

SCORING KREDYTOWY OSÓB INDYWIDUALNYCH

dr Michał Kisiel

MSD, jednolite studia magisterskie, rok IV

Celem nauczania jest:

- Wprowadzenie do współczesnych metod oceny ryzyka kredytowego klientów indywidualnych
- Charakterystyka ról i funkcji pełnionych przez biura kredytowe
- Identyfikacja informacji zawartych w raporcie kredytowym
- Określenie wad i zalet poszczególnych metod budowania tabeli scoringowej
- Wskazanie ograniczeń punktowych metod oceny wiarygodności kredytowej.

1. Pojęcie zdolności kredytowej. Ryzyko kredytowe. Metody badania zdolności kredytowej.
2. Historia rozwoju punktowej metody oceny ryzyka kredytowego. Rozwój i funkcje biur informacji kredytowej.
3. Typologia *credit scoringu*
4. Modele generyczne (*generic*) i zindywidualizowane – porównanie, zastosowania, wady i zalety.
5. Dane wykorzystywane w tworzeniu modeli scoringowych – schematy, źródła, struktura i przekształcenia.
6. Proces tworzenia tabeli scoringowej – podstawowe etapy.
7. Wprowadzenie do metod statystycznych stosowanych podczas tworzenia systemów scoringu.
8. Kalibracja i walidacja modelu scoringowego.
9. Implementacja *credit scoringu* – testowanie, monitoring.
10. Wady i zalety metod punktowych – podsumowanie.
11. Zastosowanie scoringu kredytowego w ocenie ryzyka transakcji na internetowych rynkach pożyczek prywatnych (*social lending*)
12. Funkcjonowanie BIK i wybranych biur kredytowych na świecie.

1. Matuszyk A., *Credit scoring*, CeDeWu, Warszawa 2008
2. Mays E. (red.), *Handbook of Credit Scoring*, Glenlake Publishing, Chicago 2001
3. Anderson R., *The Credit Scoring Toolkit*, Oxford Press, Oxford 2007

Wymagania wstępne: BA

Efekty kształcenia: Znajomość terminologii związanej z *credit scoringiem*, umiejętność identyfikacji czynników wpływających na ocenę scoringową, znajomość podstawowych metod i etapów tworzenia systemu punktowej oceny ryzyka kredytowego.

Forma kursu: Wykład

Liczba godzin: 15

Liczba miejsc: -

Forma zaliczenia: Zaliczenie na ocenę, pisemne kolokwium