

Скоринг (Scoring)

Разделы: [Бизнес-задачи](#)

Loginom: [Логистическая регрессия \(обработчик\)](#).

Решения: [Loginom Scorecard Modeler](#), [Loginom Decision Maker](#)

Скорингом называется метод, использующий математические или статистические модели, которые на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банка пытаются предсказать вероятность возврата (или невозврата) кредита новым заемщиком.

Различают несколько видов скоринга:

- Аппликационный — оценивает кредитоспособность заемщика на основе его характеристик.
- Поведенческий — производит оценку состояния кредитоспособности заемщика на основе данных об истории операций по его счетам.
- Коллекторский (скоринг взысканий) — применяется для работы с заемщиками для которых факт просрочки выплат или невозврат кредита является свершившимся.
- Фрод-скоринг — используется для оценки вероятности мошеннических действий со стороны потенциального заемщика.

В самом упрощенном виде скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму значений признаков, характеризующих потенциального заемщика. На выходе модели формируется некоторый **интегральный показатель** (score), указывающий на степень риска, связанного с данным клиентом.

Например, если предположить, что значение score = 1 указывает на 100%-ю надежность клиента, а значение 0 — на его полную некредитоспособность, то промежуточные значения позволяют сделать вывод о целесообразности выдачи кредита.

Обычно интегральный показатель каждого клиента сравнивается числовым порогом, который по существу является уровнем безубыточности и рассчитывается из отношения, сколько в среднем нужно клиентов, которые платят в срок, чтобы компенсировать убытки от одного должника. Если данный показатель для определенного клиента выше заданного порога, то принимается решение о целесообразности выдачи кредита, в противном случае последует отказ.

Скоринг является одной из традиционных и хорошо разработанных прикладных областей Data Mining. Эффективные решения здесь могут быть получены с использованием логистической регрессии, нейронных сетей, деревьев решений, байесовской классификации, регрессионного анализа и других аналитических методов и моделей.

