

Credit Limits Increase

В бизнесе кредитных карт существует процедура повышения лимитов. Если клиент откликнулся на повышение лимита существенным увеличением своей задолженности, то это считается успешным действием, так как банк заработает больше процентов с долга. Если повышение лимита никак не повлияло на баланс клиента, то это неуспешное действие для банка, так как дополнительного дохода банк не получит, а в случае дефолта клиент воспользуется всем увеличенным лимитом, и потеря будет больше. Соответственно, основная задача – отличить клиентов, которые воспользуются лимитом от тех, которых не воспользуются, или, другими словами, спрогнозировать величину дополнительного баланса, образовавшегося вследствие увеличения лимита.

Задача:

1. Предложить эксперимент, который нужно провести, чтобы построить модель, которая прогнозирует дополнительный баланс.
2. Предложить ML алгоритм, который прогнозирует величину дополнительного баланса. Детально описать его.

Считать, что в любой момент времени известны данные о поведении клиента и его характеристиках (вектор X)