

# Posudek oponenta diplomové práce

Autor/Autorka

Petr Peterka

Název práce

Aplikace pro výpočet kvantitativních ukazatelů pro PRIIPs

Studijní obor

Informační systémy

Oponent práce

RNDr. Blanka Šedivá, Ph.D.

**Obsah práce, odborný přínos práce:** Předkládaná diplomová práce se zaměřuje na charakteristiku, matematický rozbor a návrh možných algoritmů pro implementaci evropské normy Nařízení komise v přenesené pravomoci o sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou stanovením regulačních technických norem týkajících se prezentace, obsahu, kontroly a úpravy sdělení klíčových informací a podmínek pro splnění požadavků na poskytnutí těchto sdělení. V první části práce (kapitola 2 a 3) autor zpracoval základní informace obsažené ve studovaném evropském předpisu. Největší osobní přínos práce studenta spatřuji v kapitole, kde jsou prezentovány vlastní výpočty a numerické experimenty.

**Kvalita řešení a dosažených výsledků:** Koncepce práce působí kompaktně, i když výkladu směrnice je podle mého názoru věnováno zbytečně mnoho prostoru. V práci jsou shrnuty základní poznatky k studovanému tématu, implementované algoritmy jsou funkční a vhodně demonstrují výpočet kvantitativních ukazatelů pro KID dokumenty kategorie 1 až 3.

**Grafická, jazyková a formální úroveň:** Grafická, jazyková a formální úroveň textu odpovídá požadavkům na diplomovou práci. V některých částech textu je vidět výrazný vliv toho, že při zpracování textu práce autor vycházel z anglicky psaných podkladů. Alespoň v ustálených situacích by bylo vhodné se vyhnout doslovným překladům, například str. 14 „průměr krychle každého výnosu“, „průměr čtvrté síly každého výnosu“. Vytvořující funkce definovaná na základě kumulantů je obvykle nazývána kumulantová vytvořující funkce, nikoliv kumulativní (str. 12). Některé informace jsou zbytečně dublována, například tab. 12 a tab. 16 (strana 63 a 67)

**Práce s literaturou:** Autor pracoval převážně s literaturou v anglickém jazyce, což mělo v některých částech práce negativní vliv na českou terminologii.

**Splnění zadání práce:** Předkládaná práce splňuje zadání bez výhrad.

## Doplňující dotazy a náměty k diskusi:

1. Vysvětlete pojmy „tenor“ používaný v kapitole 4 a dále.
2. V práci je podrobně rozebírán vliv zaokrouhlování hodnot ve vzorci (22) na výsledný výpočet VaR a VEV. Jaký vliv má na přesnost výpočtu použití aproximace uvedená ve vzorci (13)- strana 13?
3. Pro vlastní výpočty byly použity simulované křivky dodané společností EY, proč nebyly realizovány vlastní simulace?

**Předloženou kvalifikační práci doporučuji k obhajobě a navrhuji hodnotit stupněm VELMI DOBŘE.**

V Plzni 2.6.2019

Blanka Šedivá