SEV,

str. 6: Odhad (obvykle priemernej) korelácie ... co je průměrná korelace ?

str. 10: Platí (2.1) ... co je v tomto případě μ a Γ ?

str. 52: váhy větší než 1 ... není chyba ve výpočtech ?

Závěrem lze konstatovat, že text splňuje požadavky kladené na diplomovou práci, doporučuji jeho přijetí k obhajobě.

V Praze 29.1. 2008



RNDr. Jitka Zichová, Dr.