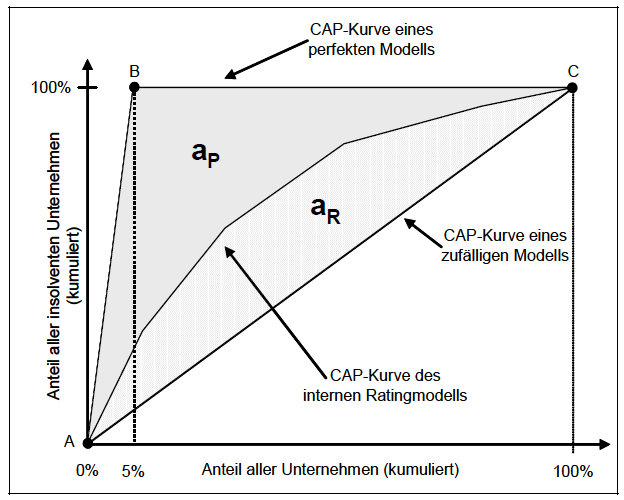
**CAP-Diagramm und GINI-Koeffizient.**

Die CAP-Kurve ist die grafische Darstellung der Trennschärfe eines Rating- oder Scoring-Modells.

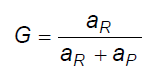
Auf der x-Achse wird der kumulierte Anteil der Beobachtungen sortiert nach ihrer Bonität abgetragen.

Auf der y-Achse wird der kumulierte Anteil der Ausfälle abgetragen.

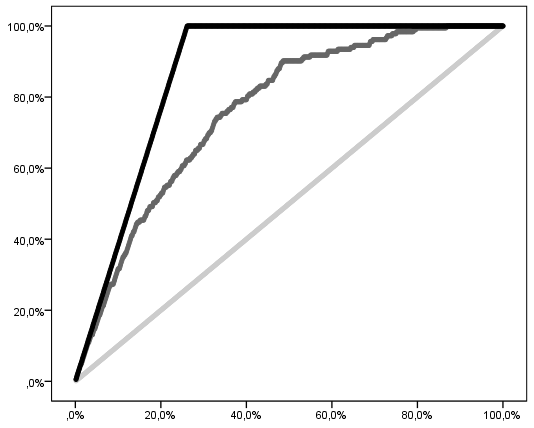
Neben der CAP-Kurve des Modells werden noch die CAP-Kurve des zufälligen Modells (Winkelhalbierende) und die CAP-Kurve des perfekten Modells abgetragen.



Die Trennschärfe der CAP-Kurve kann mit Hilfe des GINI-Koeffizienten (G) quantifiziert werden. AR ist die Fläche zwischen der Geraden eines zufälligen Modells und der CAP-Kurve des Modells. AP ist die Fläche zwischen der CAP-Kurve des Modells und der CAP-Kurve des perfekten Modells. Der GINI-Koeffizient berechnet sich wie folgt:



CAP-Diagramm des Beispiels



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bericht** | | |
| Mittelwert | | |
| **AR** | **AP** | **GINI** |
| ,262640 | ,106643 | ,711215 |