

Text této diplomové práce je rozdělen do pěti hlavních částí. V úvodu se práce zabývá úvěrovým rizikem a úvěrovým procesem, popisuje rovněž různé klienty bank. Je zdůrazněn vývoj úvěrů podle sektorů klientů. V druhé části je uveden přehled matematických modelů používaných v praxi pro posuzování bonity klientů. V další části lze nalézt podrobnější popis teoretických základů pro model logistické regrese a pro nově vyvíjený model náhodné procházky vycházející z komerčního modelu KMV. Zmíněno je přizpůsobení modelu náhodné procházky pro predikci selhání drobné klientely na kontokorentních účtech. Čtvrtá část začíná popisem použitých dat. Dále se zaměřuje na numerické zpracování dat pomocí obou zmíněných modelů, přitom výsledky modelu logistické regrese jsou využity pro posouzení výkonnosti vyvíjeného modelu náhodné procházky. Závěr práce je věnován nastínění dalšího možného vylepšení nového modelu.