

Oponentský posudek diplomové práce Davida Zamazala Výpočet kreditní hodnoty v riziku

První část práce obsahuje velmi ucelený výklad základních pojmů, modelu Credit Metrics a Vašíčkova modelu selhání dlužníků. Je škoda, že diplomant neomezil poněkud užívání slova default, které se do češtiny nehodí.

Výtěžnost v odstavci 2.2 měla být definována podle smyslu tohoto slova jako procento, které banka dostane zpět.

Na str. 27 osmý řádek shora má být \sqrt{T} místo T .

Na str. 29 pátý řádek shora chybí kombinační čísla.

Část II práce obsahuje numerické ilustrace s použitím programu Mathematica směřující k porovnání modelu Credit Metrics a Vašíčkova modelu.

Na str. 36 matice v tabulkách 5.5 a 5.6 nelze považovat za korelační, protože nemají na diagonále 1.

První část diplomová práce lze použít jako text sloužící k seznámení s modelem Credit Metrics a s Vašíčkovým modelem. Pro výpočetní část diplomant shromáždil vhodný soubor dat.

Práce je psána na dobré úrovni výkladu i jazyka.

Práci doporučuji uznat jako diplomovou.

18. 5. 2006

Prof. RNDr. Petr Mandl, DrSc.