

Posudek

vedoucího oponenta

diplomové bakalářské práce

Autorka: Bc. Pavlo Shyman

Název práce: Insolventnost bank a pravděpodobnost ruinování Fondu pojištění vkladů

Jméno oponenta: RNDr. Ing. Iva Justová, Ph.D.

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:

První část práce podává detailní přehled o kapitálové přiměřenosti v Baselu II, nicméně matematickou stránkou této problematiky se příliš nezabývá. Zřejmá zde není ani souvislost s Fondem pojištění vkladů popsaným ve druhé části práce. Matematický model představený na str. 50 není dostatečně popsán. Student by měl např. objasnit, jak zohlednil již jednou zdefaultované instituce, jak postupoval při určení veličin Y_k (které navíc v modelu nejsou závislé na čase), čemu odpovídají parametry c_1 , c_2 (a zda se liší mezi jednotlivými institucemi) a jak určil výsledné pravděpodobnosti ruinování. V práci také postrádám nějaký závěr. To vše přispívá k tomu, že se práce jeví jako nedokončená.

V Praze dne 10. 9. 2010

RNDr. Ing. Iva Justová, Ph.D.

Název diplomové práce: **Insolventnost bank a pravděpodobnost ruinování Fondu
pojištění vkladů**

Autor: **Bc. Pavlo Shyman**

Studijní obor: **FPM**

Návrh klasifikace diplomové práce

Domnívám se, že předložená práce splňuje požadavky na závěrečnou práci
magisterského studia. Navrhuji hodnocení této práce stupněm **d o b ř e**.

V Praze dne 10. 9. 2010



RNDr. Ing. Iva Justová, Ph.D.