

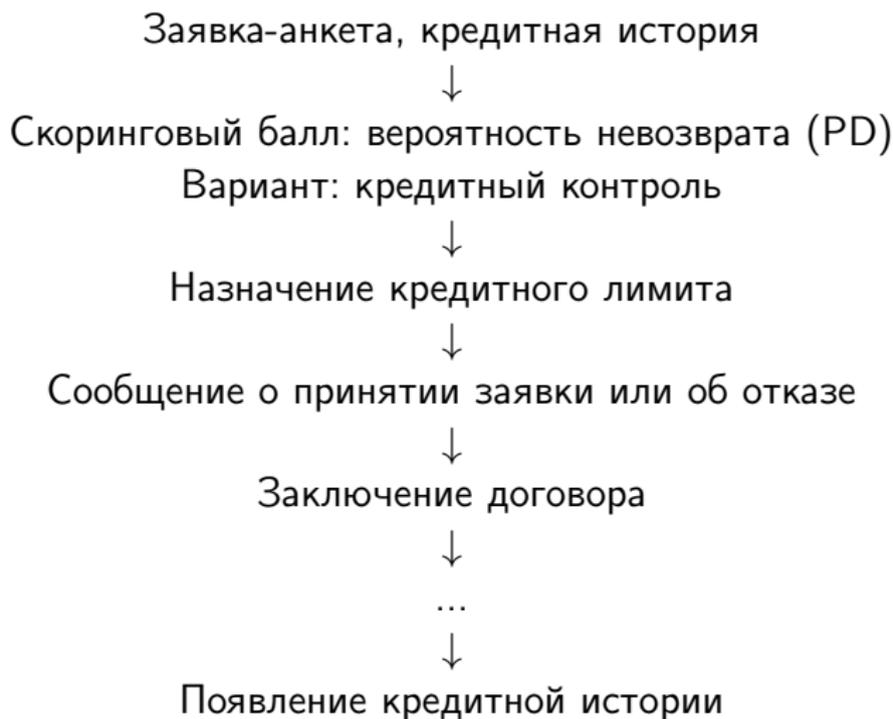
Банковский кредитный скоринг: методы автоматического порождения и выбора моделей

Вадим Стрижов

Вычислительный центр РАН

Семинар «Задачи анализа данных в бизнес-аналитике»
17 сентября 2010

Процесс



Виды скоринговых карт

- Выдача кредита (Application scoring)
- Динамика состояния (Behavioral scoring)
- Просроченная задолженность (Collection scoring)

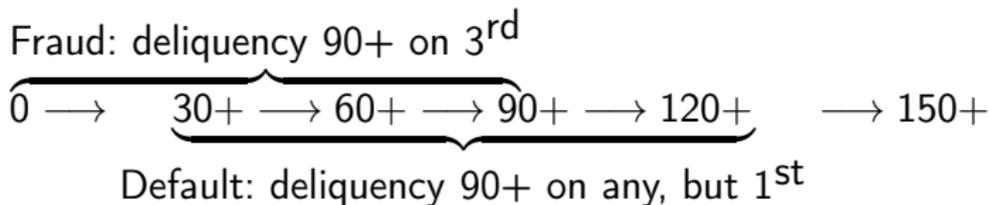
Типы кредитов для физических лиц:

- Потребительский (POS)
- Кредит наличными
- Автокредит
- Ипотечный

Типичное число клиентских записей в базе данных:

- $\sim 10^4$ для «тяжелых» долгосрочных кредитов,
- $\sim 10^6$ для «легких» кредитов,
- $\sim 10^7$ для банковских карт.

Типы невозвратов кредита



- Fraud — мошенничество
- Default — возврат кредита просрочен

Убытки от невозвратов кредита

Примерная просрочка (от недели и выше) по потребительским кредитам на некоторый момент времени

Категория	Количество	Сумма
Все категории товаров	100 000	2 100 М
Бытовая техника	30 000	350 М
Мебель	20 000	300 М
Одежда	15 000	200 М
Телевизоры	10 000	100 М
Мобильные телефоны	15 000	80 М
Фотоаппараты	2 000	20 М

Причины отказа в кредите

Некоторые типичные причины:

- недостаточный скоринговый балл,
- не прошел кредитный контроль,
- в черном списке банка,
- просрочка по данным бюро кредитных историй,
- не гражданин России,
- маленький личный доход,
- клиент моложе (старше) определенного возраста и сумма слишком велика,
- мобильный телефон найден у другого клиента.

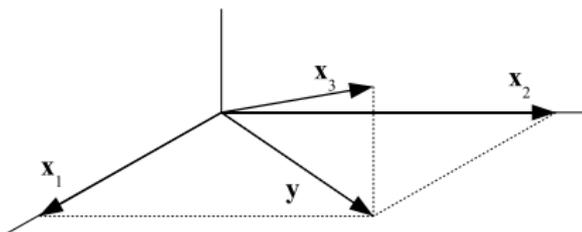
Разработка скоринговых карт

- 1 Определение целей и характеристик будущей карты
- 2 Создание матрицы плана, «витрины» (design matrix)
- 3 Преобразование ординальных и номинальных признаков в бинарные
- 4 Создание «компонентных» признаков
- 5 Одномерный анализ, отбор наиболее информативных признаков по одному
- 6 Многомерный анализ, создание регрессионной модели
- 7 Тестирование модели (на мультиколлинеарность, устойчивость, и т.д.)
- 8 Определение порога отсечения согласно политике банка
- 9 Документирование модели и утверждение на заседании правления
- 10 Программирование, внедрение в информационную систему
- 11 Передача на эксплуатацию

Различие между классическим и новым подходом

- Отказ от одномерного анализа
- Автоматическое построение композитных признаков

Одномерный или многомерный?



Инструменты

- ORACLE SQL, SQL-Developer
- SAS, SAS-Data Miner
- Ksema-XSEN
- Matlab
- SPSS
- ...
- MS-Excel

Общие сведения о выборке

- Кредиты с просрочкой 90+, дефолты
- Случаи мошенничества (fraud) из выборки исключены
- Всего элементов выборки $\sim 10^4$ – 10^6
- Доля просрочивших (default rate) ~ 8 – 16%
- Период наблюдения – не менее 91 дней после заключения контракта
- Число исходных переменных ~ 30 – 50
- Число пропущенных записей > 0 , обычно мало
- Число записей-выбросов > 0 , $3\sigma^2$ -cutoff

Список переменных

Variable	Type	Categories
Loan currency	Nominal	3
Applied amount	Linear	
Monthly payment	Linear	
Tetm of contract	Linear	
Region of the office	Nominal	7
Day of week of scoring	Linear	
Hour of scoring	Linear	
Age	Linear	
Gender	Nominal	2
Marital status	Nominal	4
Education	Ordinal	5
Number of children	Linear	
Industrial sector	Nominal	27
Salary	Linear	
Place of birth	Nominal	94
...
Car number shown	Nominal	2

Преобразование шкал

- Область деятельности заемщика, номинальная шкала

Nominal	Tourism	Banking	Education
John	1	0	0
Thomas	0	1	0
Sara	0	0	1

- Образование заемщика, ординальная шкала

Ordinal	Primary	Secondary	Higher
John	1	0	0
Thomas	1	1	0
Sara	1	1	1

Постановка задачи: данные

- 1 Набор данных: $\mathbf{x} \in \mathbb{R}^n$, $y \in \mathbb{R}$,

$$D = \{(\mathbf{x}^1, y^1), \dots, (\mathbf{x}^i, y^i), \dots, (\mathbf{x}^m, y^m)\};$$

- 2 матрица плана $X \in \mathbb{R}^{m \times n}$,

$$X = (\mathbf{x}_1, \dots, \mathbf{x}_j, \dots, \mathbf{x}_n);$$

- 3 целевая переменная $\mathbf{y} \sim \text{Bernoulli}(\boldsymbol{\sigma})$;

$$\mathbf{y} = (y^1, \dots, y^m)^T,$$

- 4 модель

$$\mathbf{y} = \boldsymbol{\sigma}(\mathbf{w}) + \varepsilon, \quad \boldsymbol{\sigma}(\mathbf{w}) = \frac{1}{1 + \exp(-X\mathbf{w})}.$$

Индексы

- объектов $\{1, \dots, i, \dots, m\} = \mathcal{I}$, поделены $\mathcal{I} = \mathcal{L} \sqcup \mathcal{T}$;
- признаков $\{1, \dots, j, \dots, n\} = \mathcal{J}$; обозначим \mathcal{A} активное множество признаков.

Постановка задачи: функционал качества

The quality criterion is the log likelihood function

$$-\ln P(D|\mathbf{w}) = -\sum_{i \in \mathcal{L}} \left(y^i \ln \mathbf{w}^T \mathbf{x}^i + (1 - y^i) \ln(1 - \mathbf{w}^T \mathbf{x}^i) \right) = S(\mathbf{w}).$$

We must find the active set $\mathcal{A} \subset \mathcal{J}$ and the model parameters $\mathbf{w}_{\mathcal{A}}$, such that

$$S(\mathbf{w})_{\mathcal{A}} \longrightarrow \min_{\mathcal{A} \subseteq \mathcal{J}, i \in \mathcal{I}},$$

where $\mathcal{I} = \mathcal{L} \sqcup \mathcal{T}$.

Индексы

- объектов $\{1, \dots, i, \dots, m\} = \mathcal{I}$, поделены $\mathcal{I} = \mathcal{L} \sqcup \mathcal{T}$;
- признаков $\{1, \dots, j, \dots, n\} = \mathcal{J}$; обозначим \mathcal{A} активное множество признаков.

Группировка признаков: оптимизационная задача

Мы имеем начальную модель, заданную набором индексов \mathcal{A} . Добавим полученные в результате группировки признаки и рассмотрим улучшение функционала качества.

$$\begin{array}{ccccccc} \xi = & 1 & 2 & 3 & \dots & c, & c \text{ число категорий, } \xi \in C; \\ & \downarrow & \downarrow & \downarrow & & \downarrow & \\ x_j = & \gamma_1 & \gamma_2 & \gamma_3 & \dots & \gamma_c, & |\Gamma| \text{ число групп, } \gamma \in \Gamma. \end{array}$$

Требуется найти функцию

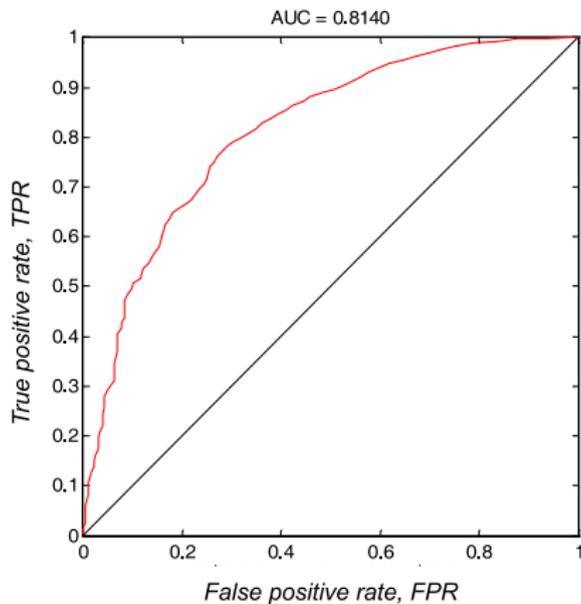
$$h : C \rightarrow \Gamma.$$

Задача оптимизации ставится так:

$$(h, |\Gamma|) = \arg \max_{h \in H} S(w)_{\mathcal{A} \cup j}$$

и решается методом полного перебора или генетическим алгоритмом.

ROC-кривая как дополнительный критерий качества



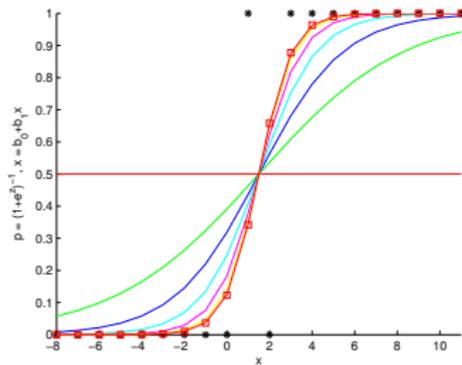
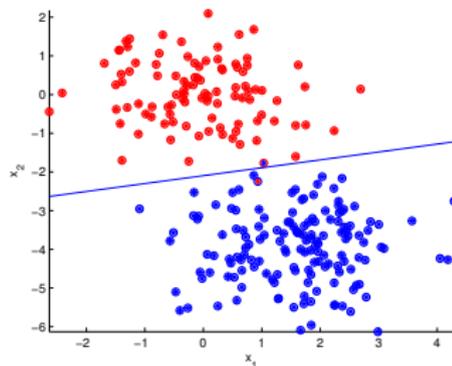
	P	N
P^*	TP	FP
N^*	FN	TN

$$TPR = TP/P = TP/(TP + FN)$$

$$FPR = FP/N = FP/(FP + TN)$$

Кстати, $2AUC = Gini + 1$

Разделяющая плоскость и логистическая кривая



Мультикорреляция и VIF

Фактор инфляции дисперсии j -го признака

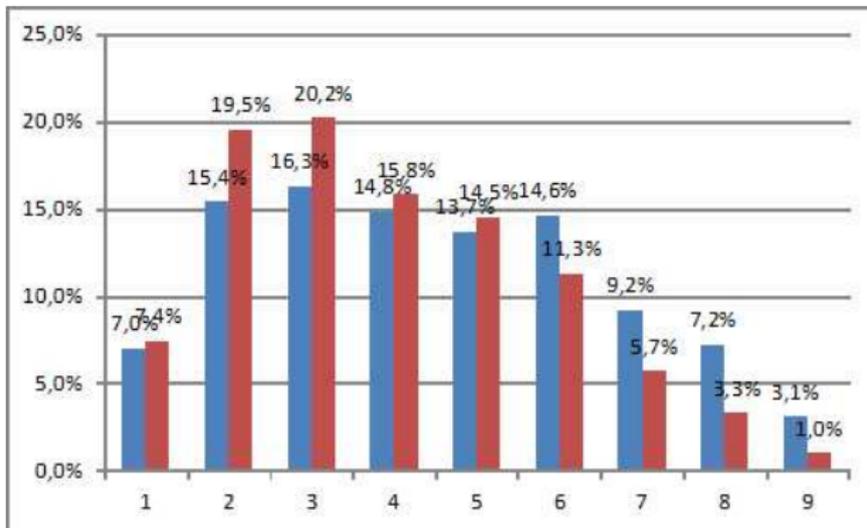
$$\text{VIF}_j = \frac{1}{1 - R_j^2},$$

где R_j^2 — коэффициент детерминации,

$$R_j^2 = 1 - \frac{\|\vec{x}_j - \vec{f}(\vec{x}_1, \dots, \vec{x}_{j-1}, \vec{x}_{j+1}, \dots, \vec{x}_n)\|^2}{\|\vec{x}_j - \vec{1}\bar{x}_j\|^2}.$$

Устойчивость модели во времени

- 1 Последовательные сегменты времени делят выборку на подвыборки
- 2 Модель тестируется на подвыборках, результаты представляются в виде пулов
- 3 Пулы для различных сегментов сравниваются



Список порождающих функций

Description	In	N in	Out	N out	Comm	Param
Nominal to binary	nom	1	bin	1-4	-	Yes
Ordinal to binary	ord	1	bin	1-4	-	Yes
Linear to linear segments	lin	1	lin	1-4	-	Yes
Linear segments to binary	lin	1	bin	1-4	-	Yes
Get one column of n-matrix	bin	1-4	bin	1	-	Yes
Conjunction	bin	2-6	bin	1	Yes	-
Disjunction	bin	2-6	bin	1	Yes	-
Negate binary	bin	1	bin	1	-	-
Logarithm	lin	1	lin	1	-	-
Hyperbolic tangent sigmoid	lin	1	lin	1	-	-
Logistic sigmoid	lin	1	lin	1	-	-
Sum	lin	2-3	lin	1	Yes	-
Difference	lin	2	lin	1	No	-
Multiplication	lin,bin	2-3	lin	1	Yes	-
Division	lin	2	lin	1	No	-
Inverse	lin	1	lin	1	-	-
Polynomial transformation	lin	1	lin	1	-	Yes
Radial basis function	lin	1	lin	1	-	Yes
Monomials: $x\sqrt{x}$, etc.	lin	1	lin	1	-	-

Задача порождения признаков

Даны

- измеряемые признаки $\Xi = \{\xi\}$,
- заданные экспертами порождающие функции $G = \{g(\mathbf{b}, \xi)\}$,

$$g : \xi \mapsto x;$$

- правила порождения: $\mathcal{G} \supset G$, где суперпозиция $g_k \circ g_l \in \mathcal{G}$ построена с учетом ограничений на число типы входных и выходных переменных ;
- правила упрощения суперпозиций: g_u не принадлежит \mathcal{G} , если существует правило

$$r : g_u \mapsto g_v \in \mathcal{G}.$$

Результат

набор «композитивных» признаков $X = \{\mathbf{x}_1, \dots, \mathbf{x}_j, \dots, \mathbf{x}_n\}$.

Внимание! Число порожденных признаков может превосходить число клиентов!

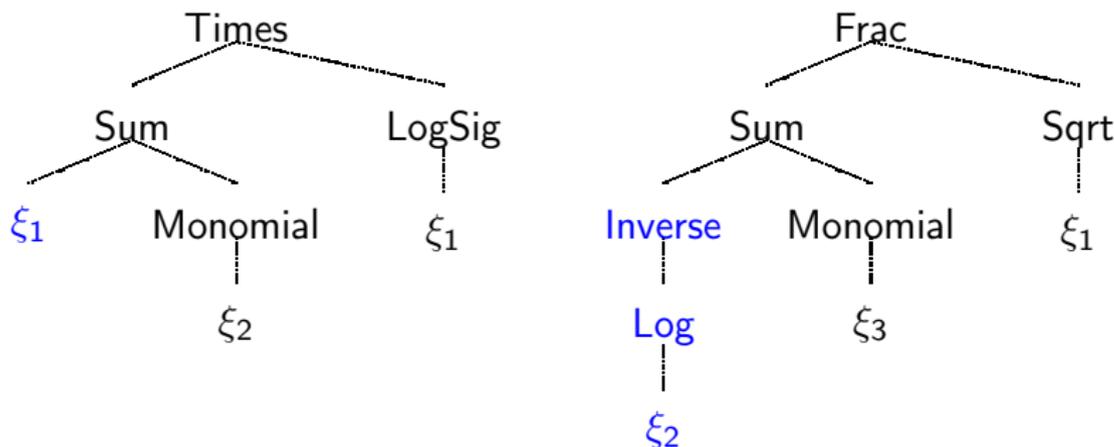
Примеры композитных признаков

- **Frac**(Period of residence, Undeclared income)
- **Frac**(**Seg**(Period of employment), Term of contract)
- **And**(Income confirmation, Bank account)
- **Times**(**Seg**(Score hour), **Frac**(**Seg**(Period of employment), Salary))

Алгоритм случайного порождения признаков

- 1 Выбрать случайно узлы двух суперпозиций,
- 2 обменять соответствующие поддеревья,
- 3 изменить порождающую функцию на случайном узле.

Любые операции должны учитывать условия допустимости суперпозиций.



Структурные параметры и выбор моделей

Полный перебор порожденных обобщенных линейных моделей

$$\mu(y) = w_0 + \alpha_1 w_1 x_1 + \alpha_2 w_2 x_2 + \dots + \alpha_R w_R x_R.$$

Здесь $\alpha \in \{0, 1\}$ — структурный параметр.

Найти модель, заданную множеством индексов активных признаков $\mathcal{A} \subseteq \mathcal{J}$:

α_1	α_2	...	$\alpha_{ \mathcal{J} }$
1	0	...	0
0	1	...	0
...
1	1	...	1

Связанный Байесовский вывод

f_1, \dots, f_M набор конкурирующих моделей,
 $P(f_i|D)$ постериорная вероятность, $P(D|f_i)$ — правдоподобие

$$P(f_i|D) = \frac{P(D|f_i)P(f_i)}{\sum_{j=1}^M P(D|f_j)P(f_j)}. \quad (1)$$

Модели f_i и f_j сравниваются:

$$\frac{P(f_i|D)}{P(f_j|D)} = \frac{P(D|f_i)P(f_i)}{P(D|f_j)P(f_j)}.$$

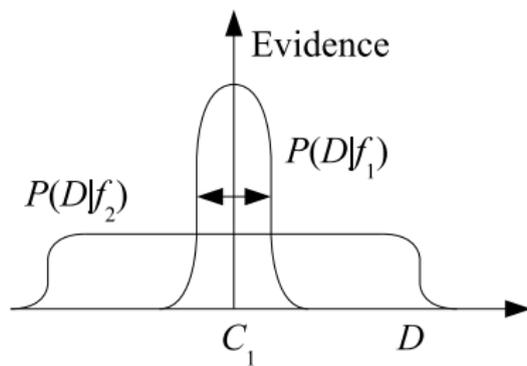
Апостериорное распределение \mathbf{w} при заданных данных D

$$P(\mathbf{w}|D, f_i) = \frac{P(D|\mathbf{w}, f_i)P(\mathbf{w}|f_i)}{P(D|f_i)}, \quad (2)$$

где правдоподобие модели определено выражением

$$P(D|f_i) = \int P(D|\mathbf{w}, f_i)P(\mathbf{w}|f_i)d\mathbf{w}.$$

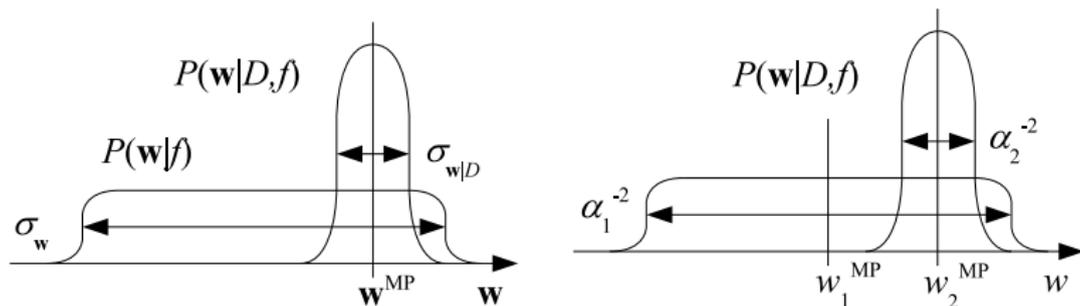
Сравнение моделей



Сравнение признаков

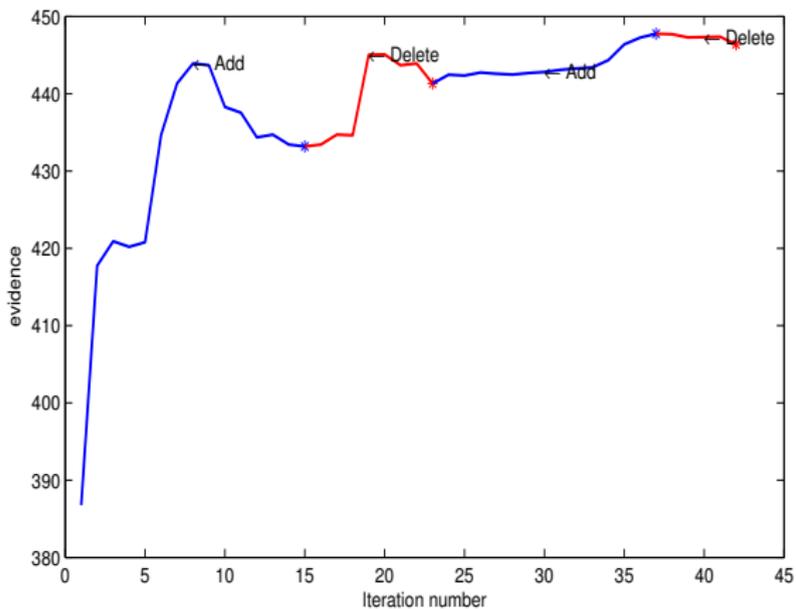
Вектор параметров $\mathbf{w} \sim \mathcal{N}(\mathbf{0}, A)$ — многомерная случайная величина. Рассмотрим ее ковариационную матрицу A , варианты:

- ❶ $A = \text{diag}(\alpha, \dots, \alpha)$,
- ❷ $A = \text{diag}(\alpha_1, \dots, \alpha_W)$,
- ❸ A — недиагональная.

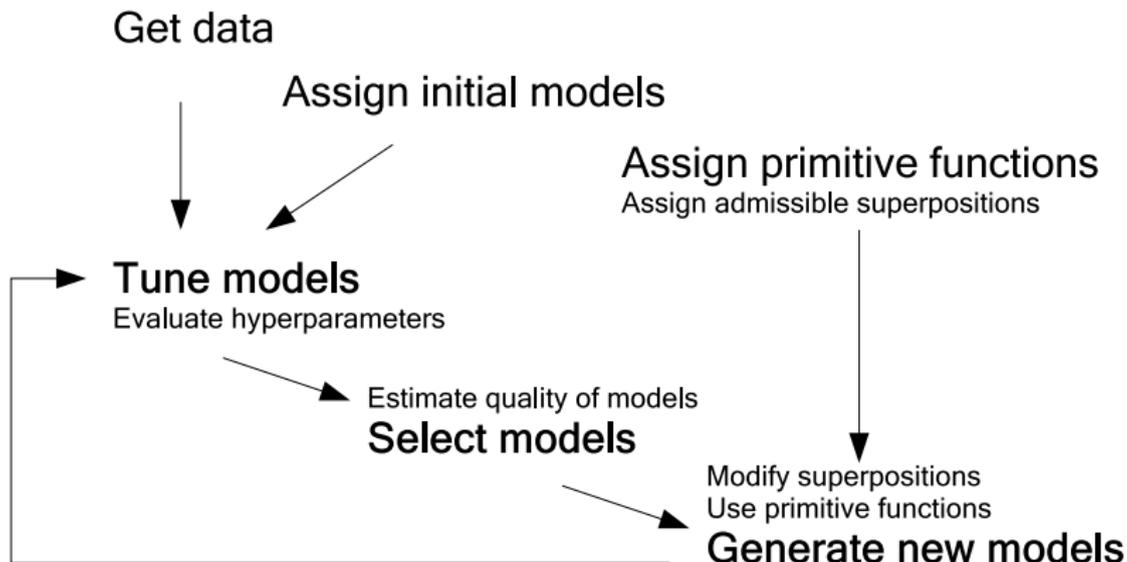


$$\text{Правдоподобие модели } P(D|f_i) = \int P(D|\mathbf{w}, f_i) P(\mathbf{w}|f_i) d\mathbf{w}.$$

Выбор наиболее правдоподобной модели



Процедура построения модели



Литература

Классика скоринга

- N. Siddiqi: Credit Risk Scorecards developing, 2004
- D. Hosmer, S. Lemeshov: Logistic Regression, 2000

Порождение и выбор моделей

- H. Madala: Group Method of Data Handling, 1995
- J. Koza, I. Zelinka: Genetic Programming, 2004
- Y. LeCun: Optimal Brain Surgery, 1985
- C. Bishop, J. Nabney: Model Selection and Coherent Bayesian Inference, 2004
- P. Grunwald: Minimum Description Length Principle, 2009

Полезные ссылки

Исследователи

- Lyn Thomas, School of Management University of Southampton
- David Hand, Imperial College London
- Christophe Mues, School of Management University of Southampton
- Bart Baesens, University of Southampton

Статьи

- Черкашенко В.Н. Этот загадочный Скоринг // Банковское дело, 2006, № 3. С. 42–48.
- Tony Bellotti and Jonathan Crook, Support vector machines for credit scoring and discovery of significant features

Стандарты

- Capital Requirements Directive/Basel 2
- Basel 2 о потребительском кредите: BIPRU 4.6

Открытые данные

Statlog (German Credit Data) Data Set by Dr. Hans Hofmann

- Data Set Characteristics: Multivariate
- Attribute Characteristics: Categorical, Integer
- Associated Tasks: Classification
- Number of Instances: 1000
- Number of Attributes: 20