

Posudek na bakalářskou práci posluchače Michala Rychnovského

Bakalářská práce „Postupná výstavba modelů ohodnocení kreditního rizika“ se sestává z několika částí. Kapitola první je úvodní. V druhé kapitole posluchač vysvětluje model logistické regrese, včetně odvození věrohodnostních rovnic, vysvětluje principy testování hypotéz v modelu a přibližuje typy dat, na které dále v práci metodu logistické regrese aplikuje. V kapitole třetí se posluchač zabývá charakteristikami kvality diverzifikace, seznamuje s pojmy Giniho koeficient, Lorenzova křivka, Sommerovo d a uvádí vztahy mezi nimi. Jádrem práce je kapitola čtvrtá, kde posluchač vysvětluje postupný přechod od jednoduchých statistik měření rizika založených na poměru šancí jednotlivých populačních skupin přes model „weight of evidence“ k plnému modelu logistické regrese. Aplikaci modelů a charakteristik uváděných v práci na reálných datech je pak možno nalézt v kapitole 5. Důležitou součástí práce je přenesení částí práce do internetové encyklopedie Wikipedia a tím rozšíření povědomí o uvedených modelech v širší veřejnosti.

Práce je sepsána přehledně a srozumitelně, dobrým matematickým jazykem. Na práci posluchače je potřeba zejména ocenit jeho velkou samostatnost. Dokázal si poradit i s místy ne zcela typickými podklady, které byly předány spíše ve formě „marketingových prezentací“ než ve formě obvyklého matematického textu. Dokázal v nich uvedené myšlenky převést do přesné matematické notace a prokázal tak jednoznačně schopnost matematické systematizace a uspořádání získaných poznatků. V průběhu sepsování práce projevil snahu o tvůrčí činnost, výsledkem tohoto snažení je pak jeho vlastní důkaz vztahu mezi Giniho koeficientem a Somerovou d statistikou, což není sice výsledek nový, ale posluchač k němu dospěl samostatně. Aplikací nastudovaných metod na reálná data pak prokázal i schopnost tvůrčím způsobem metody aplikovat a zpracovávat data pokročilými statistickými softwary. Důstojnou prezentací výsledků na stránkách Wikipedie potom prokázal snahu o popularizaci matematiky a schopnost nabyté znalosti prezentovat i širší veřejnosti.

Jako vedoucí práce musím konstatovat velkou spokojenost se způsobem práce posluchače i s předloženou bakalářskou prací a navrhuji ji jednoznačně uznat jako vyhovující.

V Bohuňovicích u Litomyšle, dne 18.6.2008

RNDr. Pavel Charamza, CSc.

