

Создание скоринговой модели в Ms Excel

Скоринговая система

это алгоритм или методика,
позволяющие банку на основе данных
о потенциальном заемщике оценить
его кредитоспособность

Модели реализации кредитного скоринга

Собственные скоринговые системы

Готовое IT-решение

Аутсорсинг

- SAS Credit Scoring,
- EGAR Scoring,
- Transact SM (Experian-Scorex),
- K4Loans (KXEN),
- Experian Decision Analytics,
- Clementine (SPSS),
- Диасофт,
- Deductor (Basegroup Labs).



Задача

Создание скоринговой модели
в Ms Excel

Исходные данные

Факторы кредитного скоринга:

1. Возраст: 0,01 балла за каждый год свыше 20 лет (максимум 0,3 балла)
2. Пол: женщина - 0,4 балла; мужчина - 0 баллов
3. Срок проживания в данной местности - 0,042 балла за каждый год (максимум 0,42 балла)
4. Профессия: 0,55 балла за профессию с низким риском; 0 баллов - за профессию с высоким риском; 0,16 баллов - для других профессий
5. Работа в отрасли: 0,21 баллов - государственные учреждения. Банки и брокерские фирмы
6. Занятость: 0,059 баллов за каждый год работы на данном предприятии
7. Наличие банковского счета - 0,45 баллов
8. Владение недвижимостью - 0,35 баллов
9. Наличие полиса по страхованию жизни - 0,19 баллов

Если заемщик набирает 1,25 баллов и выше банк дает согласие на выдачу кредита.

Если ниже 1,25 баллов банк отказывает в выдаче кредита

Результат Скоринговая модель

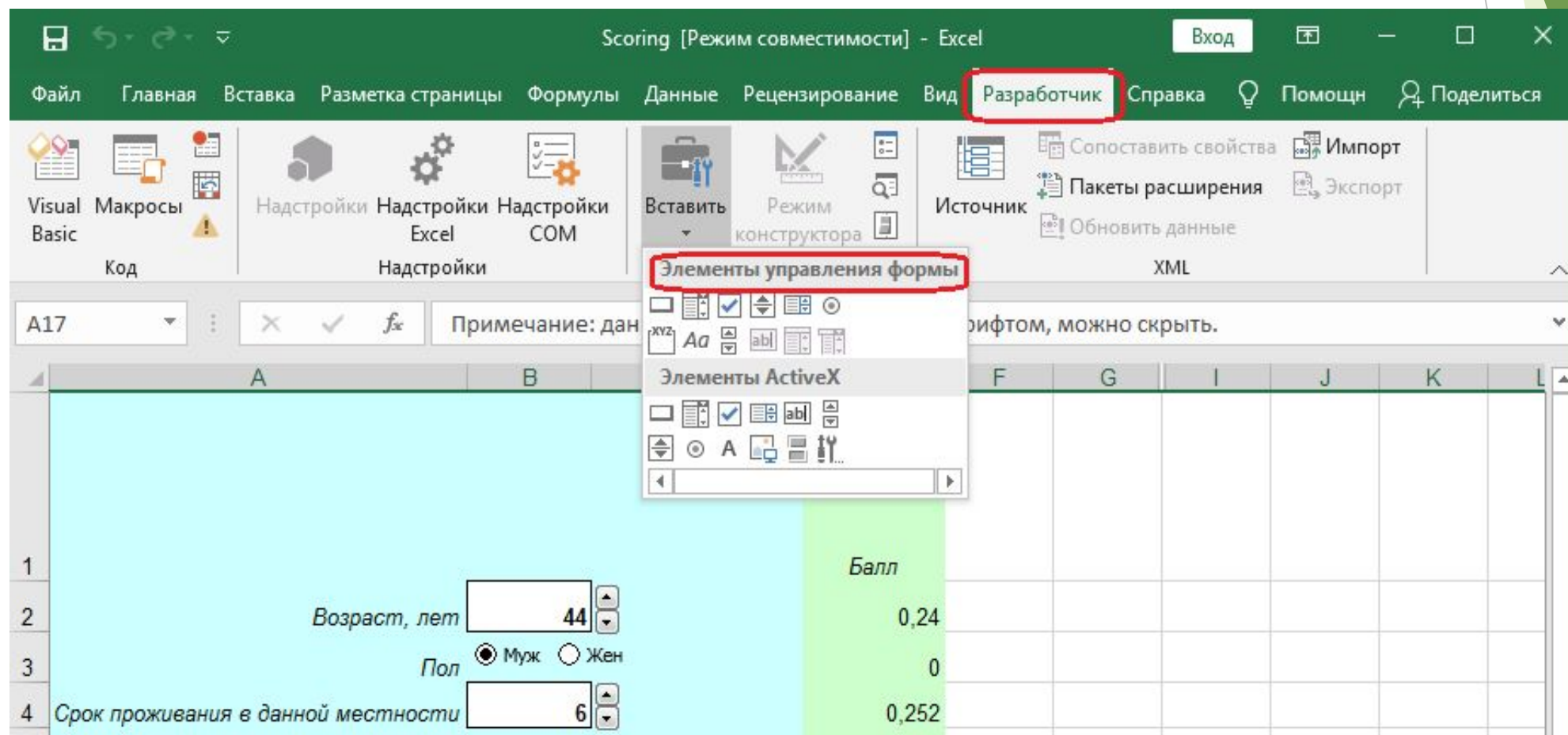
	A	B	C	E	F	G
1				Балл		
2		Возраст, лет	44	0,24		
3		Пол	<input type="radio"/> Муж <input checked="" type="radio"/> Жен	0,4		
4		Срок проживания в данной местности	6	0,252		
5		Профессия	с низким риском	0,55		
6		Работа	<input type="checkbox"/> Гос. Учреждения, банки, биржи	0		
7		Работа на данном предприятии	3	0,177		
8		Наличие банковского счета	<input type="checkbox"/> да	0		
9		Владение недвижимостью	<input type="checkbox"/> да	0		
10		Наличие страхового полиса	<input type="checkbox"/> да	0		
11						
12	Общий балл			1,619		
13						
14	Решение:			ВЫДАТЬ КРЕДИТ		
15						

Результат Скоринговая модель

	A	B	C	E	F	G
1					Балл	
2	Возраст, лет	<input type="text" value="44"/>		0,24		
3	Пол	<input checked="" type="radio"/> Муж <input type="radio"/> Жен		0		
4	Срок проживания в данной местности	<input type="text" value="6"/>		0,252		
5	Профессия	<input type="text" value="с высоким риском"/>		0		
6	Работа	<input type="checkbox"/> Гос. Учреждения, банки, биржи		0		
7	Работа на данном предприятии	<input type="text" value="3"/>		0,177		
8	Наличие банковского счета	<input type="checkbox"/> да		0		
9	Владение недвижимостью	<input type="checkbox"/> да		0		
10	Наличие страхового полиса	<input type="checkbox"/> да		0		
11						
12	Общий балл			0,669		
13						
14	Решение:	ОТКАЗАТЬ В ВЫДАЧЕ КРЕДИТА				
15						

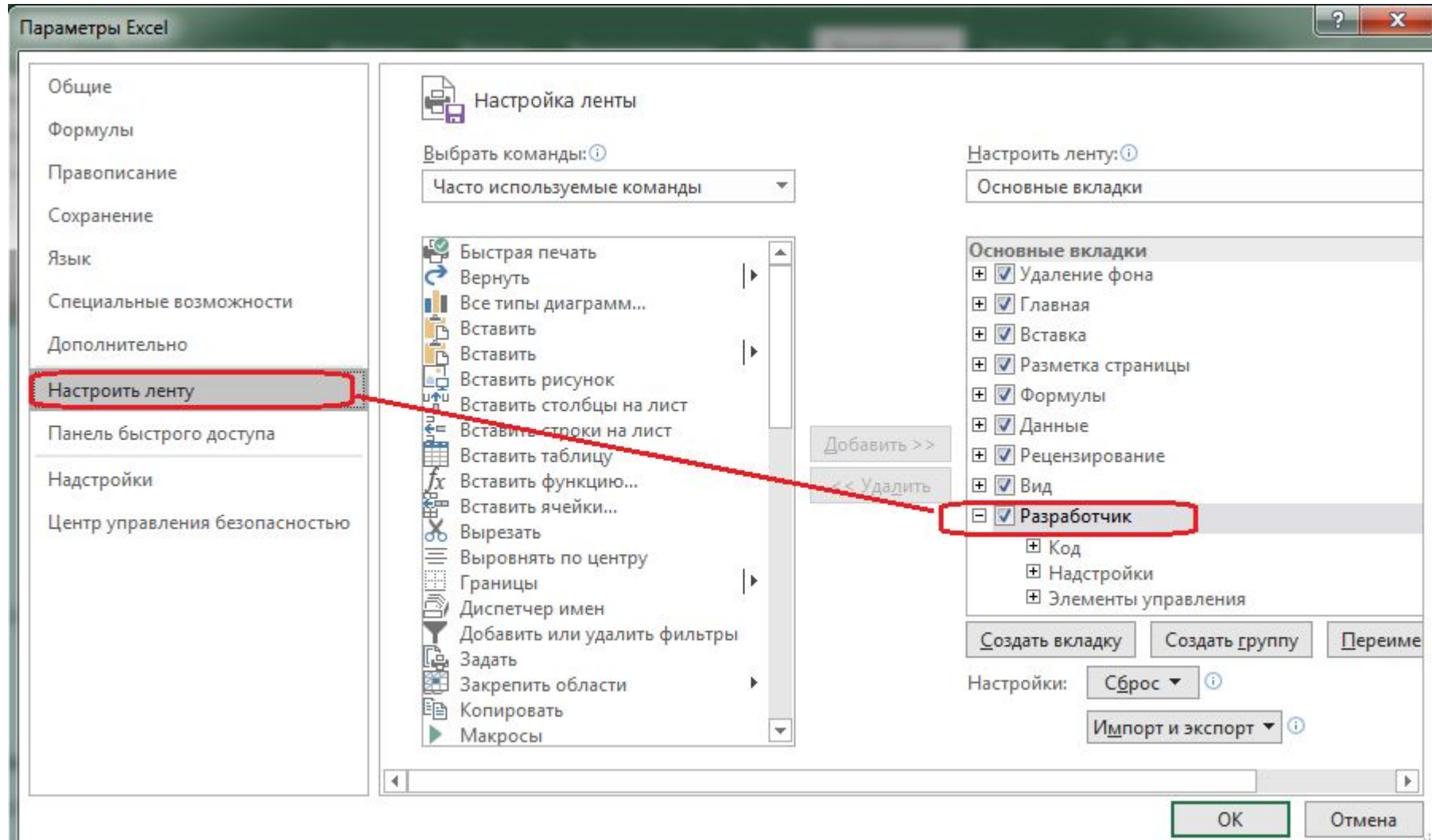
Алгоритм решения задачи

- Для построения скоринговой модели используются «Элементы управления», вызвать которые можно из закладки **Разработчик** основного меню Excel



Вызов закладки *Разработчик*

- Файл → Параметры → Настройка ленты → В окне Основные вкладки выбрать *Разработчик*



Используемые Элементы управления формой



Счетчик



Переключатель



Флажок



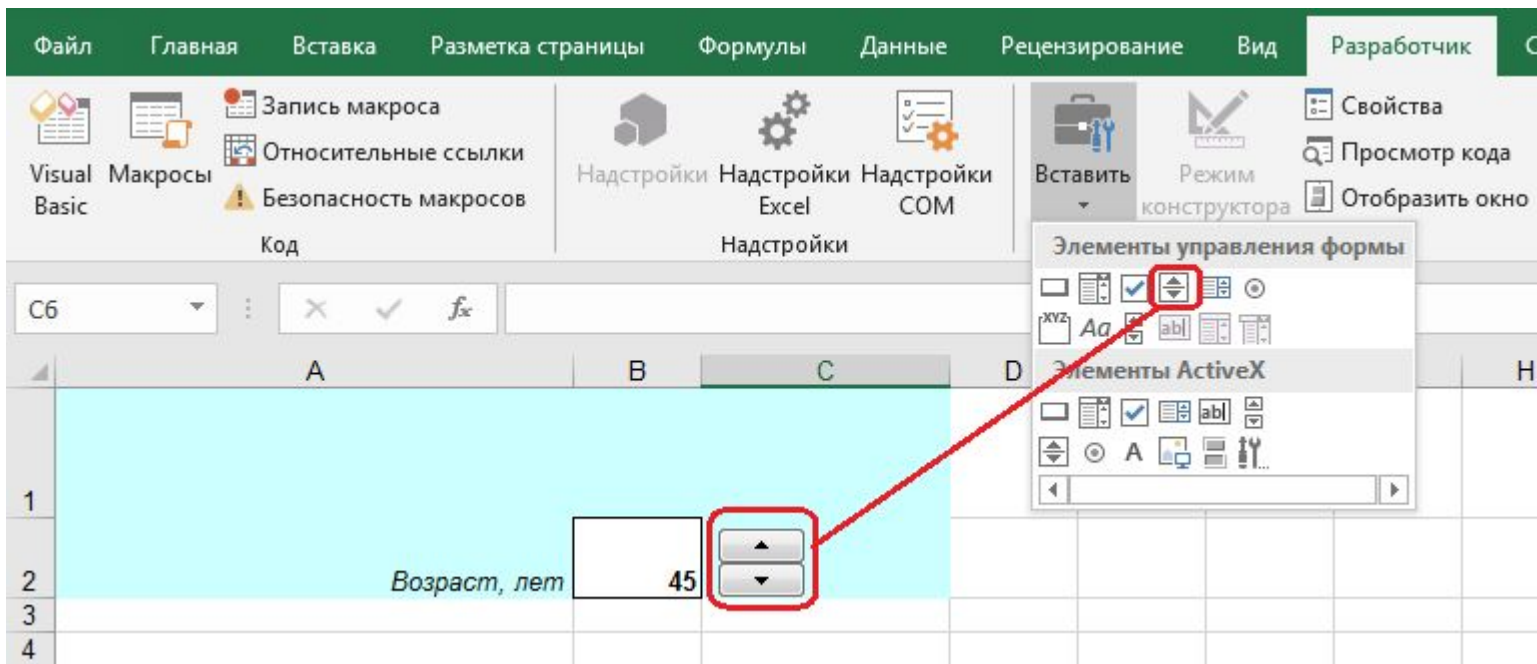
Поле со списком

Работа с Элементом управления формой

- ▶ Шаг 1 Выбор элемента управления формой
- ▶ Шаг 2 Вызов команды *Формат объекта* из контекстного меню
- ▶ Шаг 3 Описание элемента управления формой

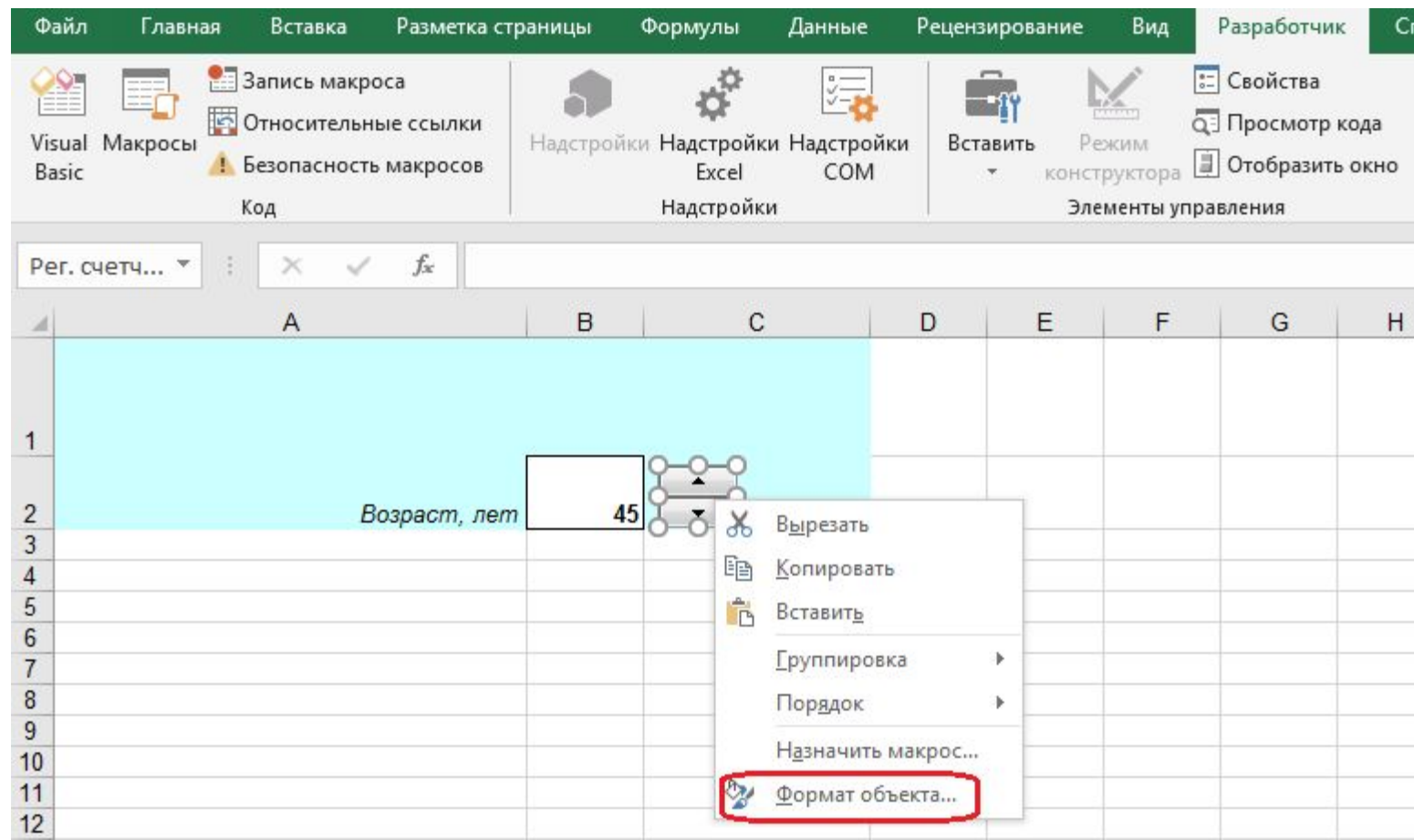
Пример работы с элементом управления - Счетчик

► Шаг 1



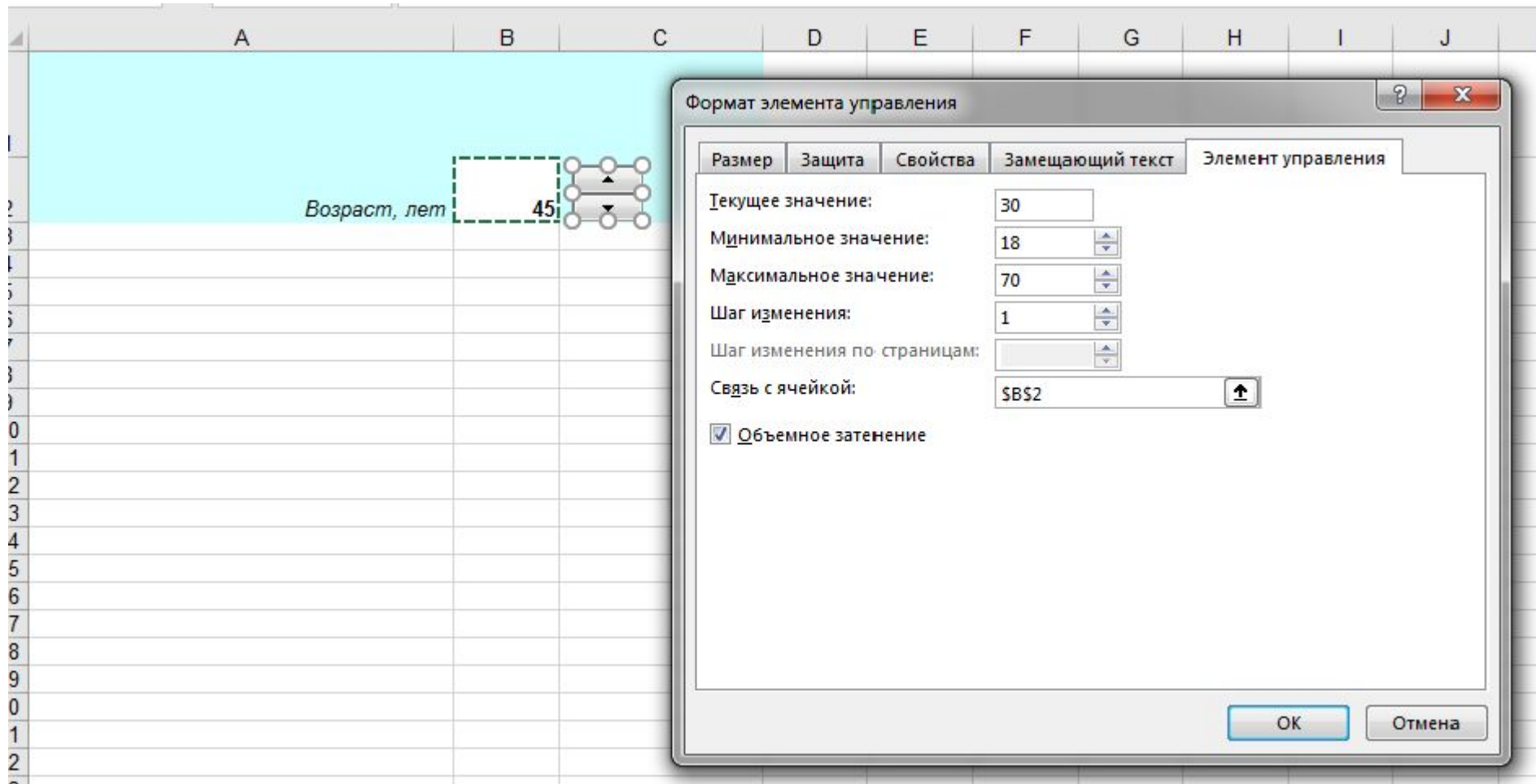
Пример работы с элементом управления - *Счетчик*

Шаг 2



Пример работы с элементом управления - Счетчик

► Шаг 3



Пример работы с элементом управления - Флажок

► Шаг 3

	A	B	C	D	E
1				(ячейки, связанные с элементом управления - можно скрыть)	
2	Возраст, лет	<input type="text" value="44"/>			Балл
3	Пол	<input checked="" type="radio"/> Муж <input type="radio"/> Жен			0,24
4	Срок проживания в данной местности	<input type="text" value="6"/>			0
5	Профессия	<input type="text" value="с высоким риском"/>			0,252
6	Работа	<input type="checkbox"/> Гос. Учреждения, банки, биржи		ЛОЖЬ	0

Формат элемента управления

Цвета и линии | Размер | Защита | Свойства

Замещающий текст | Элемент управления

Значение

☐ снят

☒ установлен

☐ смешанное

Связь с ячейкой:

☐ Объемное затенение

OK Отмена