

Решение задачи кредитного скоринга данных карточных транзакций клиента

дипломная работа Соколова Александра

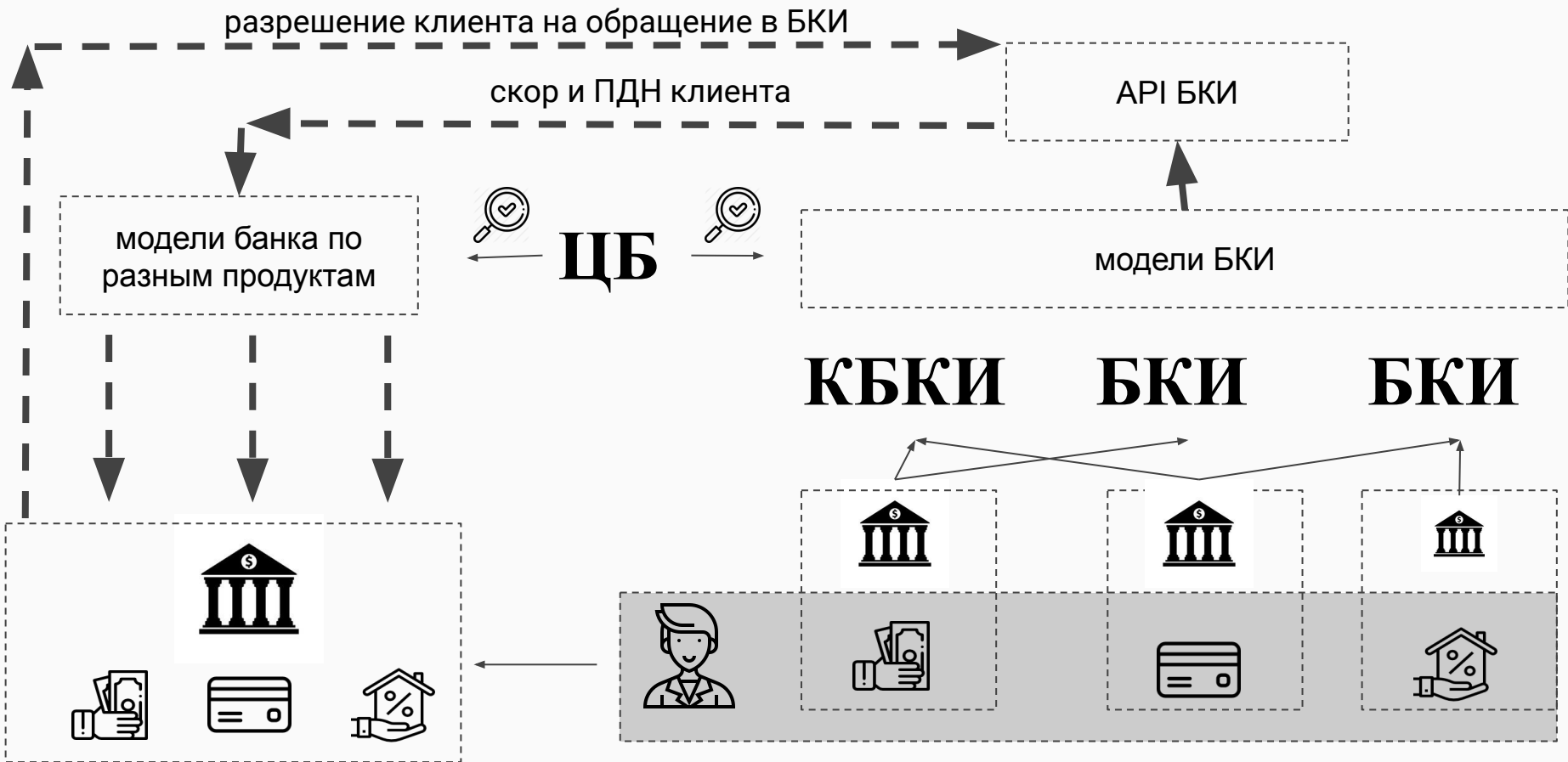
часть про связь задачи с бизнесом

Как и на чем банки зарабатывают

Банки позволяют людям открывать вклады под небольшой процент, а сами выдают эти деньги другим клиентам в виде кредитов с чуть более высоким процентом. Они зарабатывают на разнице между этими двумя процентами.

Важно, чтобы заемщик вовремя и в полном объёме платил по обязательствам иначе будет убыток, а не доход. Поэтому для банка приоритетным является ответственное кредитование, основанное на модельной оценке вероятности того, что заёмщик перестанет выполнять взятые обязательства (выйдет в дефолт).

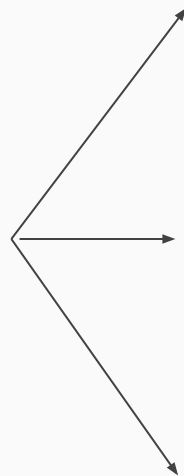
Как банк решает - кому можно выдавать кредит



Минусы существующей схемы получения сора от БКИ

1. Кредитная история клиента может храниться в разных БКИ
2. Для каждого обращения в БКИ банку необходимо получать согласие клиента. Обычно это делается один раз во время одобрения заявки на кредит
3. Заемщик после получения кредита может не ответственно подходить к финансам и взять кредит в другой банке, и узнать об этом без запроса в БКИ нельзя
4. Хотя скор БКИ формируется по единым правилам ЦБ, но для банков полностью не раскрываются модели БКИ
5. С 2019 года БКИ обязаны рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН) клиента (то есть самостоятельно собирать и агрегировать информацию из кредитных организаций по своим клиентам), что привело к увеличению стоимости запросов

Карточные транзакции клиента



Продукты
Супермаркет
3000 р
21.04.2021
12:00 (офлайн)



Стрижка
Барбершоп
1500 р
21.04.2021
16:00 (офлайн)



Билеты
Агенство
20000 р
21.04.2021
19:00 (онлайн)

1. Можно делать прогноз кредитного скор с точностью аналогичной скору БКИ
2. Можно делать прогноз без получения одобрения со стороны заемщика и заранее при его изменении увеличивать или уменьшать кредитный лимит или предлагать новые продукты для увеличения прибыли банка
3. Можно использовать прогноз модели на транзакциях не как альтернативу БКИ, а как дополнение к существующих моделей для ее улучшения

Спасибо за внимание