

ИЗВЕШТАЈА О ОЦЕНИ ЗАВШНОГ РАДА

I ПОДАЦИ О КОМИСИЈИ
1. Датум и орган који је именовео комисију 7.7.2009, Наставно-научно веће Департмана за математику и информатику
2. Састав комисије са знаком имена и презимена сваког члана, звања: 1. др Андреја Тепавчевић, редовни професор ПМФ – председник 2. др Зорана Лужанин, редовни професор ПМФ – ментор 3. др Данијела Рајтер-Ћирић, ванредни професор - члан
II ПОДАЦИ О КАНДИДАТУ
1. Име и презиме: Јелена Бургијашев
2. Датум рођења, општина, Република: 9.10.1984, Нови Сад
3. Година уписа на мастер студије, смер/усмерење: 2007/2008. смер: дипломирани математичар – мастер математике финансија
III НАСЛОВ ЗАВРШНОГ РАДА: Различити приступи кредитном скоринг систему
IV ПРЕГЛЕД ЗАВРШНОГ ТЕЗЕ: рад се састоји од 69 страна, подељених у 6 поглавља: Увод; Основе кредитног скоринг система; Математички апарат; Модели кредитног скоринг система; Закључак; Лијатура која садржи 7 референци
V ВРЕДНОВАЊЕ ПОЈЕДИНИХ ДЕЛОВА ЗАВРШНОГ РАДА: У овом раду су презентовани различити приступи кредитном скоринг систему који су развијени применом математичког апарата. Модел кредитног скоринг система се среће у банкама при одобравању кредита, процени кредитне способности клијента и ризика који тај клијент носе. Постоје различити приступи овом проблему, међу којима се истичу минимизација ризика и максимизација профита. Оба ова приступа разматрана су у раду. За развијање модела најчешће се користе статистичке, односно економетријске технике. У раду је обрађена примена logit и probit анализе. детаљно је анализирана и метода сепарације која служи за класификацију клијената у две групе, добр и лоше, тј. оне који редовно измирују обавезе и оне које имају проблема у пословању па касне са отплатом. У раду је обрађена и сепарација помоћу линеарне и квадратне површи применом проблема линеарног и квадратног програмирања. Модел заснован на генетском алгоритму је информативно представљен у циљу упоређивања са другим моделима.

Посебан акценат при конструкцији модела ставља се на одабир обележја који ће бити коришћени у моделу. Број обележја који је на располагању је велик, али укључивање свих у модел доводи до компликованог и, врло често, нелогичног модела. У раду су приказана анализа одабира обележја који се укључују у модел, као и различитост обележја у зависности од земље где се модели примењује. На основу овога је закључено да конструкција скоринг система веома осетљива јер у великој мери зависи од локалних фактора. То значи да је потребно да свака банка прилагоди свој скоринг система земљи у којој се налази.

У раду је представљено неколико реалних примера из литературе а који се односе на различите земље. Већина модела се заснива на историјским подацима. Као проблем често се појављује недовољна количина података јер је кредитно тржиште још увек у фази развоја, као што је то случај у нашој земљи. Са друге стране пристасност у моделу настаје јер су на располагању само подаци за клијенте којима је одобрен кредит. Овај проблем је узет у анализу приликом дефинисања и оцене модела.

Кредитни скоринг систем се, пре свега, везује за анализу кредитне способности појединачног клијента, али се у последњих неколико година ради на његовој примени и при оцењивању ризика који носи фирма. У раду је дат један такав пример.

VI ЗАКЉУЧЦИ ОДНОСНО РЕЗУЛТАТИ ИСТРАЖИВАЊА

У раду је дефинисан проблем скоринг система, дата је математичка основа конструкције ових система и на неколико примера је урађен целокупан посао, од одабира модела, променљивих, до одређивања параметара у моделу. Сваки пример прати и одговарајућа анализа.

VII КОНАЧНА ОЦЕНА ЗАВРШНОГ РАДА

Завршни рад је у потпуности урађен у складу са одобреном темом. Сви задаци и проблеми наведени у пријави су математички детаљно анализирани. Рад је прегледно и добро написан са великим бројем илустративних примера. У раду је прецизно показан начин формирања модела, од одабира математичке апарата који ће се применити, преко избора улазних величина, до конструкције корисног модела.

VIII ПРЕДЛОГ:

На основу укупне оцене, Комисија предлаже да се мастер рад прихвати, а кандидату Јелени Бургијашев одобри одбрана.

У Новом Саду, 23. септембар 2009.

ПОТПИСИ ЧЛАНОВА КОМИСИЈЕ


проф. др Андреја Тепавчевић


проф. др Зорана Лужанин


проф. др Данијела Рајтер-Тирић