

## Posudek

vedoucího oponenta  
diplomové bakalářské práce  
Autorka: Bc. Monika Štástková  
Název práce: Kreditní riziko  
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.

### *Přípomínky a vyjádření oponenta:*

První dvě kapitoly jsou čistě přehledové a autorka v nich sumarizuje základní poznatky v teorii kreditního rizika. Ve třetí kapitole je popsána problematika stanovení pravděpodobnosti selhání pro různé časové okamžiky pomocí několika různých přístupů. Ve čtvrté kapitole se diplomatka zabývá modelováním doby do selhání. V poslední kapitole jsou praktické ukázky dříve popsaných metod. Celkově má diplomová práce velmi dobrou úroveň, některé závěry by mohly být více popsány, popřípadě zesumarizovány. V práci taktéž chybí porovnání různých metod mezi sebou.

V práci se vyskytuje několik nejasností (nepřesností):

1. Vzorec (3.14) není správně.
2. Odvození maximálně věrohodných odhadů pravděpodobností přechodu na str. 30 není zcela jasně definováno
3. Obrázky nemají popsání osy.
4. Chybí lepší popis vstupních dat, zejména popis základní  $P(1)$
5. Matice v příloze jsou bez popisu

Předloženou práci doporučuji uznat jako diplomovou.

Místo, datum, podpis oponenta:  
PRAHA, 22.5.2009