ZÁVER

Ako už bolo spomenuté v úvode, práca bola myslená ak ako manuál pre bankárov, finančníkov a pod., ktorí majú určité matematické vedomosti. Nevyžaduje sa pritom detailná znalosť riešenia parciálnych diferenciálnych rovníc, ani podrobná znalosť stochastických procesov, integrálov a derivácií. Prípadný záujemca o hlbší matematický pohľad môže pokračovať štúdiom uvedenej literatúry alebo kníh venovaných daným matematickým oborom.

Z kapacitných dôvodov nebolo možné popísať všetky druhy derivátov, ktoré existujú. Prezentované modely pokrývajú len základné a najbežnejšie druhy. Avšak na oceňovanie zložitejších typov derivátov sa používajú rovnaké princípy a modifikácie prezentovaných modelov. Často sa tiež zložité deriváty dajú rozložiť na portfólio zložené z jednoduchých derivátov, dlhopisov, prípadne akcií (tzv. dekompozícia, príkladom je napríklad cap, ktorý je možné popísať ako portfólio európskych put opcií). Okrem samotného popisu modelov bola časť práce venovaná hedgingu, odhadom volatility a stručnému popisu trhov derivátov.

Čo sa týka numerických implementácií, boli implementované tri modely: Black–Scholesov model pre európske opcie, PSOR algoritmus pre americké opcie a bariérové opcie. Keď si všimneme výsledky pre jednotlivé typy derivátov, dá sa povedať, že tieto tri, pri vhodne zvolených parametroch, pokrývajú väčšinu z prezentovaných modelov. Taktiež je ľahko možné dopĺňať nové objekty riešiace konkrétne aplikácie. Zdrojový kód aj skompilované súbory sú komukoľvek prístupné ako freeware, teda ako autor si nenárokujem na žiadne práva z autorstva vyplývajúce.