

Posudek vedoucí(ho) bakalářské práce

Jméno studenta:	Martin Rýpar
Název bakalářské práce:	Application of Artificial Intelligence Techniques in Credit Risk
Vedoucí práce:	Ing. Milan Fičura
Studijní obor:	Finance
Obhajoba:	20.05.2018

Rozsah práce (počet stran):	41	Počet stran literatury:	3	Počet příloh:	0
-----------------------------	----	-------------------------	---	---------------	---

Náročnost tématu:

Kritérium	nadprůměrné	průměrné
Teoretické znalosti	☒	☐
Vstupní údaje a jejich zpracování	☒	☐
Použité metody	☒	☐

Hodnocení práce:

Kritérium	výborně	velmi dobře	dobře	nevyhovující
Vymezení problému a formulace cíle práce	☒	☐	☐	☐
Logická stavba práce a členění práce	☒	☐	☐	☐
Práce s odbornou literaturou (včetně citací)	☒	☐	☐	☐
Adekvátnost použitých metod	☒	☐	☐	☐
Samostatnost zpracování (původnost)	☒	☐	☐	☐
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	☒	☐	☐	☐
Splnění cíle práce	☒	☐	☐	☐
Formální úroveň práce (jazyková, stylistická, úprava textu)	☒	☐	☐	☐
Využitelnost v praxi či teorii	☒	☐	☐	☐

Připomínky k práci:

Domnívám se, že se jedná o nadprůměrně kvalitní práci, zabývající se náročným, teoreticky zajímavým a prakticky přínosným tématem. V teoretické části autor přehledně popsal jednotlivé data miningové metody použitelné pro tvorbu kreditního scoringu. V praktické části aplikoval metody logistické regrese, neuronových sítí, náhodných lesů a support vector machines, pro tvorbu scoringové funkce na dvou veřejně dostupných datasetech. Po metodické stránce je praktická část korektně zpracovaná a dospívá k přínosným výsledkům. K práci nemám žádných výraznějších výtek.

Otázky o obhajobě:

- 1) Jaké úpravy proměnných by bylo možné aplikovat pro dodatečné zvýšení prediktivní síly použitých metod?
- 2) Co je podle Vás příčinou toho, že prediktivní síla náhodných lesů je tak citlivá na to zda byl použit upsampling?

Celkové hodnocení bakalářské práce:

Domnívám se, že cíl práce autor jednoznačně splnil. Práci proto DOPORUČUJI k OBHAJOBĚ a doporučuji ji hodnotit stupněm VÝBORNĚ, s přihlédnutím k průběhu závěrečné obhajoby.

V Praze dne: 10.06.2018

Ing. Milan Fičura
vedoucí bakalářské práce


