ODBORNÝ POSUDEK DIPLOMOVÉ PRÁCE

Katedra: KEKO

Diplomant: Bc. Tomáš Chalupa

Oponent diplomové práce: Ing. Ondřej Sokol

Pracoviště a funkce oponenta: KEKO, interní doktorand

Téma diplomové práce: Alternativní metody modelování pravděpodobnosti defaultu

Hodnocení práce:

hodnocení: 1 – nejlepší, 5 – nejhorší

	1	2	3	4	5
1. Téma práce a její význam	×				
2. Formulace cílů práce	×				
3. Metodika zpracování	×				
4. Práce s daty a informacemi	×				
5. Teoretické zázemí autora	×				
6. Členění práce (kapitoly, podkapitoly, odstavce)	×	×			
7. Práce s odbornou literaturou (citace, norma)	×				
8. Úroveň jazykového zpracování	×				
9. Přesnost formulací a práce s odborným jazykem	×	×			
10. Formální zpracování – celkový dojem	×				
11. Splnění cílů práce	×				
12. Závěry práce a jejich formulace	×				
13. Odborný přínos práce, její praktické využití	×				
14. Souhrn a klíčová slova odpovídají obsahu práce	×				
15. Celkové hodnocení práce známkou (1, 2, 3, 4)	×				

Otázky k obhajobě:

i) Jak probíhal odhad lineárního pravděpodobnostního modelu? Pokusil jste se vyřešit problém s heteroskedasticitou?

ii) Jaká byla časová náročnost procesu učení neuronových sítí?

Další připomínky, vyjádření, náměty k obhajobě práce:

Práce se zabývá různými metodami pro modelování pravděpodobnosti defaultu.

V první části práce jsou nejprve stručně popsány základní metody a pojmy jako metoda nejmenších čtverců či Gauss-Markovovy předpoklady. Následuje pak detailnější popis logitových a probitových modelů. Chybí mi zde rozbor výhod a nevýhod jednotlivých přístupů, například proč jsou zde zmíněné GM předpoklady, ale už není řešeno, že lineární pravděpodobnostní model je porušuje? V druhé kapitole jsou pak popsány metody strojového učení. Autor stručně popisuje principy strojového učení, které jsou vhodně doplněné obrázky. V třetí kapitole jsou popsány testy, které se používají v empirické části.

V empirické části jsou nejdříve popsány dva datasety, které jsou v práci zkoumány. Překvapilo mě, že datům z Kaggle neexistuje popis proměnných, ale pro účely srovnání modelů dle predikčních schopností to nemusí být zásadní. Výsledky modelů jsou popsány a zobrazeny pomocí grafů, které by ale mohly mít stejné měřítko.

Struktura práce (až na výše zmíněný chybějící rozbor metod) je logická a zahrnuje vše podstatné. Obsahově práce přesahuje látku probíranou na magisterském stupni. Formální zpracování je také na velmi dobré úrovni.

Práci doporučuji ohodnotit stupněm **výborně**.

Datum: 22. května 2018

Podpis oponenta diplomové práce