

**Е. А. Драенкова, Ю. В. Синюгина**  
(УО «ГГУ им. Ф. Скорины», Гомель)

## **МЕТОД ЛОГИСТИЧЕСКОЙ РЕГРЕССИИ В КРЕДИТНОМ СКОРИНГЕ**

Основной задачей управления кредитными рисками является оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков банка. Как правило, такая оценка осуществляется либо на основе экспертного заключения, либо с помощью автоматизированных систем кредитного скоринга.

Система кредитного скоринга представляет собой математическую или статистическую модель, разрабатываемую на основе данных кредитных историй прошлых клиентов банка, с помощью которой производится оценка вероятности возврата кредита конкретным заемщиком.

Традиционным инструментом разработки моделей кредитного скоринга является метод логистической регрессии. Логистическая регрессия является разновидностью модели множественной регрессии, и используется для предсказания вероятности возникновения некоторого события путём подгонки данных к логистической кривой.

Скоринг-модель разрабатывается на основе исторической выборки, представляющей собой набор сведений о прошлых клиентах банка, и может включать в себя как внутренние данные, так и внешнюю информацию о кредитных историях клиентов.

Зависимой переменной в модели кредитного скоринга, как правило, выступает вероятность дефолта по кредиту, а независимыми переменными – различные социальные и демографические данные о кредитополучателе (например, пол, возраст, место проживания, должность и т.д.), а также информация о запрашиваемом кредите.

На этапе разработки модели исходную выборку разбивают на две части: обучающую и тестовую выборки. Первая используется для построения модели, вторая – для оценки прогностической способности построенной модели.

Качество модели определяется ее способностью правильно классифицировать исходы. Для оценки предсказательной способности модели применяется аппарат ROC-анализа, в частности, строится кривая зависимости истинно положительных исходов от ложно отрицательных. Для сравнительного анализа нескольких моделей используется показатель AUC – площадь под ROC-кривой – который измеряется от 0,5 до 1.

Чем больше значение AUC, тем лучшей предсказательной способностью обладает модель. Как правило, значение показателя от 0,9 до 1 характеризует качество модели как «отличное», от 0,8–0,9 – «очень хорошее»; 0,7–0,8 – «хорошее»; 0,6–0,7 – «среднее»; 0,5–0,6 – «неудовлетворительное».