

TALLINNA TEHNIKAÜLIKOOL
Infotehnoloogia teaduskond

Karl Erik Tass 164838IABB

ERAISIKU TEHINGUTE ANALÜÜS AUTOMAATSEKS KREDIIDIOTSUSEKS

Bakalaureusetöö

Juhendaja: Paul Leis
dotsent

Tallinn 2019

1 Kokkuvõte

Krediidiandja on kohustatud seoses tarbijakrediidiga järgima vastutustundliku laenamise põhimõtet. Krediiditaotleja krediivõimekuse hindamine on selles protsessis kohustuslik tegevus. Seni kuni pole loodud (riiklikke) andmekogusi nii eraisiku sissetulekute kui ka kohustuste kohta, on iga pank kohustatud ise valima viisi, kuidas see teave saadakse. AS SEB Pank on otsustanud moderniseerida eraisikute tehingute analüüsi lahendust nii, et see võimaldaks reeglite alusel klassifitseerida tehinguid. Uue tehingute analüüsi olemasolu vähendab SEB panga laenuväljastamisega seotud riske, sest teave, mis kliendi kohta kogutakse, on laiem ja ajakohasem. Uus tehingute analüüsi lahendus on lansseeritud SEB panga reaalaraja infosüsteemi.

Bakalaureusetöö eesmärk oli kirjeldada nõuded ning arendada välja uus eraisikute tehingute analüüsi rakendus, mis rahuldaks SEB ettevõtte vajadusi. Loodav eraisikute tehingute analüüsi rakendus peab parandama panga suutlikust hinnata kliendi krediivõimekust.

Bakalaureusetöö tulemusena autor:

1. Analüüsis praegust lahendust ning tõi välja selle kitsaskohad;
2. Töötas välja uue lahenduse, võttes arvesse ärilised vajadused ning praeguse lahenduse kitsaskohad, vastavalt talle esitatud funktsionaalsetele ning mittefunktsionaalsetele nõuetele;
3. Töötas välja klassifikaatorid, mis on tehingute analüüsi protsessis klassifitseerimise aluseks;
4. Koostas otsustuspuu mudeli, mille järgi klassifitseerimine toimub;
5. Realiseeris kirjeldatud uue lahenduse progammikoodis;
6. Lõi kasutajaliidese tehingute analüüsi efektiivsemaks testimiseks.

Täidetud on ülesanne luua eraisikute tehingute analüüsi rakendus, mis peab parandama panga suutlikust hinnata kliendi krediivõimekust. Kokkuvõttes on bakalaureuse töö eesmärk saavutatud.