

OPONENTSKÝ POSUDEK BAKALÁŘSKÉ PRÁCE



Katedra: KEKO

Student: Tomáš Chalupa

Oponent bakalářské práce: Ing. Tomáš Formánek, Ph.D.

Pracoviště a funkce: KEKO, odborný asistent

Téma bakalářské práce: Odhad pravděpodobnosti defaultu pomocí logistické regrese

Hodnocení práce

1 2 3 4 5

hodnocení: 1 = nejlepší, 5 = nejhorší

1. Formulace cílů práce a metodika zpracování	☐	☒	☐	☐	☐
2. Práce s daty a informacemi	☐	☒	☐	☐	☐
3. Členění práce (kapitoly, podkapitoly, odstavce)	☒	☐	☐	☐	☐
4. Práce s odbornou literaturou (citace, norma)	☐	☒	☒	☐	☐
5. Úroveň jazykového zpracování	☒	☒	☐	☐	☐
6. Přesnost formulací a práce s odborným jazykem	☐	☒	☒	☐	☐
7. Formální zpracování	☒	☐	☐	☐	☐
8. Splnění cílů práce, závěry práce a jejich formulace	☐	☒	☐	☐	☐
9. Souhrn a klíčová slova odpovídají obsahu práce	☒	☐	☐	☐	☐
10. Celkové hodnocení práce známkou (1, 2, 3, 4)	☐	☒	☐	☐	☐

Otázky k obhajobě

Průměrné mezní efekty (anglicky: average marginal effects) - co jsou a k čemu slouží u logitových a probitových modelů s binární závislou proměnnou?

Další připomínky, vyjádření, náměty k obhajobě práce

Autor BP odhaduje pravděpodobnost nesplacení úvěru na datovém souboru z Hongkongu 2012 (jsou data volně dostupná?). Autor prokazuje solidní schopnost práce s logitovými a probitovými modely (stepwise odhad). Interpretaci výsledných modelů by prospělo zahrnutí tzv. průměrných mezních efektů do textu (u BP lze prominout, výstup nelze z EViews přímo generovat). Z formálního hlediska musím poukázat na určité nepřesnosti v textu BP, například: v modelech je použita umělá proměnná MUZ, v textu se často odkazuje na ZENY; strana 7: chybně použit termín "Diverzifikace" - jedná se o schopnost diskriminace - tedy přesnost rozlišení default/non-default. Strana 31: odkaz u Lorenzovy křivky na Witzany (2009) je nepřesný, tento autor srovnává skóringové modely pomocí ROC křivek a souvisejících ukazatelů. Přes výše uvedené výhrady doporučuji klasifikovat BP stupněm: Velmi dobře, podle výsledku obhajoby.

Datum: 26.5.2016

Podpis oponenta bakalářské práce