

Posudek diplomové práce Lenky Škovroňové
„Modely bonity dlužníků na základě monitorování jejich chování“

Předložená práce pojednává o modelech měření úvěrového rizika dlužníků využitím informací chování dlužníků na spořicírových či běžných účtech. Diplomant v rámci této práce popisuje model založený na regresní analýze a model využívající proces náhodné procházky. Matematická úroveň zpracování problematiky je na standardní úrovni, v případě modelu náhodné procházky zachází nad rámec modelů popisovaných v referenční literatuře.

Zpracování předložené práce, z hlediska struktury, srozumitelnosti a celkového dojmu je na velmi dobré úrovni.

Předložená diplomová práce přináší pro bankovní sektor užitečné informace zpracování problematiky. Prezentované modely umožňují průběžné monitorování bonity dlužníků bez nutnosti aktualizace externích informací od klienta. Obdobné modely banky obvykle využívají pro jak pro regulatorní účely stanovení kapitálového požadavku podle Basel 2 pravidel, nebo pro interní řízení rizika vůči dlužníkům.

Diplomant v předložené práci prokázal schopnosti analytického uchopení problému a jeho zpracování jak z hlediska obsahového, tak z hlediska formálního. Diplomant taktéž prokázal schopnost nastudovat jak domácí, tak zahraniční literaturu vztahující se k dané problematice a použít výstupy při řešení problému. Velmi kladným rysem práce studenta byla schopnost vytvoření analytické prostředí pro modelování.

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

V Praze, 24. září 2007

Gabriel Marosi