



Efektivní Credit Scoring s vlastním rozhodovacím systémem

Obchodními aktivitami společnosti Folkia je poskytování krátkodobých půjček. Optimální výběr zákazníků je tedy pro společnost velmi důležitý. Proto se Folkia rozhodla pro vývoj vlastních rozhodovacích pravidel pro Credit Scoring.

Společnost Folkia byla založena v Norsku v roce 2006 a v současné době má zastoupení ve Švédsku, Finsku, Dánsku a Estonsku. Hlavním cílem společnosti je efektivně poskytovat svým zákazníkům finanční servis. Jejich nový credit scoringový systém byl vyvinut ve spolupráci s konzultační firmou Aregab a využívá software *STATISTICA* společnosti StatSoft. *STATISTICA* je výkonný systém pro správu a analýzu dat včetně možnosti využití dataminingových nástrojů. Systém je díky kombinaci výkonných analytických a dataminingových nástrojů velmi rychlý a umožňuje grafickou prezentaci v každé etapě analýzy od výběru proměnných, až po testování.

V průběhu vývoje tohoto systému byly současně sestaveny modely pracující nad stejnými daty s různými statistickými metodami. Software podporuje logistickou regresi, MARSpliny, boosted-trees, a další. Následně bylo vyhodnoceno, který model pracuje nejlépe.

„Data miner i analytické nástroje jsou dobré, ale jejich propojením získáme ještě výkonnější nástroj. Jednotlivé fáze vývoje se zjednoduší a je to extrémně efektivní,“ říká Nickolaus Karlsson, credit manager Folkia.

Výsledný skórovací model má velkou diskriminační sílu při klasifikaci zákazníků dle úvěrového rizika na důvěryhodné a nedůvěryhodné. Nedůvěryhodné zákazníky je možné vyloučit a pracovat s nimi jiným způsobem.

„Nízké skóre neznámá, že nechceme se zákazníkem uzavřít obchod, ale můžeme postupovat dle jiných podmínek,“ říká Nickolaus.

„Velkou výhodou našeho vlastního systému je jeho jednoduchá údržba. Vše je spravováno v jednom prostředí, tudíž nemusíme dělat změny v programu ručně. Když aktualizujeme skórovací model, pouze spustíme model s novými daty. Následně monitorujeme, zda systém funguje korektně a je možné ho nasadit do praxe.“

„Při vývoji takového systému je nejtěžší získávání dat a vytváření jejich struktury. Data o chování zákazníků zaznamenáváme od roku 2006, kdy byla založena naše společnost. Naše spolupráce se společností Aregab začala v průběhu jara 2009. V dubnu jsme začali sbírat data za účelem dataminingového modelování a v červnu jsme mohli spustit nový systém. Tato investice se vyplatila. Nový systém je z finančního hlediska velmi efektivní a jeho vývoj byl rychlý.“

„Snad kromě velkých komerčních bank, není v našem poli působení nikdo, kdo by používal podobnou metodu ke skórování. Model, který jsme vytvořili, má větší prediktivní sílu než standardní modely využívající jiné metody.“

„Snížili jsme riziko přidělení úvěru zákazníkům, kteří neplní závazky, o 40% užitím nového credit scoringového systému. Současně se obrat zredukoval jen o 3-4%. To je vlastně to nejlepší na našem novém systému,“ shrnul na závěr Nickolaus Karlsson, Credit manager.