Vysoká škola ekonomická v Praze, Fakulta financí a účetnictví, Katedra bankovnictví a pojišťovnictví

Konzultantský posudek diplomové práce

Jméno diplomanta	**Bc. Kateřina Pelešková**
Téma práce	Aplikace simulace Monte Carlo při řízení bankovních rizik
Vedoucí diplomové práce	doc. PhDr. Petr Teplý, Ph.D.

náročnost tématu na	úroveň		
	nadprůměrná	průměrná	podprůměrná
teoretické znalosti	x		
praktické zkušenosti	x		
podkladové materiály (vstupní data) a jejich zpracování	x		

kriteria hodnocení práce	úroveň			
	nadprůměrná	průměrná	podprůměrná	nelze hodnotit
stupeň splnění cíle práce	x			
logická stavba práce	x			
práce s českou literaturou včetně citací	x			
práce se zahraniční literaturou včetně citací		x		
adekvátnost použitých metod	x			
hloubka provedené analýzy	x			
stupeň realizovatelnosti řešení	x			
formální úprava práce (text, grafy, tabulky)		x		
stylistická úroveň	x			
nároky DP na podkladové materiály, konzultace, průzkumy ...	vysoké	průměrné	nižší	nejsou
	x			
použití analýz, matem. statistických a jiných metod, komparací apod.	ve velké míře	přiměřené	částečné	absentuje
	x			
využitelnost námětů, návrhů a doporučení k řešení problému	ve větší míře	částečná	nižší	nevyužitelnost
	x			
obsah a relevantnost příloh v textu či příl. části DP (tabulky, grafy, propočty apod.)	vysoce funkční	funkční	méně funkční	neuspokojivé
	x			

Odpovídající hodnocení jednotlivých hledisek označte: **x**

Stručné zhodnocení práce:

Předkládaná práce se zabývá řízením bankovním rizik pomocí metody Monte Carlo, unikátní je její aplikace na tržní riziko. Autorka prokázala, že se v dané problematice výborně orientuje, popsala ji jak v kvalitativní (teoretický základ - Vašíčkův model) tak v kvantitativní rovině (vlastní model predikce budoucích sazeb jakož i empirická analýza rozvah vybraných bank v ČR). Dílo je velmi zdařilé a leckdy překračuje standardní požadavky kladené na diplomovou práci (zejména díky vlastnímu modelu autorky).

Otázky konzultanta k obhajobě:

1. Jaké jsou hlavní výhody Vašíčkova modelu pro predikci úrokových sazeb?
2. Obrázek 36 na s.74 implikuje, že by výnosová křivka v ČR měla v budoucnu invertovat. Jaké jsou hlavní důvody?

Práce je - ~~není~~ doporučena k obhajobě (nehodící se škrtněte):

Navržený klasifikační stupeň: **Výborně**

Do rámečku vypsat slovní hodnocení z této škály: výborně, velmi dobře, dobře, nevyhověl/a

Konzultant diplomové práce:

doc. PhDr. Petr Teplý, Ph.D.
KBP FFÚ VŠE
28. května 2016