

# Итоговая аттестация

---

Система кредитного скоринга

Вариант В

Датасет: Give Me Some Credit

Калашников Алексей Сергеевич 2025

# Актуальность и цель

---

- Высокие риски при кредитовании
- Необходимость автоматизации решений
- Цель: оценка вероятности дефолта заемщика



# Постановка задачи

---

- Задача двоичной классификации
- Целевая переменная: SeriousDlqin2yrs
- Вход: финансовые и анкетные данные

# Требования к системе

---

- ROC-AUC  $\geq 0.75$
- Интерпретируемость
- Недискриминационность
- Время расчета  $\leq 200$  мс

# Архитектура решения

---

- Хранение данных
- Подготовка данных
- Модель прогнозирования
- Сервис принятия решений



# Организация данных

---

- Исходные данные
- Очищенные данные
- Витрина признаков

# Подготовка данных

---

- Обработка пропусков
- Ограничение выбросов
- Производные признаки
- Разбиение на выборки

# Используемые модели

---

- Random Forest, Gradient Boosting, SVM



# Оценка качества и недискриминационности

---

- ROC-AUC
- Выбор порога
- Анализ по возрастным группам

# ВЫВОДЫ

---

- Спроектирована система скоринга
- Учтены требования качества и интерпретируемости
- Возможность дальнейшего развития