

LÜHIKOKKUVÕTE

Tänapäeval on finantssektor pidevas muutumises ning selles on oluline roll infotehnoloogial. Viimase areng on võimaldanud turule tulla uutel finantsteenuste pakkujatel, kelle peamiseks märksõnadeks on teenuste kättesaadavuse kiirus ja mugavus. Selle tulemusena on suurenenud finantsturul konkurents ning selles püsimiseks peavad ettevõtted pidevalt välja töötama uusi strateegiaid ning pakutavaid teenuseid. Svea Finance AS on finantsteenuste pakkujana 2019. aastal lansseerimas uut tarbijakrediidi toodet Account, mille krediititaotlustele antakse vastused vaid automatiseeritud kujul.

Krediidi väljastamisega kaasneb alati ettevõttele risk, et laenuvõtja ei ole suuteline oma kohustusi täitma. Sellest tulenevalt on oluline, et laenuandja viiks läbi eraisiku krediitivõimelisuse analüüsi. Automatiseeritud krediidiotsuste tegemisel rakendatakse laenuaotlejate krediitivõimelisuse määramiseks statistilisi skoorimudeleid, mis annavad vastuse selle kohta, kas taotlus aktsepteerida või mitte ehk prognoosivad kliendi maksehäire esinemise tõenäosust. Hinnangu andmise aluseks on ettevõtte klientide ajaloolised krediititehingud ja maksekäitumisega seotud andmed, mis on kättesaadavad krediidiandja enda kui ka avalikest andmebaasidest.

Selleks, et skoorimudel oleks riskijuhtimise seisukohalt efektiivne, on vajalik välja selgitada, millised tegurid mõjutavad eraisiku krediidiriski esinemise tõenäosust. Sellest tulenevalt on käesoleva magistr töö eesmärgiks Svea Finance AS'i krediidiportfelli põhjal välja töötada krediidiriski mudel, mille abil on võimalik ennustada eraisikute maksekäitumist ning vältida krediidikahjumeid. Riskimudeli koostamiseks kasutatakse logistilist regressioonimudelit, mille sõltuvaks muutujaks on kliendi staatus ehk laenuaotlejad klassifitseeritakse kahte gruppi: „head“ ja „halvad“ kliendid. Töö empiirilises osas modelleeriti kaks mudelit, millest esimene koostati tasakaalustamata ning teine tasakaalustatud valimi põhjal. Analüüsist selgus, milliste tegurite kombinatsioon prognoosib kõige paremini kliendi tõenäolist maksekäitumist ning milline on nende parameetrite mõju.

Võtmesõnad: tarbijakrediit, krediidskooring, krediitivõimelisus, logistiline regressioon