

Paweł Siarka

Wyższa Szkoła Bankowa we Wrocławiu

Zastosowanie testu częstości w procesie wykrywania przypadków wyludzeń kredytów bankowych

Streszczenie. Zagadnienie zarządzania ryzykiem kredytowym w kontekście zdarzeń kwalifikowanych do grupy wyludzeń kredytowych zostanie przedstawione na podstawie doświadczeń zdobytych w trakcie badań nad portfelem kredytów detalicznych, gdzie odsetek kredytów, dla których nie odnotowano żadnej spłaty, jest stosunkowo wysoki. Ponadto zostanie przedstawiona koncepcja systemu wczesnego ostrzegania oparta na przedziale ufności wyznaczanym dla częstości obserwowanych wyludzeń, a także szereg spostrzeżeń i doświadczeń zdobytych w obszarze detekcji ryzyka kredytowego.

Słowa kluczowe: ryzyko niewypłacalności, ryzyko wyludzeń, stopa odzysku

Application of the frequency test in the context of fraud risk

In this article the author describes the issue of credit risk management in the context of the events of fraud. The author focuses on the problem in question through the experience gained in the research conducted on retail portfolio of loans, where the level of frauds is relatively high. The article presents the concept of an early warning system based on statistical test and confidence interval determined for the observed frauds. The paper also points out at a number of practical observations collected from the area of credit risk detection.