

Долой справки

или модельный доход для
получения кредита

Продвинутая аналитика Розничного Бизнеса
Центр продвинутой аналитики, Альфа-Банк



A

Как пришли к идее?

01

Для того, чтобы получить любой кредит, клиенту было необходимо предоставить справку о доходе.

Это отрицательно влияло на конверсию и портило клиентский опыт.



Вам нужно подтвердить доход справками!

A

Как пришли к идее?

02

Банк России разрешил использовать модели ИИ для расчета дохода для кредитов до 1 млн ₹

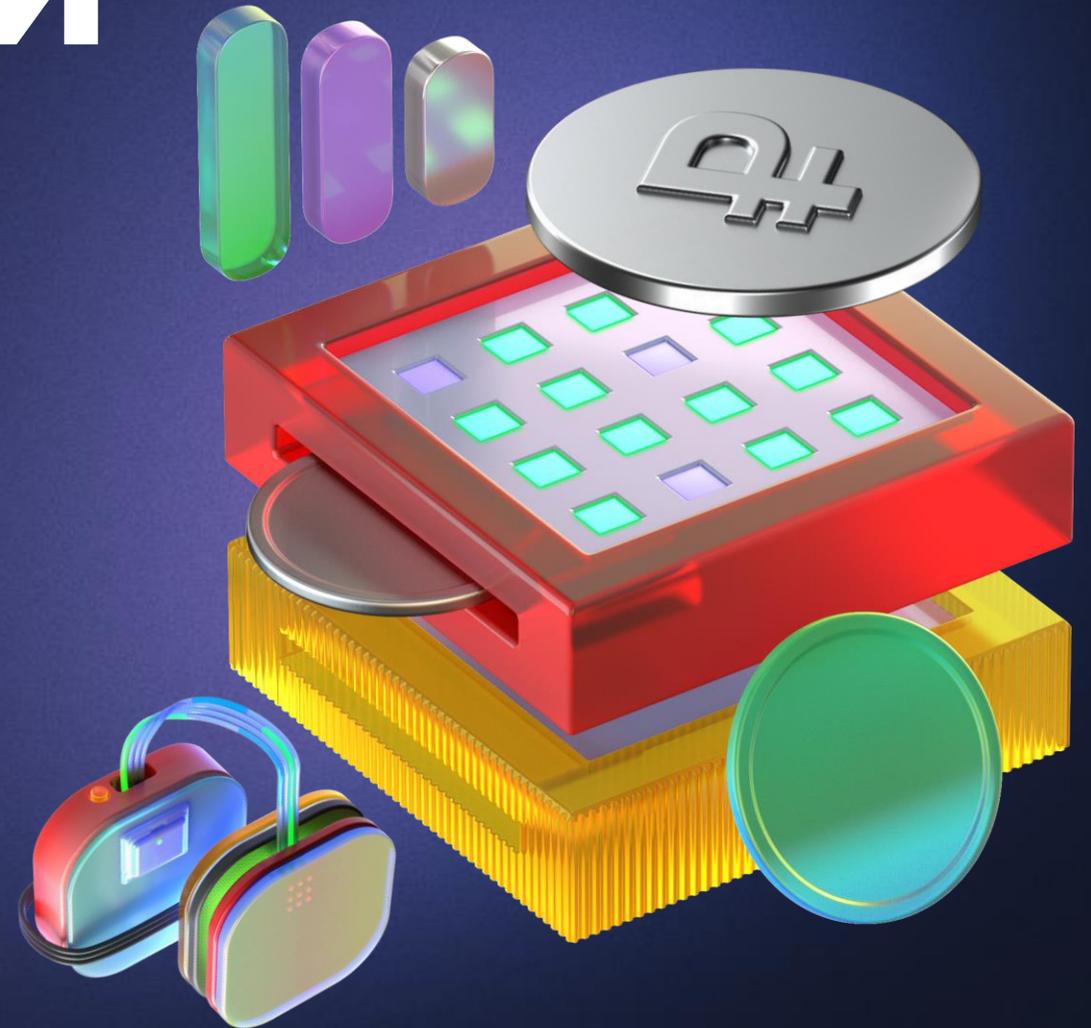


**Сами посчитаем доход
и сразу выдадим кредит**

A

Модельный ДОХОД

- ✦ Разработали модель, которая **очень точно** предсказывает доход клиента на основе данных о нем
- ✦ Клиенту больше не нужно прикладывать справку о доходе для получения кредита наличными до 1 млн. руб.
- ✦ Модель разработана на основе градиентного бустинга в реализации Cat Boost



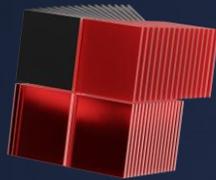
Модельный доход

Как это работает?



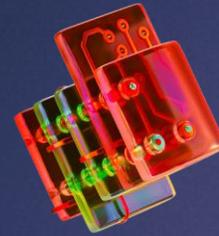
Впервые предсказание ИИ = информация в справке о доходе

Появилась регуляторная возможность применять внутренние модели для определения дохода клиента при сумме кредита до 1 млн рублей.



Собран и обработан огромный массив данных о клиенте:

- Транзакционная активность
- Кредитная история
- Информация о счетах и их активность
- Социально-демографические показатели
- Множество других данных



Проанализировали более 200 гипотез, чтобы улучшить модели

От очевидных: Ваша доля трат в кафе и ресторанах сильно коррелирует с доходом.

До сложных: очистили выборку с доходом методами поиска аномалий типа Isolation forest, чтобы убрать из обучения серые зарплаты.

Например, клиентов, которые тратят 200 000 руб. в месяц при доходе в 100 000 руб.



Модель позволила улучшить путь клиента при получении Кредита наличными

- Не требуется справка для подтверждение дохода
- Снизилось время Time-to-money

A

Модельный доход

Ключевые результаты



Экономия
времени

на выдачу кредита

35%

Экономия
бумаги

12000

пачек бумаги в год

или

84

сохраненных дерева

Модельный доход

Выводы



Главное преимущество — высокое качество предсказания на различных задачах машинного обучения



Модель прошла все проверки и тесты ЦБ РФ и получила официальное разрешение на использование



Модель значительно улучшает процесс оформления кредита для клиента