

**FOLKIA**

### **Efektywny skoring kredytowy dzięki modelom zbudowanym w STATISTICA**

Folkia AS została założona w Norwegii w 2006 roku i dziś jest obecna w Szwecji, Finlandii, Danii i Estonii. Firma zajmuje się dostarczaniem krótkoterminowych pożyczek, tak więc dobór właściwych klientów jest dla nich niezwykle istotny. Z tego właśnie powodu podjęto decyzję o stworzeniu dedykowanego systemu wspomagania decyzji kredytowych.

Używany przez firmę model skoringu kredytowego powstał z wykorzystaniem oprogramowania firmy StatSoft. STATISTICA jest potężnym narzędziem analizy danych, a połączone w jednym środowisku możliwości wykonywania analizy danych oraz stosowania procedur data mining sprawiają, że system jest bardzo szybki i oferuje możliwość graficznej prezentacji na każdym etapie analizy, od wyboru zmiennych, aż po testowanie.

W trakcie tworzenia systemu wspomagania decyzji, zbudowano kilka modeli oceny kredytobiorców, a każdy z nich oparty na innej metodzie statystycznej. Oprogramowanie udostępniało m.in. metodę regresji logistycznej, MARSplines, drzewa wzmacniane oraz wiele innych. Można było więc przetestować wiele różnych modeli, aby przekonać się, który z nich działa najlepiej dla analizowanego zbioru danych.

*„Zarówno narzędzia data mining, jak i narzędzia analityczne działają bardzo dobrze jako oddzielne aplikacje, natomiast działając razem, są jeszcze lepsze! Poszczególne kroki analizy są uproszczone, a sama praca jest niezwykle efektywna”.*

*Nickolaus Karlsson, Manager ds. kredytów w Folkia*



**StatSoft®**

[www.StatSoft.pl](http://www.StatSoft.pl)

Otrzymany model skoringowy ocenia klientów pod względem ryzyka kredytowego i bardzo dobrze odróżnia „dobrych” i „złych” kredytobiorców. Wnioski kredytowe klientów z najniższym wynikiem mogą być odrzucane lub traktowane w szczególny sposób.

*„Niska ocena nie oznacza, że nie chcemy współpracować z takimi klientami, musimy to jedynie robić na specjalnych warunkach. Wielką zaletą nowego systemu jest to, że jest bardzo prosty w obsłudze. Wszystkie operacje są wykonywane w jednym środowisku użytkownika, więc nie ma potrzeby przeprowadzania zmian w ustawieniach programu. Kiedy chcemy zaktualizować model skoringowy, po prostu go uruchamiamy z nowym zestawem danych.”*

*„Najtrudniejszym zadaniem w trakcie tworzenia takiego systemu jest zbieranie i czyszczenie danych. Zaczęliśmy zbierać dane o zachowaniu klientów od samego początku działalności w 2006 roku. Pod kątem analiz data mining dane gromadzimy od kwietnia 2009 r., a sam system był gotowy od czerwca 2009 r. Wdrożony system okazał się bardzo efektywny kosztowo, a jego rozwój jest bardzo szybki.*

*Z wyjątkiem dużych banków komercyjnych nie ma chyba instytucji w naszej branży, która używa podobnych metod skoringowych. Model przez nas użytkowany prognozuje dużo lepiej niż modele oparte na standardowych metodach. Zredukowaliśmy ryzyko udzielania kredytów niewypłacalnym klientom o około 40% dzięki użyciu systemu wspomagania decyzji. Jednocześnie ryzyko odrzucenia wypłacalnych klientów zostało zmniejszone do 3-4%. To jest właśnie najlepsze w naszym nowym systemie”.*

*Nickolaus Karlsson, Manager ds. kredytów w Folkia*

