

Posudek diplomové práce Michal Kročil „Modelování ekonomického kapitálu banky“

Připomínky:

1. nečíslovaná úvodní strana,

diplomová práce se dokončila v roce 2006 a nikoliv v roce 2005.

2. diplomová práce používá střídavě české a anglické označení veličin. Doporučuji sjednotit jazyk v kterém jsou veličiny označeny eventuelně vytvořit slovníček pro příští práce diplomanta.

3. značení operátora násobení je nejednotné, na str 7 se značí jako „x“ ale v práci dále toto značení se už nepoužívá

4. Str. 7,

Ztráta v případě selhání (LGD) je veličina která určuje velikost ztráty v případě selhání klienta, tzn. výše pohledávky v okamžiku selhání po odečtení současné hodnoty výtěžku a nákladů z vymáhacího procesu. Uvedená formulace „Určení LGD sestává ze dvou hlavních částí: - výpočtu očekávané ztráty - odhadu neočekávané ztráty“ je tedy poněkud zavádějící

Diplomant v předložené práci prokázal velmi dobré schopnosti analytického uchopení problému a jeho zpracování jak z hlediska obsahového, tak z hlediska formálního. **Velmi kladným rysem diplomové práce je** prezentace schopnosti vytvoření a přizpůsobení analytických nástrojů ve dvou statistických programovacích prostředích. Diplomant v rámci předložené práce prokázal schopnost nastudování odborné literatury popisující určitý okruh zpracovávané problematiky a schopnost orientace v reálném prostředí bankovního portfolia.

Předloženou práci **doporučuji k uznání za diplomovou práci.**

V Praze, 24. května 2006

Gabriel Marosi