

Metody Statystyczne w Zarządzaniu Wierzytelnościami Masowymi

Laboratorium 10

Wymagane biblioteki

```
library(data.table)
library(InformationValue)

load("KrukUWr2018.RData")
```

Zadanie 1.

Przygotuj dane do budowy modelu, spełniając następujące warunki:

- Zdefiniuj zmienną modelowaną bazując na zbiorze danych `events` (np. Czy klient wpłacił więcej niż 300 zł w pierwszych 6 miesiącach obsługi).
- Bazując na wiedzy zdobytej dotychczas w Twoim intensywnym toku nauki imputuj braki danych tam gdzie widzisz tego sens.
- wskaż zmienną skorelowaną ze sobą i zapisz macierz korelacji.

Zadanie 2.

Sprawdź siłę predykcyjną wszystkich cech za pomocą współczynnika IV (Information Value)

Zadanie 3.

Przekoduj zmienne na WoE.

Zadanie 4.

Zbuduj kilka wersji modeli metodą regresji logistycznej (np. zmieniając predyktory, uwzględniając wagi)

Zadanie 5.

Porównaj powstałe modele za pomocą m.in. współczynnika Gini lub AUC, macierzy klasyfikacji (dla wybranego punktu cut-off) i wykresu separacji dobrych i złych .