

Скоринговая карта (Scorecard)

Разделы: [Бизнес-задачи](#), [Алгоритмы](#)

В области потребительского кредитования скоринговой картой называют набор характеристик (возраст, доход, профессия, стаж работы, наличие имущества и т.д.) потенциального заемщика и присваиваемых им весовых коэффициентов, выраженных в некоторой балльной шкале. Данные о заемщике собираются из анкеты, в которой он сообщает о себе необходимые сведения, из бюро кредитных историй, с места работы и других источников. В результате обработки собранных сведений ему начисляется определенное количество скоринговых баллов.

В зависимости от числа набранных баллов рассчитывается максимальная сумма кредита, которую банк может предоставить заемщику с учетом рисков, связанных с его характеристиками.

Использование скоринговых карт является частью более общей методики оценивания кредитоспособности заемщиков, называемой скоринговым моделированием, а их разработка производится на основе статистической обработки больших массивов исторических данных о кредитных прецедентах (погашенных и непогашенных кредитах).

Простой пример скоринговой карты представлен в таблице:

Показатель	Значение показателя	Скоринг-балл
Возраст	До 30 лет	0
	От 30 до 50 лет	35
	Старше 50 лет	28
Образование	Среднее	0
	Среднее специальное	29
	Высшее	35
Состоит ли в браке	Да	25
	Нет	0
Брал ли кредит ранее	Да	41
	Нет	0

Трудовой стаж	Менее 1 года	0
	От 1 до 5 лет	19
	От 5 до 10 лет	24
	Более 10 лет	31
Наличие авто	Да	49
	Нет	0
Возраст авто	Менее 3 лет	45
	От 3 до 7 лет	25
	Старше 7 лет	0

Появление скоринговых карт связано с именем Д. Дюрана, который в 1941 году впервые применил методику классификации клиентов на «плохих» и «хороших». Дюран определил группы основных факторов, позволяющих оценить степень кредитного риска и коэффициенты, характеризующие кредитоспособность заемщика.

На ранних этапах развития метода составление скоринговых карт производилось вручную. В настоящее время это делается в основном с помощью специализированных программных средств, широко представленных на рынке. Основным алгоритмом для расчета баллов скоринговых карт является логистическая регрессия.

В Loginom существует специализированный обработчик логистическая регрессия, который используется для построения скоринговых карт.

Автоматизированный процесс построения скоринговых карт для оценки кредитоспособности заемщика реализован в решении Loginom Scorecard Modeler. В рамках вебинара «Построение скоринговых карт в Loginom» показан функционал и возможности решения, а также продемонстрированы все этапы построения скоринговой карты на примере данных кредитной организации.