

Отчёт по результатам построения скоринговой модели

Повторные клиенты

Клиенты без файла кредитной истории с хотя бы одним займом в текущем наборе данных за последний год

Разбивка:

- Обучение модели (с _____ до _____)
 - 326947 займов
 - 88749 уникальных клиентов
 - Целевая переменная - NPL30, среднее значение - 11.1% (36473 займа)
- Тестирование модели (с _____ по _____)
 - 40060 займов
 - 31775 уникальных клиентов
 - Целевая переменная - NPL30, среднее значение - 12.5% (5006 займов)

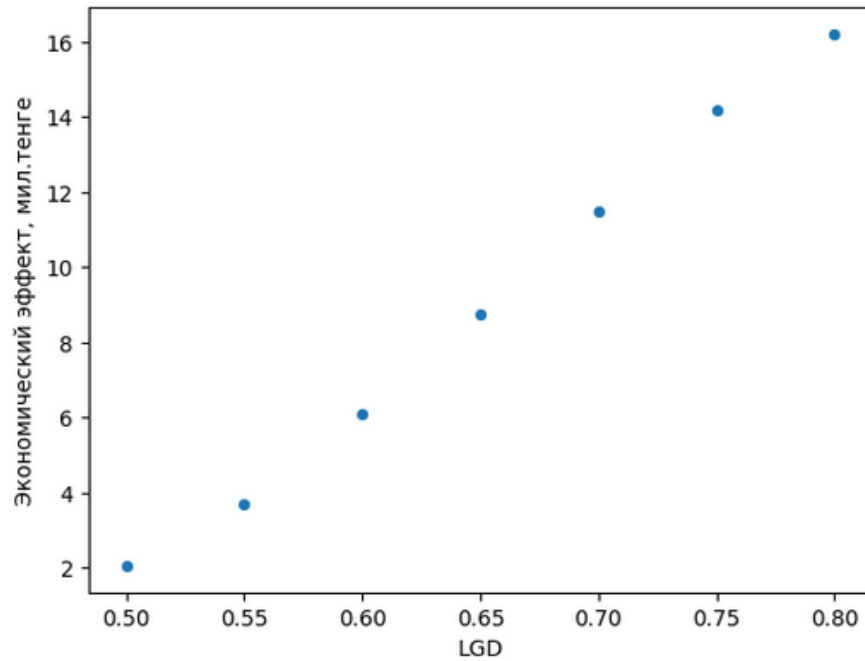
Примеры важных переменных:

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10

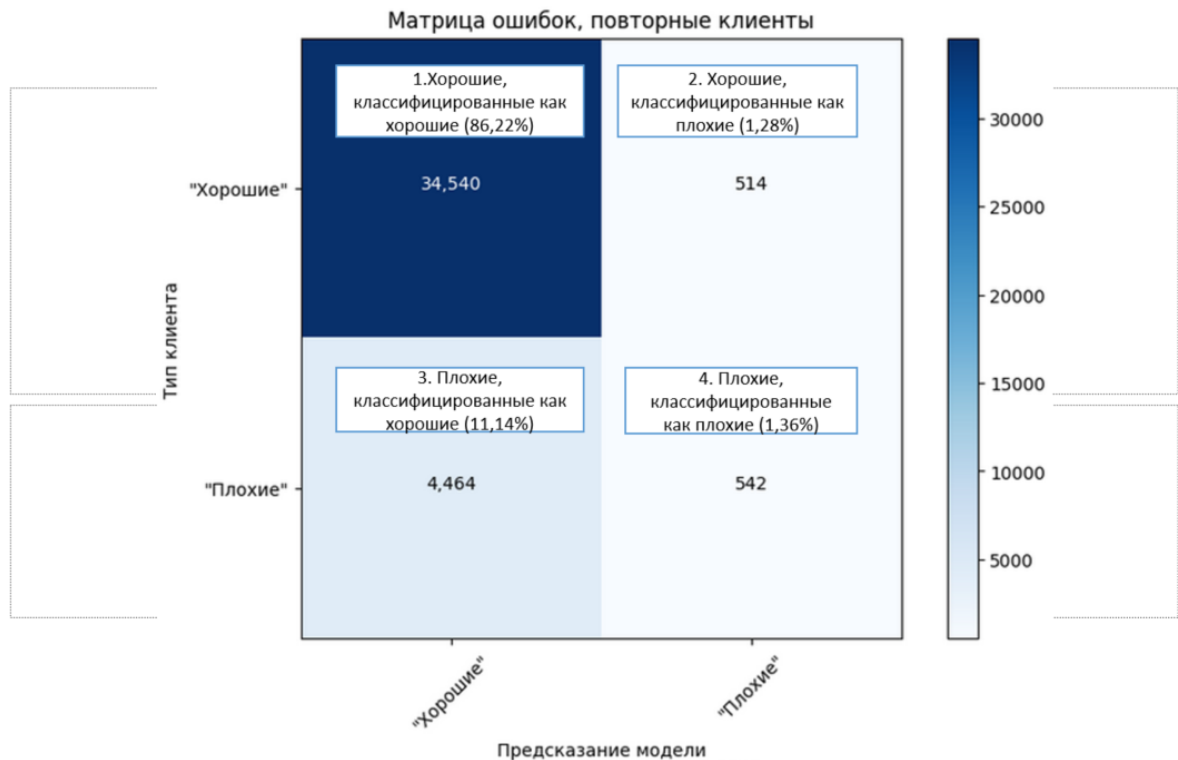
Методика расчёта экономического эффекта:

- если модель верно предсказывает “плохого” клиента, то экономический эффект положительный ($LGD * \text{Сумма_Займа}$, где **LGD - Loss Given Default, процент потерь при дефолте**), поскольку благодаря этому мы не выдаём деньги “плохому” клиенту
- если модель неверно определяет “хорошего” клиента как “плохого”, то экономический эффект отрицательный ($-\text{Сумма_Займа} * \text{Срок_Займа} * \text{Дневная_Ставка}$), поскольку мы не выдаём деньги “хорошему” клиенту и недополучаем прибыль

Зависимость экономического эффекта модели от значения LGD:



Матрица ошибок при LGD = 60%:



Показатели точности при LGD = 60%:

- Точность предсказания - 88%
- Опознаётся 11% "плохих" клиентов, отказано 1.5% "хороших"
- Approval Rate на тесте =97,36%

Новые клиенты

Клиенты с файлом кредитной историей без займов в текущем наборе данных за последний год

Разбивка:

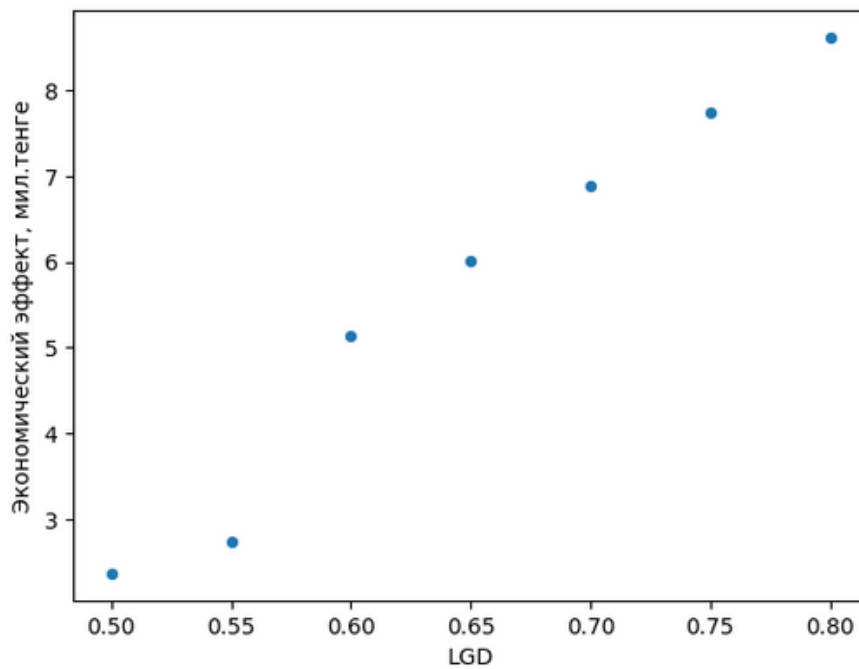
- Обучение модели (с _____ до _____)
 - 48838 займов

- 48838 уникальных клиентов
- NPL30 - 23.1% (11297 займа)
- Тестирование модели (с _____ по _____)
 - 10276 займов
 - 10276 уникальных клиентов
 - NPL30 - 22.6% (2320 займов)

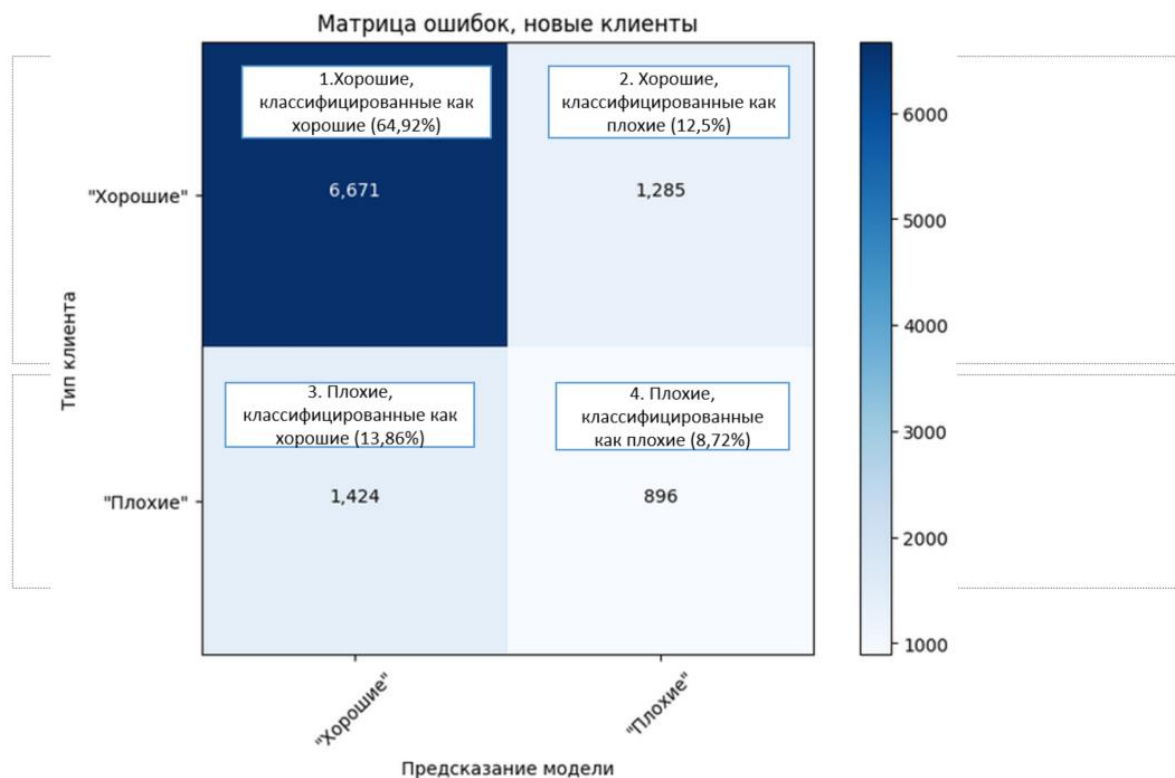
Примеры важных переменных:

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10

Зависимость экономического эффекта модели от значения LGD:



Матрица ошибок при LGD = 60%:



Показатели точности при LGD = 60%:

- Точность предсказания - 74%
- Опознаётся 39% "плохих" клиентов, отказано 16% "хороших"
- Approval Rate на тесте=78,78%

Общие замечания

Для более точного анализа эффекта от внедрения модели также необходимо провести анализ того, как модель ведёт себя на "отказниках".

Общий экономический эффект от внедрения модели при LGD = 60% равен 11 228 750 тенге в месяц (без учёта "отказников").

Необходимые шаги

1. Определение корректного LGD со стороны Заказчика
2. Подготовка данных по 2-м сегментам (кредиты выданные и отказники отдельно в 2 таблицы) по июлю - августу 2018 года, без заполненной целевой переменной. Целевую переменную заполняет FscoreLab и отправляет таблицы на верификацию
3. Смотрим поведение на отказниках совместно с Заказчиком. Вшиваем стоп-факторы по итогам теста на "отказниках"