

## **Posudek vedoucího na diplomovou práci Bc. Evy Minárikové "Modelování operačního rizika"**

První část práce seznamuje čtenáře s pojmem operačního rizika a požadavky na jeho zahrnutí do výpočtu kapitálových požadavků finančních institucí v regulatorním rámci Basel II a Solventnost II. Dále se práce zaměřuje na modely vycházející z teorie extrémních hodnot, které jsou často doporučovány jako vhodný nástroj pro tvorbu interního modelu operačního rizika v situaci, kdy škody nastávají zřídka a mohou nabývat velkých hodnot. Těžiště práce spočívá v ověření použitelnosti POT-metody na simulovaných datech z různých pravděpodobnostních rozdělení.

Teoretické výsledky potřebné k výpočtům jsou v práci přehledně a srozumitelně zpracovány dle citované literatury. Při aplikaci popsaných modelů na simulovaná data diplomantka pracovala samostatně s vlastním návrhem postupu výpočtů, numerické ilustrace jsou řádně okomentovány.

Práci doporučuji uznat za diplomovou.

V Praze 29.1.2013

RNDr. Lucie Mazurová, Ph.D.