

Posudek vedoucí na bakalářskou práci

Tomáše Coufala


MNOHOROZMĚRNÉ STATISTICKÉ METODY
S APLIKACÍ VE FINANCÍCH

Cílem práce bylo seznámit posluchače s vybranými metodami mnohorozměrné statistiky a prostřednictvím vhodného softwaru naznačit jejich aplikaci na konkrétní data z oblasti bankovníctví. Autor popsal dva přístupy, analýzu hlavních komponent a grafické modely. Obě metody umožní mimo jiné studium vzájemných závislostí v množině proměnných.

V praktické části byla zkoumána databáze žadatelů o úvěr. Dobývání informací z takových databází je pro banku klíčové z důvodu identifikace rizikových klientů, tvorby clientských dotazníků či posuzování nově příchozích žadatelů z hlediska kritérií předepsaných pro přidělení úvěru. Posluchač pracoval se statistickým softwarem NCSS, částečně s programem Excel. Podařilo se mu najít souvislosti v množině znaků, které banka sleduje u žadatelů o úvěr a najít znaky důležité pro variabilitu v souboru klientů. Prokázal schopnost samostatně nastudovat partie, které přesahují rámec běžného učiva nejen v bakalářském, ale i v magisterském studiu a ve výpočetní části došel k prakticky aplikovatelným závěrům.

Matematickou úroveň práce považuji za velmi dobrou, text neobsahuje závažné věcné ani tiskové chyby. Doporučuji jeho přijetí jako Bc práce.

V Praze 9.6. 2008



RNDr. Jitka Zichová, Dr.