

Metody sprawiedliwej oceny zdolności kredytowej

mgr Daniel Kaszyński, Zakład Wspomagania i Analizy Decyzji, SGH

Streszczenie:

Wraz z rozwojem instytucji finansowych oraz postępującą finansyzacją gospodarek, modele oceny zdolności kredytowej są coraz częściej wykorzystywane. W przeciągu najbliższych kilku lat wartość aktywnego zadłużenia tylko dla samych gospodarstw domowych w Polsce przekroczy kwotę 1 biliona PLN; kwota ta jeszcze 10 lat temu o połowę niższa. Coraz powszechniejsze wykorzystywanie produktów kredytowych, prowadzi do popularyzacji modeli oceny zdolności kredytowych zarówno w procesie podjęcia decyzji kredytowej, jak również na potrzeby monitoringu kredytowej. Zwiększona skala wykorzystywania modeli oceny zdolności kredytowej skutkuje nasileniem negatywnych implikacji związanych z zagadnieniami jakie towarzyszą tym modelom – zarówno kwestii technicznych (tj. jakość działania), jak i społecznych (sprawiedliwość działania modeli). Obok technicznych podejść do ewaluacji działania modeli oceny zdolności kredytowej (moc dyskryminacyjna, jakość kalibracji oraz stabilność tych modeli) w referacie autor uwzględni społeczne aspekty ewaluacji działania modeli oceny zdolności kredytowej.