

Zupełnie nowe wydanie książki Anny Matuszyk, znacznie różniące się od poprzedniej - Credit scoring - nowa metoda zarządzania ryzykiem.

Książka Credit Scoring zawiera całokształt zagadnień związanych z metodą zarządzania ryzykiem kredytowym, jaką jest credit scoring, która w ostatnich latach uległa znacznemu rozwojowi. Obecnie scoring jest podstawą w nowoczesnym zarządzaniu ryzykiem kredytowym, jest tak dzięki zaawansowanym technologiom komputerowym i możliwościom wykorzystania dużej mocy tych maszyn. Scoring stosowany jest nie tylko przy decyzjach kredytowych, ale również w strategiach dotyczących przyszłego zarządzania ryzykiem kredytowym oraz w strategiach związanych z windykacją należności. Lepiej zaprojektowana, optymalnie rozwinięta i w związku z tym dająca szersze możliwości karta scoringowa jest kluczem dla banków i detalicznych firm finansowych. Niniejsza książka adresowana jest do wszystkich, którzy budują, monitorują, oceniają modele scoringowe, zarówno praktycy, jak i teoretycy.

W książce przedstawiono m.in.:

- Pojęcie ryzyka kredytowego
- Możliwości zastosowania metody scoringowej
- Klasyfikacje credit scoring
- Etapy budowy modelu scoringowego
- Rodzaje modeli scoringowych
- Metody statystyczne i niestatystyczne stosowane przy budowie modeli scoringowych
- Działanie biur kredytowych
- Metody pomiaru i ocenę Loss Given Default (ang. LGD)
- Analizę przetrwania (ang. Survival analysis).

Anna Matuszyk - doktor nauk ekonomicznych Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Zajmuje się metodami oceny ryzyka kredytowego, w szczególności metodą scoringową, prowadzi badania naukowe, sensu stricto, związane z tą metodą. Brała udział w projektach dotyczących budowy modeli credit scoring dla zagranicznych instytucji finansowych. Autorka również innych publikacji związanych z ryzykiem kredytowym.

Spis treści

Wprowadzenie

Rozdział 1. Ryzyko kredytowe

1.1. Pojęcie ryzyka kredytowego

1.2. Przyczyny i skutki występowania ryzyka kredytowego

1.3. Metody oceny zdolności kredytowej

1.3.1. Ocena ryzyka przy kredytowaniu przedsiębiorstw

1.3.2. Ocena ryzyka przy kredytowaniu gospodarstw domowych

- 1.4. Zarządzanie ryzykiem kredytowym
 - 1.4.1. Badanie zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu
 - 1.4.2. Zabezpieczenie kredytu
 - 1.4.3. Sprawdzanie zdolności kredytowej po udzieleniu kredytu
- 1.5. Monitoring portfela kredytowego

Rozdział 2. Pojęcie, geneza i możliwości zastosowania credit scoringu

- 2.1. Pojęcie credit scoringu
- 2.2. Geneza credit scoringu
- 2.3. Zalety i wady credit scoringu
- 2.4. Przykłady banków stosujących credit scoring
- 2.5. Uregulowania prawne dotyczące credit scoringu
- 2.6. Klasyfikacja credit scoringu
 - 2.6.1. Scoring użytkowy
 - 2.6.2. Scoring behawioralny
 - 2.6.3. Scoring zysku
 - 2.6.4. Scoring dla nowych produktów
 - 2.6.5. Modele Z-Score
- 2.7. Inne zastosowania credit scoringu

Rozdział 3. Etapy budowy systemu scoringowego

- 3.1. Pojęcie modelu scoringowego
- 3.2. Etapy budowy systemu scoringowego
 - 3.2.1. Faza koncepcyjna
 - 3.2.2. Faza projektowania
 - 3.2.2.1. Wybór populacji bazowej klientów wykorzystywanej w czasie budowy systemu
 - 3.2.2.2. Analiza danych i wybór właściwych charakterystyk i ich atrybutów
 - 3.2.2.3. Wybór metody estymacji modelu i przypisanie poszczególnym atrybutom właściwych wag, wyrażonych w punktach
 - 3.2.2.4. Konstrukcja tabeli scoringowej
 - 3.2.2.5. Ogólna statystyka i zatwierdzenie jakości zdolności prognostycznych tabeli scoringowej
 - 3.2.3. Faza wdrożenia
 - 3.2.3.1. Instalacja i instrukcja
 - 3.2.3.2. Ustalenie punktowej granicy oddzielającej grupę „dobrych” klientów od „złych”
 - 3.2.4. Faza monitoringu
- 3.3. Modele scoringowe ogólne i indywidualne
- 3.4. Przykłady ogólnych modeli scoringowych dostępnych na rynku amerykańskim

Rozdział 4. Metody scoringowe

4.1. Metody statystyczne

4.1.1. Analiza dyskryminacyjna

4.1.2. Regresja liniowa

4.1.3. Regresja logistyczna

4.1.4. Inne nieliniowe podejście regresji

4.1.5. Drzewo klasyfikacyjne

4.1.6. Metoda najbliższego sąsiedztwa

4.2. Metody niestatystyczne

4.2.1. Programowanie matematyczne

4.2.2. Programowanie liniowe

4.2.3. Programowanie całkowitoliczbowe

4.2.4. Sieci neuronowe

4.2.5. Algorytmy genetyczne

4.2.6. Systemy eksperckie

4.3. Porównanie metod scoringowych

Rozdział 5. Czynniki warunkujące jakość modelu scoringowego

5.1. Uwarunkowania jakości modelu

5.1.1. Czynniki makroekonomiczne

5.1.2. Wewnętrzne uwarunkowania jakości modeli

5.2. Wybór modelu

Rozdział 6. Monitorowanie i ocena jakości modelu scoringowego

6.1. Monitorowanie modelu scoringowego

6.1.1. Raporty typu front-end

6.1.2. Raporty typu back-end

6.1.3. Raporty uzupełniające

6.2. Kontrola jakości modelu scoringowego

6.3. Zarządzanie modelem

6.4. Wnioski i uwagi

Rozdział 7. E-credit scoring

7.1. Modele e-scoringowe

7.2. Budowa i działanie systemu e-credit scoring

7.3. Rola biur kredytowych

7.3.1. Procedura e-kredytu

7.4. Zalety e-kredytów

7.4.1. Korzyści dla klienta

7.4.2. Korzyści dla departamentów kredytowych

7.4.3. Korzyści dla całego banku

7.5. Podsumowanie

Rozdział 8. Zastosowanie credit scoringu przy budowie modeli LGD

8.1. Pomiar i ocena LGD

8.1.1. Odzyskiwanie długu w okresie recesji i ekspansji

8.1.2. Wpływ branży przedsiębiorstwa

8.2. Modele ryzyka kredytowego

8.2.1. Modele „pierwszej generacji” w formie strukturalnej - podejście Mertona

8.2.2. Modele strukturalne „drugiej generacji”

8.2.3. Modele o ograniczonej formie

8.2.4. Modele Credit Value-at-Risk

8.2.5. Najnowszy wkład w związek między PD i RR

8.3. Strategie odzyskiwania długu

8.4. Kapitał ekonomiczny

8.5. Przegląd literatury z opisem modeli LGD dla klientów indywidualnych

8.5.1. Przykład modelu LGD dla pożyczek osobistych

8.5.2. Opis metod windykacyjnych stosowanych w organizacjach finansowych

8.6. Podsumowanie

Rozdział 9. Analiza przetrwania

9.1. Obecne środowisko kredytowe i możliwości zastosowania analizy przetrwania

9.1.1. Scoring zysku

9.2. Analiza przetrwania

9.2.1. Idea analizy przetrwania

9.2.2. Podejście statystyczne w analizie przetrwania

9.2.3. Rozkład czasu przeżycia

9.3. Ocenzone przypadki

9.4. Zastosowanie techniki analizy przetrwania do pożyczek osobistych

9.4.1. Nowe podejście prostej klasyfikacji

9.5. Modele analizy przetrwania z konkurującym ryzykiem zdolności predykcji

9.6. Zastosowanie analizy przetrwania w kredytach hipotecznych

9.7. Ryzyko konkurencji modelu proporcjonalnego hazardu

9.8. Aplikacje na rynku kredytów hipotecznych

9.8.1. Zastosowanie analizy przetrwania do przyszłego zakupu

9.8.2. Sektor emisyjny

9.8.3. Karta sklepowa jako przykład kredytu rewolwingowego

9.9. Obliczanie zysku w modelach stosujących analizę przetrwania

9.9.1. Obliczanie zysku w oparciu o PHABS

9.9.2. Obliczanie zysku netto stosując „okres życia klienta”

Rozdział 10. Ewolucja biur kredytowych w krajach europejskich

10.1. Porównanie rejestrów kredytowych w Europie Zachodniej z rejestrami z Europy Centralnej i Wschodniej

- 10.2. Otoczenie ekonomiczne
- 10.3. Rejestry kredytowe
- 10.4. Biura kredytowe w Europie
 - 10.4.1. Prywatne biura kredytowe w Europie Zachodniej
 - 10.4.2. Prywatne biura kredytowe w Europie Wschodniej
 - 10.4.3. Publiczne rejestry kredytowe w Europie Zachodniej
 - 10.4.4. Publiczne rejestry kredytowe w Europie Wschodniej
- 10.5. Porozumienia europejskie w sprawie ważnych informacji
- 10.6. Podobieństwa i różnice w rejestrach kredytowych w krajach Europy Zachodniej oraz Środkowo-Wschodniej
- 10.7. Wnioski

Zakończenie

Bibliografia