



Задача В2: Антифрод через обнаружение аномалий (без учителя)

Цель: выявлять подозрительные кредиты/заявки, похожие на схему "early default", используя методы обнаружения аномалий без учителя.

Подход:

- Обучаем модель обнаружения аномалий (Isolation Forest, One-Class SVM, Local Outlier Factor) на **"нормальных" профилях** (Fully Paid кредиты)
- Флагируем наиболее аномальные заявки как кандидатов fraud
- Используем только **заявочные признаки** (без leakage: `total_payment`, платёжные даты)
- Валидация через OOT-сплит по батчам

???

- Оценка качества через сравнение с proxy-label (early default: `Charged Off + payment_ratio < 0.1`)

???

- пока не удаляла `int_rate`

Бизнес-выход: антифрод-очередь на ручную проверку + правила/триггеры.

```
In [91]: from google.colab import drive
drive.mount('/content/drive')
```

Drive already mounted at /content/drive; to attempt to forcibly remount, call `drive.mount("/content/drive", force_remount=True)`.

Загрузка и подготовка данных

```
In [92]: import numpy as np
import pandas as pd
from pathlib import Path

from sklearn.compose import ColumnTransformer
from sklearn.feature_extraction.text import TfidfVectorizer
from sklearn.impute import SimpleImputer
from sklearn.preprocessing import OneHotEncoder, StandardScaler
from sklearn.pipeline import Pipeline
from sklearn.ensemble import IsolationForest
from sklearn.svm import OneClassSVM
```

```

from sklearn.neighbors import LocalOutlierFactor
from sklearn.metrics import roc_auc_score, average_precision_score, confusion_

import matplotlib.pyplot as plt
import seaborn as sns

df = pd.read_csv("/content/drive/MyDrive/study/group-HW-fraud/financial_loan.c

# Создаём proxy-label для валидации (early default = fraud proxy)
df["payment_ratio"] = df["total_payment"] / df["loan_amount"].replace(0, np.na
df["fraud_proxy"] = ((df["loan_status"] == "Charged Off") & (df["payment_ratic

# Инженерные признаки (из EDA)
df["loan_to_income"] = df["loan_amount"] / df["annual_income"].replace(0, np.r
df["installment_to_income"] = df["installment"] / (df["annual_income"] / 12.0)
df["log_annual_income"] = np.log10(df["annual_income"].clip(lower=1))

# installment_mismatch_flag (из EDA - полезный сигнал аномалии)
def annuity_payment(L, annual_rate, n_months):
    r = annual_rate / 12.0
    if r == 0:
        return L / n_months
    return L * (r * (1 + r)**n_months) / ((1 + r)**n_months - 1)

df["term_months"] = df["term"].str.extract(r"(\d+)").astype(int)
df["installment_expected"] = df.apply(
    lambda row: annuity_payment(row["loan_amount"], row["int_rate"], row["term
    axis=1
)
df["installment_rel_err"] = (df["installment"] - df["installment_expected"]) /
df["installment_mismatch_flag"] = (df["installment_rel_err"].abs() > 0.2).asty

```

OOT-разбиение по батчам (месяц issue_date)

```

In [93]: # OOT-разбиение по батчам (месяц issue_date)
df["issue_date"] = pd.to_datetime(df["issue_date"], dayfirst=True, errors="coe
df["issue_month"] = df["issue_date"].dt.to_period("M").astype(str)

train_months = [
    "2021-01", "2021-02", "2021-03", "2021-04", "2021-05",
    "2021-06", "2021-07", "2021-08"]
valid_months = ["2021-09", "2021-10"]
test_months = ["2021-11", "2021-12"]

train_df = df[df["issue_month"].isin(train_months)].copy()
valid_df = df[df["issue_month"].isin(valid_months)].copy()
test_df = df[df["issue_month"].isin(test_months)].copy()

print("\nРазмеры и доля fraud_proxy:")

```

```

for name, part in [("train", train_df), ("valid", valid_df), ("test", test_df)]:
    print(
        name,
        len(part),
        ", доля fraud_proxy:",
        part["fraud_proxy"].mean().round(4) if len(part) else None,
    )

```

Размеры и доля fraud_proxy:
train 22895 , доля fraud_proxy: 0.0057
valid 7332 , доля fraud_proxy: 0.0056
test 8349 , доля fraud_proxy: 0.0041

Подготовка признаков

```

In [94]: num_features = [
    "annual_income", # годовой доход
    "dti",            # соотношение ежемесячных платежей по долгам к валовому е
    "total_acc",      # общее количество кредитных линий/аккаунтов у заёмщика
    "loan_amount",    # сумма кредита
    "loan_to_income", # (новый) размер кредита относительно дохода
    "installment_to_income", # (новый) размер ежемесячного платежа относи
    "log_annual_income", # (новый) стабилизированная версия дохода
    "installment_mismatch_flag", # (новый) бинарный признак аномалии из EDA
]

cat_features = [
    "term",            # срок кредита в месяцах
    "purpose",          # цель займа
    "home_ownership",   # статус владения жильём
    "verification_status", # статус проверки дохода
    "address_state",    # штат США
    "emp_length",       # стаж работы
    "sub_grade",        # кредитный подрейтинг займа (A1-G5)
]

text_feature = "emp_title"

# Заполняем пропуски для emp_title
for part in [train_df, valid_df, test_df]:
    part[text_feature] = part[text_feature].fillna("unknown").astype(str)

# Препроцессор для anomaly detection (нужны числовые признаки)
numeric_transformer = Pipeline(steps=[
    ("imputer", SimpleImputer(strategy="median")), # в нашем случае пропусков
    ("scaler", StandardScaler()), # приводит числовые признаки к одному масшт
])

categorical_transformer = Pipeline(steps=[
    ("imputer", SimpleImputer(strategy="most_frequent")),
    ("onehot", OneHotEncoder(handle_unknown="ignore", sparse_output=False)),
])

```

```

text_transformer = Pipeline(steps=[
    ("tfidf", TfidfVectorizer(
        max_features=1000, # берём топ-1000 самых информативных токенов.
        ngram_range=(1, 2), # униграммы и биграммы
        min_df=5,           # игнорируем очень редкие слова
    )),
])

preprocessor = ColumnTransformer(
    transformers=[
        ("num", numeric_transformer, num_features),
        ("cat", categorical_transformer, cat_features),
        ("txt", text_transformer, text_feature),
    ],
    remainder="drop",
    n_jobs=-1,
)

# Обучаем препроцессор на train
X_train_all = preprocessor.fit_transform(train_df)
X_valid_all = preprocessor.transform(valid_df)
X_test_all = preprocessor.transform(test_df)

print(f"Размерность признаков после препроцессинга: {X_train_all.shape[1]}")

```

Размерность признаков после препроцессинга: 1128

Обучение на нормальных профилях (Fully Paid)

Даю моделям только нормальные профили, чтобы они выучили геометрию нормального пространства и далее могли выявлять аномалии.

Используемые модели:

1. Isolation Forest: случайно строит деревья и измеряет, насколько быстро объект “изолируется”.
2. One-Class SVM: строит гладкую границу вокруг нормальных точек.
3. LOF (Local Outlier Factor): сравнивает плотность точки с плотностью соседей.

задача One-Class Classification

```

In [95]: normal_mask_train = (train_df["loan_status"] == "Fully Paid").values
X_train_normal = X_train_all[normal_mask_train]

```

```

n_normal = X_train_normal.shape[0]
print(f"Обучаем на {n_normal} нормальных профилях (Fully Paid) из {len(train_c

sample_size = min(10000, n_normal)
X_train_normal_sample = X_train_normal[:sample_size] if n_normal > sample_size

# Метод 1: Isolation Forest
iso_forest = IsolationForest(
    n_estimators=200,
    contamination=0.01, # ожидаем ~1% аномалий
    random_state=42,
    n_jobs=-1,
)

iso_forest.fit(X_train_normal)

# Метод 2: One-Class SVM (может быть медленным на больших данных)
# Используем подвыборку для обучения
X_train_normal_sample = X_train_normal[:sample_size] if n_normal > sample_size

one_class_svm = OneClassSVM(
    nu=0.01, # доля аномалий
    kernel="rbf",
    gamma="scale",
)

one_class_svm.fit(X_train_normal_sample)

# Метод 3: Local Outlier Factor (LOF)
lof = LocalOutlierFactor(
    n_neighbors=20,
    contamination=0.01,
    novelty=True, # позволяет использовать predict на новых данных
)

lof.fit(X_train_normal)

```

Обучаем на 19420 нормальных профилях (Fully Paid) из 22895

Out[95]:

```

▼ LocalOutlierFactor ⓘ ?
LocalOutlierFactor(contamination=0.01, novelty=True)

```

Предсказания и оценка качества

- прогоняю ВСЕ заявки через модели и получаю массив со score'ами от -1 до 1 (выше score => нормальнее заявка)
- сравниваю её с fraud_proxy

- считаю метрики

какие метрики считаю:

- ROC-AUC - вероятность того, что случайный fraud получит более высокий score, чем случайная нормальная заявка.
- PR-AUC - отражает качество при дисбалансе
- precision@K - какая доля fraud среди первых K заявок (очереди).
- recall@K - какую долю всех fraud мы поймали, проверив K заявок.
- uplift@K - во сколько раз очередь лучше случайного отбора.

```
In [96]: # Isolation Forest
iso_scores_train = iso_forest.decision_function(X_train_all)
iso_scores_valid = iso_forest.decision_function(X_valid_all)
iso_scores_test = iso_forest.decision_function(X_test_all)

# One-Class SVM
svm_scores_train = one_class_svm.decision_function(X_train_all)
svm_scores_valid = one_class_svm.decision_function(X_valid_all)
svm_scores_test = one_class_svm.decision_function(X_test_all)

# LOF
lof_scores_train = lof.decision_function(X_train_all)
lof_scores_valid = lof.decision_function(X_valid_all)
lof_scores_test = lof.decision_function(X_test_all)

# Преобразуем в anomaly scores (разворот шкалы для удобства)
iso_anomaly_scores_train = -iso_scores_train
iso_anomaly_scores_valid = -iso_scores_valid
iso_anomaly_scores_test = -iso_scores_test

svm_anomaly_scores_train = -svm_scores_train
svm_anomaly_scores_valid = -svm_scores_valid
svm_anomaly_scores_test = -svm_scores_test

lof_anomaly_scores_train = -lof_scores_train
lof_anomaly_scores_valid = -lof_scores_valid
lof_anomaly_scores_test = -lof_scores_test

# Оценка через fraud_proxy
# вытаскиваю таргет
y_train_proxy = train_df["fraud_proxy"].values
y_valid_proxy = valid_df["fraud_proxy"].values
y_test_proxy = test_df["fraud_proxy"].values
```

функция подсчета метрик:

```
In [97]: def evaluate_anomaly_detection(name, anomaly_scores, y_proxy, ks=(50, 100, 200)
        """
        Оценка anomaly detection как ранжирования под антифрод-очередь.
```

Считает:

- ROC-AUC / PR-AUC (sanity-check)
- precision@K / recall@K / uplift@K (основные B2-метрики)

anomaly_scores: чем БОЛЬШЕ, тем более аномально (подозрительно)

y_proxy: 1 для fraud_proxy, 0 иначе

"""

```
y = np.asarray(y_proxy).astype(int)
s = np.asarray(anomaly_scores, dtype=float)
```

```
if y.sum() == 0:
    print(f"{name}: нет fraud_proxy для оценки")
    return None
```

ROC/PR для sanity-check (нормализация не нужна, важен порядок)

```
roc = roc_auc_score(y, s)
pr = average_precision_score(y, s)
```

```
base_rate = y.mean()
total_pos = y.sum()
```

сортируем по убыванию "аномальности"

```
order = np.argsort(-s)
y_sorted = y[order]
cum_tp = np.cumsum(y_sorted)
```

```
print(f"\n{name}: ROC-AUC={roc:.4f}, PR-AUC={pr:.4f}, base_rate={base_rate:.4f}")
```

```
results = {"roc_auc": roc, "pr_auc": pr, "base_rate": base_rate, "at_k": {
```

```
n = len(y)
```

```
for K in ks:
    K = int(min(K, n))
    if K <= 0:
        continue
```

```
tp_k = int(cum_tp[K - 1])
precision_k = tp_k / K
recall_k = tp_k / total_pos
uplift_k = precision_k / base_rate if base_rate > 0 else np.nan
```

```
results["at_k"][K] = {
    "tp": tp_k,
    "precision@k": precision_k,
    "recall@k": recall_k,
    "uplift@k": uplift_k,
}
```

```
print(
    f" K={K:>5}: TP={tp_k:>3} | precision@K={precision_k:.4f} "
    f"| recall@K={recall_k:.4f} | uplift@K={uplift_k:.2f}x"
)
```

```

# опционально: короткая "кривая" по 1..5% выборки
if print_curve:
    for pct in (1, 2, 5):
        Kp = max(1, int(n * pct / 100))
        tp = int(cum_tp[Kp - 1])
        prec = tp / Kp
        rec = tp / total_pos
        up = prec / base_rate if base_rate > 0 else np.nan
        print(f" top-{{pct}}% (K={{Kp}}): precision={{prec:.4f}}, recall={{rec:.4f}}")

return results

```

результаты

```

In [98]: # можно подстроить под вашу capacity: например 100/200/418 (5% от test у тебя)
KS = (50, 100, 200, 418, 500)

print("\n=== Isolation Forest ===")
evaluate_anomaly_detection("IF train", iso_anomaly_scores_train, y_train_proxy)
evaluate_anomaly_detection("IF valid", iso_anomaly_scores_valid, y_valid_proxy)
evaluate_anomaly_detection("IF test", iso_anomaly_scores_test, y_test_proxy)

print("\n=== One-Class SVM ===")
evaluate_anomaly_detection("SVM train", svm_anomaly_scores_train, y_train_proxy)
evaluate_anomaly_detection("SVM valid", svm_anomaly_scores_valid, y_valid_proxy)
evaluate_anomaly_detection("SVM test", svm_anomaly_scores_test, y_test_proxy)

print("\n=== Local Outlier Factor ===")
evaluate_anomaly_detection("LOF train", lof_anomaly_scores_train, y_train_proxy)
evaluate_anomaly_detection("LOF valid", lof_anomaly_scores_valid, y_valid_proxy)
evaluate_anomaly_detection("LOF test", lof_anomaly_scores_test, y_test_proxy)

```


=== Isolation Forest ===

IF train: ROC-AUC=0.5803, PR-AUC=0.0074, base_rate=0.0057 (pos=131)

K= 50: TP= 0 | precision@K=0.0000 | recall@K=0.0000 | uplift@K=0.00x
K= 100: TP= 0 | precision@K=0.0000 | recall@K=0.0000 | uplift@K=0.00x
K= 200: TP= 1 | precision@K=0.0050 | recall@K=0.0076 | uplift@K=0.87x
K= 418: TP= 5 | precision@K=0.0120 | recall@K=0.0382 | uplift@K=2.09x
K= 500: TP= 6 | precision@K=0.0120 | recall@K=0.0458 | uplift@K=2.10x
top-1% (K=228): precision=0.0088, recall=0.0153, uplift=1.53x
top-2% (K=457): precision=0.0109, recall=0.0382, uplift=1.91x
top-5% (K=1144): precision=0.0079, recall=0.0687, uplift=1.37x

IF valid: ROC-AUC=0.5265, PR-AUC=0.0063, base_rate=0.0056 (pos=41)

K= 50: TP= 0 | precision@K=0.0000 | recall@K=0.0000 | uplift@K=0.00x
K= 100: TP= 0 | precision@K=0.0000 | recall@K=0.0000 | uplift@K=0.00x
K= 200: TP= 0 | precision@K=0.0000 | recall@K=0.0000 | uplift@K=0.00x
K= 418: TP= 0 | precision@K=0.0000 | recall@K=0.0000 | uplift@K=0.00x
K= 500: TP= 0 | precision@K=0.0000 | recall@K=0.0000 | uplift@K=0.00x
top-1% (K=73): precision=0.0000, recall=0.0000, uplift=0.00x
top-2% (K=146): precision=0.0000, recall=0.0000, uplift=0.00x
top-5% (K=366): precision=0.0000, recall=0.0000, uplift=0.00x

IF test: ROC-AUC=0.6635, PR-AUC=0.0383, base_rate=0.0041 (pos=34)

K= 50: TP= 1 | precision@K=0.0200 | recall@K=0.0294 | uplift@K=4.91x
K= 100: TP= 2 | precision@K=0.0200 | recall@K=0.0588 | uplift@K=4.91x
K= 200: TP= 2 | precision@K=0.0100 | recall@K=0.0588 | uplift@K=2.46x
K= 418: TP= 6 | precision@K=0.0144 | recall@K=0.1765 | uplift@K=3.52x
K= 500: TP= 7 | precision@K=0.0140 | recall@K=0.2059 | uplift@K=3.44x
top-1% (K=83): precision=0.0120, recall=0.0294, uplift=2.96x
top-2% (K=166): precision=0.0120, recall=0.0588, uplift=2.96x
top-5% (K=417): precision=0.0144, recall=0.1765, uplift=3.53x

=== One-Class SVM ===

SVM train: ROC-AUC=0.6356, PR-AUC=0.0116, base_rate=0.0057 (pos=131)

K= 50: TP= 2 | precision@K=0.0400 | recall@K=0.0153 | uplift@K=6.99x
K= 100: TP= 3 | precision@K=0.0300 | recall@K=0.0229 | uplift@K=5.24x
K= 200: TP= 5 | precision@K=0.0250 | recall@K=0.0382 | uplift@K=4.37x
K= 418: TP= 10 | precision@K=0.0239 | recall@K=0.0763 | uplift@K=4.18x
K= 500: TP= 11 | precision@K=0.0220 | recall@K=0.0840 | uplift@K=3.84x
top-1% (K=228): precision=0.0263, recall=0.0458, uplift=4.60x
top-2% (K=457): precision=0.0241, recall=0.0840, uplift=4.21x
top-5% (K=1144): precision=0.0149, recall=0.1298, uplift=2.60x

SVM valid: ROC-AUC=0.5421, PR-AUC=0.0090, base_rate=0.0056 (pos=41)

K= 50: TP= 1 | precision@K=0.0200 | recall@K=0.0244 | uplift@K=3.58x
K= 100: TP= 1 | precision@K=0.0100 | recall@K=0.0244 | uplift@K=1.79x
K= 200: TP= 1 | precision@K=0.0050 | recall@K=0.0244 | uplift@K=0.89x
K= 418: TP= 5 | precision@K=0.0120 | recall@K=0.1220 | uplift@K=2.14x
K= 500: TP= 5 | precision@K=0.0100 | recall@K=0.1220 | uplift@K=1.79x
top-1% (K=73): precision=0.0137, recall=0.0244, uplift=2.45x
top-2% (K=146): precision=0.0068, recall=0.0244, uplift=1.22x
top-5% (K=366): precision=0.0109, recall=0.0976, uplift=1.95x

SVM test: ROC-AUC=0.5953, PR-AUC=0.0067, base_rate=0.0041 (pos=34)
K= 50: TP= 0 | precision@K=0.0000 | recall@K=0.0000 | uplift@K=0.00x
K= 100: TP= 0 | precision@K=0.0000 | recall@K=0.0000 | uplift@K=0.00x
K= 200: TP= 2 | precision@K=0.0100 | recall@K=0.0588 | uplift@K=2.46x
K= 418: TP= 3 | precision@K=0.0072 | recall@K=0.0882 | uplift@K=1.76x
K= 500: TP= 4 | precision@K=0.0080 | recall@K=0.1176 | uplift@K=1.96x
top-1% (K=83): precision=0.0000, recall=0.0000, uplift=0.00x
top-2% (K=166): precision=0.0120, recall=0.0588, uplift=2.96x
top-5% (K=417): precision=0.0072, recall=0.0882, uplift=1.77x

=== Local Outlier Factor ===

LOF train: ROC-AUC=0.5705, PR-AUC=0.0077, base_rate=0.0057 (pos=131)
K= 50: TP= 1 | precision@K=0.0200 | recall@K=0.0076 | uplift@K=3.50x
K= 100: TP= 1 | precision@K=0.0100 | recall@K=0.0076 | uplift@K=1.75x
K= 200: TP= 2 | precision@K=0.0100 | recall@K=0.0153 | uplift@K=1.75x
K= 418: TP= 4 | precision@K=0.0096 | recall@K=0.0305 | uplift@K=1.67x
K= 500: TP= 4 | precision@K=0.0080 | recall@K=0.0305 | uplift@K=1.40x
top-1% (K=228): precision=0.0175, recall=0.0305, uplift=3.07x
top-2% (K=457): precision=0.0088, recall=0.0305, uplift=1.53x
top-5% (K=1144): precision=0.0061, recall=0.0534, uplift=1.07x

LOF valid: ROC-AUC=0.5046, PR-AUC=0.0082, base_rate=0.0056 (pos=41)
K= 50: TP= 1 | precision@K=0.0200 | recall@K=0.0244 | uplift@K=3.58x
K= 100: TP= 2 | precision@K=0.0200 | recall@K=0.0488 | uplift@K=3.58x
K= 200: TP= 3 | precision@K=0.0150 | recall@K=0.0732 | uplift@K=2.68x
K= 418: TP= 5 | precision@K=0.0120 | recall@K=0.1220 | uplift@K=2.14x
K= 500: TP= 5 | precision@K=0.0100 | recall@K=0.1220 | uplift@K=1.79x
top-1% (K=73): precision=0.0274, recall=0.0488, uplift=4.90x
top-2% (K=146): precision=0.0205, recall=0.0732, uplift=3.67x
top-5% (K=366): precision=0.0137, recall=0.1220, uplift=2.44x

LOF test: ROC-AUC=0.5156, PR-AUC=0.0048, base_rate=0.0041 (pos=34)
K= 50: TP= 0 | precision@K=0.0000 | recall@K=0.0000 | uplift@K=0.00x
K= 100: TP= 1 | precision@K=0.0100 | recall@K=0.0294 | uplift@K=2.46x
K= 200: TP= 1 | precision@K=0.0050 | recall@K=0.0294 | uplift@K=1.23x
K= 418: TP= 3 | precision@K=0.0072 | recall@K=0.0882 | uplift@K=1.76x
K= 500: TP= 3 | precision@K=0.0060 | recall@K=0.0882 | uplift@K=1.47x
top-1% (K=83): precision=0.0000, recall=0.0000, uplift=0.00x
top-2% (K=166): precision=0.0060, recall=0.0294, uplift=1.48x
top-5% (K=417): precision=0.0048, recall=0.0588, uplift=1.18x

```
Out[98]: {'roc_auc': np.float64(0.5155954865409783),
'pr_auc': np.float64(0.004777866738848467),
'base_rate': np.float64(0.00407234399329261),
'at_k': {50: {'tp': 0,
'precision@k': 0.0,
'recall@k': np.float64(0.0),
'uplift@k': np.float64(0.0)},
100: {'tp': 1,
'precision@k': 0.01,
'recall@k': np.float64(0.029411764705882353),
'uplift@k': np.float64(2.455588235294118)},
200: {'tp': 1,
'precision@k': 0.005,
'recall@k': np.float64(0.029411764705882353),
'uplift@k': np.float64(1.227794117647059)},
418: {'tp': 3,
'precision@k': 0.007177033492822967,
'recall@k': np.float64(0.08823529411764706),
'uplift@k': np.float64(1.7623839009287927)},
500: {'tp': 3,
'precision@k': 0.006,
'recall@k': np.float64(0.08823529411764706),
'uplift@k': np.float64(1.4733529411764708)}}}
```

Анализ распределения anomaly scores по loan_status

Если модель полезна, хочется видеть тенденцию:

- Fully Paid => более “нормальные” (меньше anomaly score)
- Charged Off => более “аномальные” (больше anomaly score)

То есть гистограмма Charged Off должна быть сдвинута вправо (к большему score), а Fully Paid — левее.

```
In [99]: fig, axes = plt.subplots(1, 3, figsize=(18, 5))

methods = [
    ("Isolation Forest", iso_anomaly_scores_test),
    ("One-Class SVM", svm_anomaly_scores_test),
    ("Local Outlier Factor", lof_anomaly_scores_test),
]

for idx, (method_name, scores) in enumerate(methods):
    ax = axes[idx]

    for status in ["Fully Paid", "Charged Off", "Current"]:
        mask = test_df["loan_status"] == status
        if mask.sum() > 0:
```

```

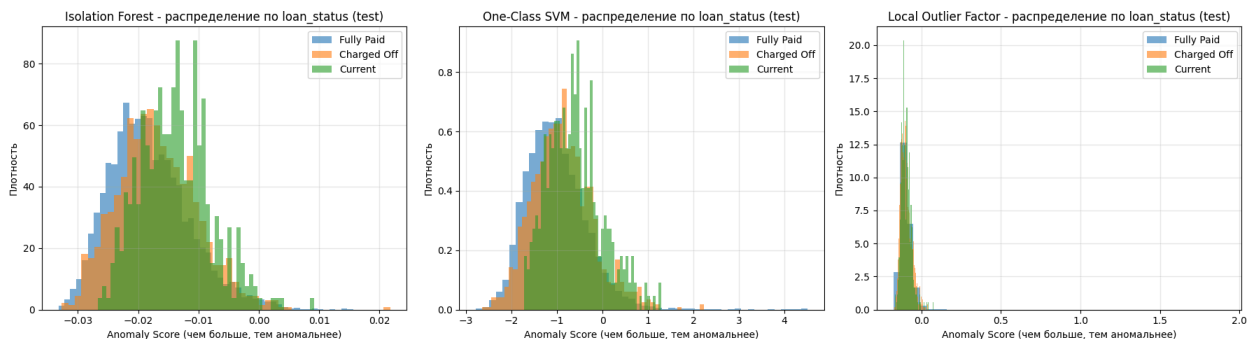
        ax.hist(
            scores[mask],
            bins=50,
            alpha=0.6,
            label=status,
            density=True,
        )

    ax.set_xlabel("Anomaly Score (чем больше, тем аномальнее)")
    ax.set_ylabel("Плотность")
    ax.set_title(f"{method_name} - распределение по loan_status (test)")
    ax.legend()
    ax.grid(True, alpha=0.3)

plt.tight_layout()
plt.show()

print("\nСредние anomaly scores по loan_status (test):")
for method_name, scores in methods:
    print(f"\n{method_name}:")
    for status in ["Fully Paid", "Charged Off", "Current"]:
        mask = test_df["loan_status"] == status
        if mask.sum() > 0:
            mean_score = scores[mask].mean()
            print(f"    {status}: {mean_score:.4f}")

```



Средние anomaly scores по loan_status (test):

Isolation Forest:

Fully Paid: -0.0182
 Charged Off: -0.0168
 Current: -0.0138

One-Class SVM:

Fully Paid: -1.0240
 Charged Off: -0.8747
 Current: -0.6063

Local Outlier Factor:

Fully Paid: -0.0990
 Charged Off: -0.0963
 Current: -0.0951

Флаги́рование наиболее аномальных заявок

- берём anomaly score, который модель без учителя присвоила каждой заявке
- отбираем верхние 5% самых “странных” (то есть тех, которые сильнее всего отличаются от нормальных Fully Paid профилей),
- объявляем их очередь на ручную проверку
- сравниваем эту очередь с проху-таргетом (fraud_proxu), чтобы понять, концентрируется ли подозрительное поведение в верхнем хвосте скоринга
- считаем:
 - сколько проху-fraud попало в очередь (precision),
 - какую долю всех проху-fraud мы поймали (recall)
 - во сколько раз эта очередь лучше случайного отбора (uplift)

кратко: проверка того, превратилась ли аномальность модели в реальный антифрод-сигнал и имеет ли смысл использовать её как фильтр для ручной проверки.

```
In [100... # Используем лучшую модель (Isolation Forest) для флаги́рования
# Выбираем топ-N% наиболее аномальных заявок

def flag_anomalies(anomaly_scores, threshold_percentile=95):
    """Флагирует топ-N% наиболее аномальных заявок"""
    threshold = np.percentile(anomaly_scores, threshold_percentile)
    flags = (anomaly_scores >= threshold).astype(int)
    return flags, threshold

# Флагируем на test
iso_flags_test, iso_threshold = flag_anomalies(iso_anomaly_scores_test, thresh

test_df["anomaly_flag"] = iso_flags_test
test_df["anomaly_score"] = iso_anomaly_scores_test

print(f"Порог аномальности (95-й перцентиль): {iso_threshold:.4f}")
print(f"\nФлаги́ровано как аномалии: {iso_flags_test.sum()} из {len(test_df)} (

# Анализ флаги́рованных заявок
print("\n=== Анализ флаги́рованных заявок ===")
print("\nРаспределение по loan_status:")
print(test_df[test_df["anomaly_flag"] == 1]["loan_status"].value_counts())
print("\nРаспределение по fraud_proxu:")
print(test_df[test_df["anomaly_flag"] == 1]["fraud_proxu"].value_counts())
```

```

print("\nДоля fraud_proxy среди флажированных:")
fraud_rate_flagged = test_df[test_df["anomaly_flag"] == 1]["fraud_proxy"].mean()
fraud_rate_overall = test_df["fraud_proxy"].mean()
print(f"   Флажированные: {fraud_rate_flagged:.4f}")
print(f"   Общая: {fraud_rate_overall:.4f}")
print(f"   Улучшение: {fraud_rate_flagged / fraud_rate_overall:.2f}x")

# Confusion matrix для anomaly_flag vs fraud_proxy
print("\n=== Confusion Matrix (anomaly_flag vs fraud_proxy) ===")
cm = confusion_matrix(test_df["fraud_proxy"], test_df["anomaly_flag"])
print(cm)
print("\nPrecision (среди флажированных, сколько действительно fraud_proxy):")
precision = cm[1, 1] / (cm[1, 1] + cm[0, 1]) if (cm[1, 1] + cm[0, 1]) > 0 else 0
print(f"   {precision:.4f}")
print("\nRecall (сколько fraud_proxy мы поймали):")
recall = cm[1, 1] / (cm[1, 1] + cm[1, 0]) if (cm[1, 1] + cm[1, 0]) > 0 else 0
print(f"   {recall:.4f}")

```

Порог аномальности (95-й перцентиль): -0.0056

Флажировано как аномалии: 418 из 8349 (5.01%)

=== Анализ флажированных заявок ===

Распределение по loan_status:

```

loan_status
Fully Paid      318
Charged Off     67
Current         33
Name: count, dtype: int64

```

Распределение по fraud_proxy:

```

fraud_proxy
0         412
1           6
Name: count, dtype: int64

```

Доля fraud_proxy среди флажированных:

```

Флажированные: 0.0144
Общая: 0.0041
Улучшение: 3.52x

```

=== Confusion Matrix (anomaly_flag vs fraud_proxy) ===

```

[[7903  412]
 [   28    6]]

```

Precision (среди флажированных, сколько действительно fraud_proxy):

0.0144

Recall (сколько fraud_proxy мы поймали):

0.1765

Примеры наиболее аномальных заявок

```
In [101]: top_anomalies = test_df.nlargest(20, "anomaly_score")[
    [
        "id",
        "loan_status",
        "fraud_proxy",
        "anomaly_score",
        "annual_income",
        "loan_amount",
        "int_rate",
        "sub_grade",
        "verification_status",
        "installment_mismatch_flag",
        "purpose",
        "address_state",
    ]
]

print("Топ-20 наиболее аномальных заявок (test):")
print(top_anomalies.to_string())

# Статистика по топ-аномалиям
print("\n=== Статистика по топ-20 аномалиям ===")
print(f"Доля fraud_proxy: {top_anomalies['fraud_proxy'].mean():.4f}")
print(f"Доля Charged Off: {(top_anomalies['loan_status'] == 'Charged Off').mean():.4f}")
print(f"Доля installment_mismatch_flag: {top_anomalies['installment_mismatch_flag'].mean():.4f}")

# Распределение по verification_status
print("\nРаспределение по verification_status:")
print(top_anomalies["verification_status"].value_counts())

# Распределение по sub_grade
print("\nРаспределение по sub_grade:")
print(top_anomalies["sub_grade"].value_counts().head(10))
```

Топ-20 наиболее аномальных заявок (test):

	id	loan_status	fraud_proxy	anomaly_score	annual_income	loan_amount	int_rate	sub_grade	verification_status	installment	mismatch_flag	
purpose	address	state										
30990	1001241	Charged Off	1	0.021766	85000.00	1						
2000	0.1427	C2	Verified		0							
medical		NY										
30791	621039	Fully Paid	0	0.015599	68000.00	1						
2000	0.0542	A1	Verified		0							
medical		GA										
6572	1068082	Fully Paid	0	0.013785	60000.00	2						
1600	0.1942	E3	Source Verified		0	Debt c						
consolidation		GA										
1728	1051960	Fully Paid	0	0.013697	59000.00	1						
8000	0.1677	D2	Source Verified		1							
credit card		MN										
30944	605751	Fully Paid	0	0.011842	39000.00							
7500	0.0579	A2	Source Verified		1							
medical		UT										
38098	617663	Fully Paid	0	0.009758	60000.00							
8000	0.0579	A2	Source Verified		1							
wedding		NY										
6672	1065110	Fully Paid	0	0.009394	208000.00	3						
5000	0.1727	D3	Source Verified		1	Debt c						
consolidation		MD										
25038	1052002	Fully Paid	0	0.009382	92000.00	3						
0000	0.2128	F2	Source Verified		1	home						
improvement		CT										
4878	623819	Fully Paid	0	0.009260	85000.00	2						
5000	0.1036	B5	Verified		1							
credit card		TX										
24333	999834	Current	0	0.009139	77160.00	3						
5000	0.2089	F1	Source Verified		0	Debt c						
consolidation		TX										
31019	633383	Fully Paid	0	0.008514	47885.15	1						
0000	0.1298	C3	Verified		0							
medical		PA										
27207	609742	Fully Paid	0	0.007444	55000.00							
6000	0.1483	D3	Not Verified		0	home						
improvement		KY										
34367	614816	Fully Paid	0	0.006754	66240.00							
5000	0.0579	A2	Verified		0							
other		NY										
5812	621016	Fully Paid	0	0.006615	57600.00	1						
2000	0.0999	B4	Source Verified		0							
credit card		GA										
28274	1064527	Fully Paid	0	0.006582	89122.00							
8850	0.1349	C1	Source Verified		0	ma						
major purchase		NV										
38435	872910	Fully Paid	0	0.006271	52000.00	1						
2000	0.1242	B4	Source Verified		0							
wedding		NJ										
5632	1030809	Fully Paid	0	0.005511	54000.00	1						
0600	0.0600	C2	Not Verified		1							

credit card		PA					
21388	1038750	Fully Paid	0	0.005402	40000.00	2	
0000	0.1465	C3	Source Verified		0	Debt c	
onsolidation		M0					
20746	626116	Charged Off	0	0.005325	35000.00		
6000	0.1632	E2	Source Verified		0	Debt c	
onsolidation		TX					
32465	468516	Fully Paid	0	0.005080	48996.00		
5000	0.1183	B3	Not Verified		0		
other		TX					

=== Статистика по топ-20 аномалиям ===

Доля fraud_proxy: 0.0500

Доля Charged Off: 0.1000

Доля installment_mismatch_flag: 0.3500

Распределение по verification_status:

verification_status

Source Verified 12

Verified 5

Not Verified 3

Name: count, dtype: int64

Распределение по sub_grade:

sub_grade

A2 3

C2 2

D3 2

C3 2

B4 2

A1 1

E3 1

D2 1

B5 1

F2 1

Name: count, dtype: int64

Выводы и рекомендации

Isolation Forest показал лучшие результаты для обнаружения аномалий.

Флагиrowание топ-5% наиболее аномальных заявок позволяет выявить

значительную долю подозрительных случаев