

Posudek vedoucího diplomové práce

Truksová, L.: Kreditní riziko

Předložená práce se zabývá problematikou kreditního rizika, a to jak z teoretického, tak praktického pohledu. Vzhledem k tomu, že se jedná o velmi aktuální téma, bylo nutné především vhodně vybrat a uspořádat výsledky z existující literatury. Kromě toho kreditní riziko v praxi obsluhuje celá řada softwarových systémů, z nichž některé již mají téměř provozní charakter (většina z nich ale bohužel pracuje na komerční bázi, takže se diplomantce nepodařilo spočítat na některém z nich nějaký svůj konkrétní numerický příklad, jak bylo původně zamýšleno).

Úkolem diplomantky bylo podrobně prezentovat teoretické výsledky používané v moderní teorii kreditního rizika a pak ukázat možnosti, kterými disponují některé ze softwarových systému určených právě pro tuto oblast (tj. ukázat, nakolik čerpají z příslušné teorie, a případně je porovnat).

Tento úkol byl podle mého názoru splněn. Problém s nedostupností komerčních systémů diplomantka obešla použitím případové studie uváděné jako demoverze v systému Moody's KMV.

Práce je napsána přehledným a kultivovaným způsobem včetně prezentace poměrně složitých teoretických vztahů. Diplomantka pracovala na tématu systematicky a iniciativně.

Na základě předchozích skutečností proto doporučuji, aby předložená práce byla uznána jako práce diplomová. Navrhuji hodnocení výborně.



17. 4. 2009

Prof. RNDr. Tomáš Čipra, DrSc.