

Posudek

☐vedoucího ☒oponenta
☐diplomové ☒bakalářské práce

Autor: Aleh Masaila

Název práce: Vliv zamítání klientů na predikční schopnost skóringových modelů

Jméno oponenta práce: RNDr. Ing. Miloš Kopa, Ph.D.

Matematická úroveň:

☐vynikající ☒velmi dobrá ☐průměrná ☐podprůměrná ☐nevyhovující

Grafická, jazyková a formální úroveň:

☐vynikající ☐velmi dobrá ☒průměrná ☐podprůměrná ☐nevyhovující

Výsledky:

☐originální ☐původní i převzaté ☐netriviální kompilace ☒citované z literatury ☐opsané

Použité metody:

☐nestandardní ☒standardní ☐obojí

Aplikovatelnost:

☐přínos pro teorii ☒přínos pro praxi ☐přínos pro praxi i teorii ☐bez přínosu ☐nedovedu posoudit

Věcné chyby:

☐téměř žádné ☒vzhledem k rozsahu a pojednávanému tématu přiměřený počet ☐méně podstatné četné ☐závažné

Tiskové chyby:

☐téměř žádné ☐vzhledem k rozsahu a pojednávanému tématu přiměřený počet ☒četné

Celková úroveň práce:

☐vynikající ☒velmi dobrá ☐průměrná ☐podprůměrná ☐nevyhovující

Práci

☒doporučuji ☐nedoporučuji

uznat jako bakalářskou. Návrh klasifikace přikládám na zvláštním papíru.

Přípomínky a vyjádření vedoucího:

Předložená práce se věnuje problému skóringových modelů. Autor se zaměřil na různé způsoby a techniky vylepšení klasických modelů, které jsou postaveny pouze na základě údajů o klientech, kterým byl poskytnut úvěr. I když po obsahové stránce je práce dostatečně kvalitní, lze ji vyčíst řadu tiskových chyb i několik vážnějších nedostatků:

1. autor míchá anglické termíny do českého textu bez uvozovek nebo jiného ošetření
2. poslední věta na str. 5 je neúplná, chybí její konec
3. chybí vysvětlení, z jakých dat byl spočten obrázek na straně 11, případně odkud byl převzat
4. na str. 12 je chybně uveden vzorec udávající vztah mezi Giniho koeficientem a hodnotou AUC
5. není jasné jak byly využity výsledky prací [1] a [7]

6. Citace [1], [2], [3], [8], [9], [11] nejsou úplné

Dále by bylo dobré odpovědět na následující dvě otázky:

1, Předpokládá se, že všichni klienti se stejným skóre získají úvěr se stejným úrokem? Pokud ano, není to trochu nerealistický předpoklad? Pokud ne, neměla by se výše úrokové sazby zohlednit jako další veličina při konstrukci podmíněných pravděpodobností?

2, Používá se metoda “enlargement” v praxi? Pokud ano, jaké procento “zamítnutých” klientů dostane úvěr?

V Praze, 7. 9. 2009

