

Модель оценки вероятности предъявления по гарантии для клиентов МСБ

Для заключения контрактов в рамках системы госзакупок поставщикам товаров / услуг необходимо получить гарантию исполнения контракта со стороны банков. В случае, если поставщик не выполнит контракт, заказчик предъявит денежное требование выдавшему гарантию банку. Для того, чтобы минимизировать потери от кредитного риска, необходима модель, прогнозирующая вероятность предъявления по гарантии.

Задача заключается в построении аппликационной модели оценки вероятности предъявления по отдельной гарантии. В качестве предикторов для моделирования используются данные о клиенте, включая различные собранные «анкетные» данные, а также финансовые показатели компаний. Поставщиками могут быть как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели. Соответственно, некоторые данные могут быть присущи только ИП или только ЮЛ. Для построения модели используется основная выборка (17 891 наблюдения), в которой указана целевая переменная – факт предъявления по гарантии. В качестве результата по всем наблюдениям необходимо получить балльную оценку и значение вероятности предъявления по гарантии.

Для выявления победителя будет произведена качественная оценка построенной модели на тестовой выборке (7 330 наблюдений), которую необходимо протестировать в соответствии с построенной моделью. Помимо качества дифференцирующей способности, будет учтена интерпретируемость модели.