

## Posudek

vedoucího oponenta  
diplomové bakalářské práce

Autorka: Bc. Martina Selementová

Název práce: Očekávané riziko úvěrového portfolia

Jméno oponenta: Mgr. Jiří Herman

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 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. Návrh klasifikace přikládám na zvláštním papíru.

### Připomínky a vyjádření oponenta:

Tato práce se zabývá zpracováním tématu Basel II. Diplomantka postupně popisuje jednotlivé parametry potřebné k výpočtu, ke kterým jsou posléze navrhnuty metody odhadů těchto parametrů. V práci se vyskytuje několik překlepů či nesprávných odkazů. Jejich počet je přiměřený a nemá zásadní vliv na kvalitu práce.

V práci se vyskytuje několik nejasností (nepřesností), které by bylo dobré vysvětlit (doplnit):

1. Jak byste interpretovala parametr A ve vzorci (5)?
2. Na str. 16 se pro  $PD=100\%$  použije  $r=0$ ; umíte to vysvětlit?

3. Jak byste interpretovala výsledky porovnání jednotlivých modelů. Proč klesá požadavek s rostoucí PD u některých modelů, zatímco u jiných roste?

Předloženou práci doporučuji uznat jako diplomovou

Místo, datum, podpis oponenta:

16.9.2009, Praha

