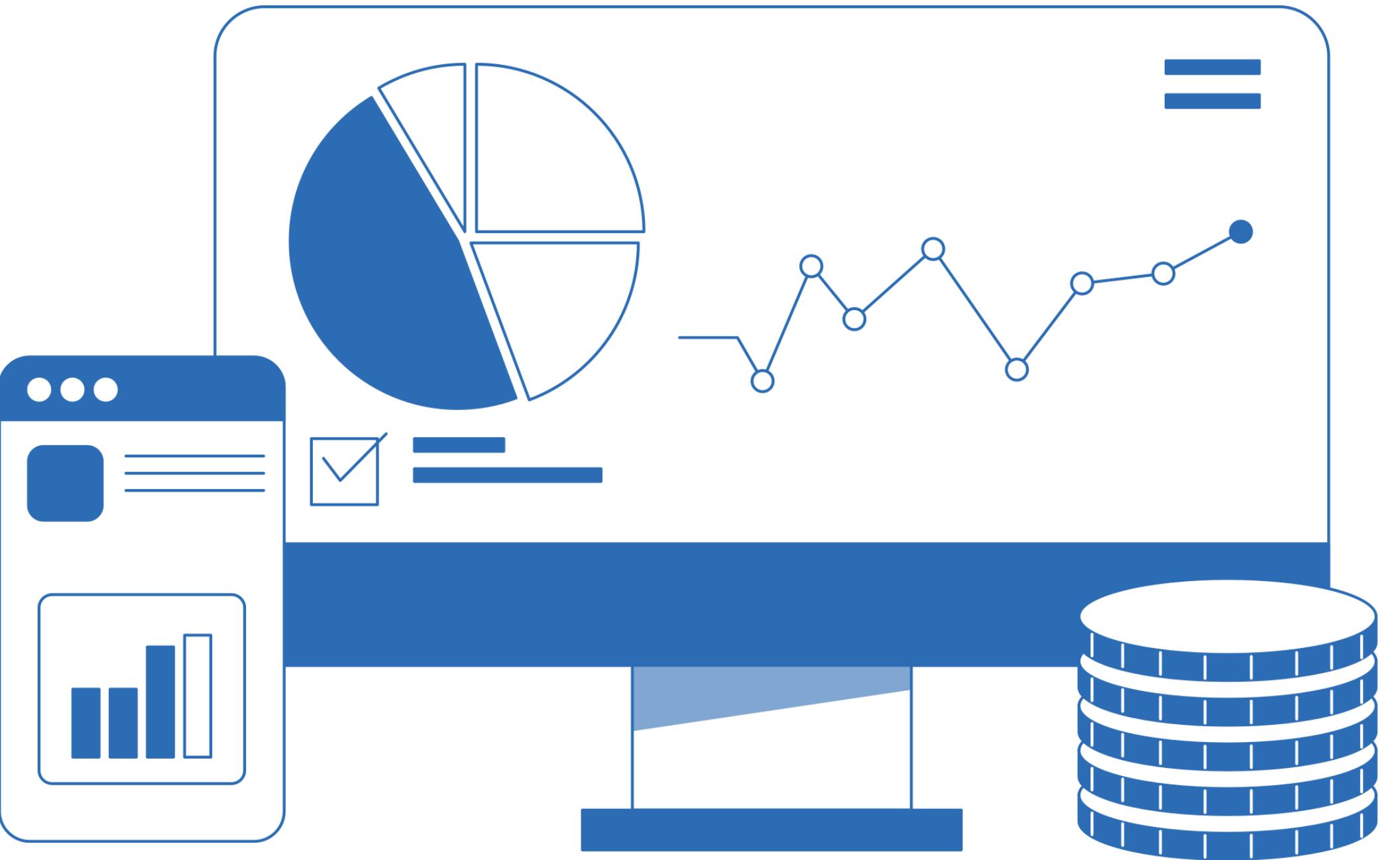


ניתוח כלכלי אשראי



עידו קין

מבוא



העבודה מתבססת על נתונים אשראי לאתר [Kaggle.com](https://www.kaggle.com) לצורך ניתוח סיכון אשראי.

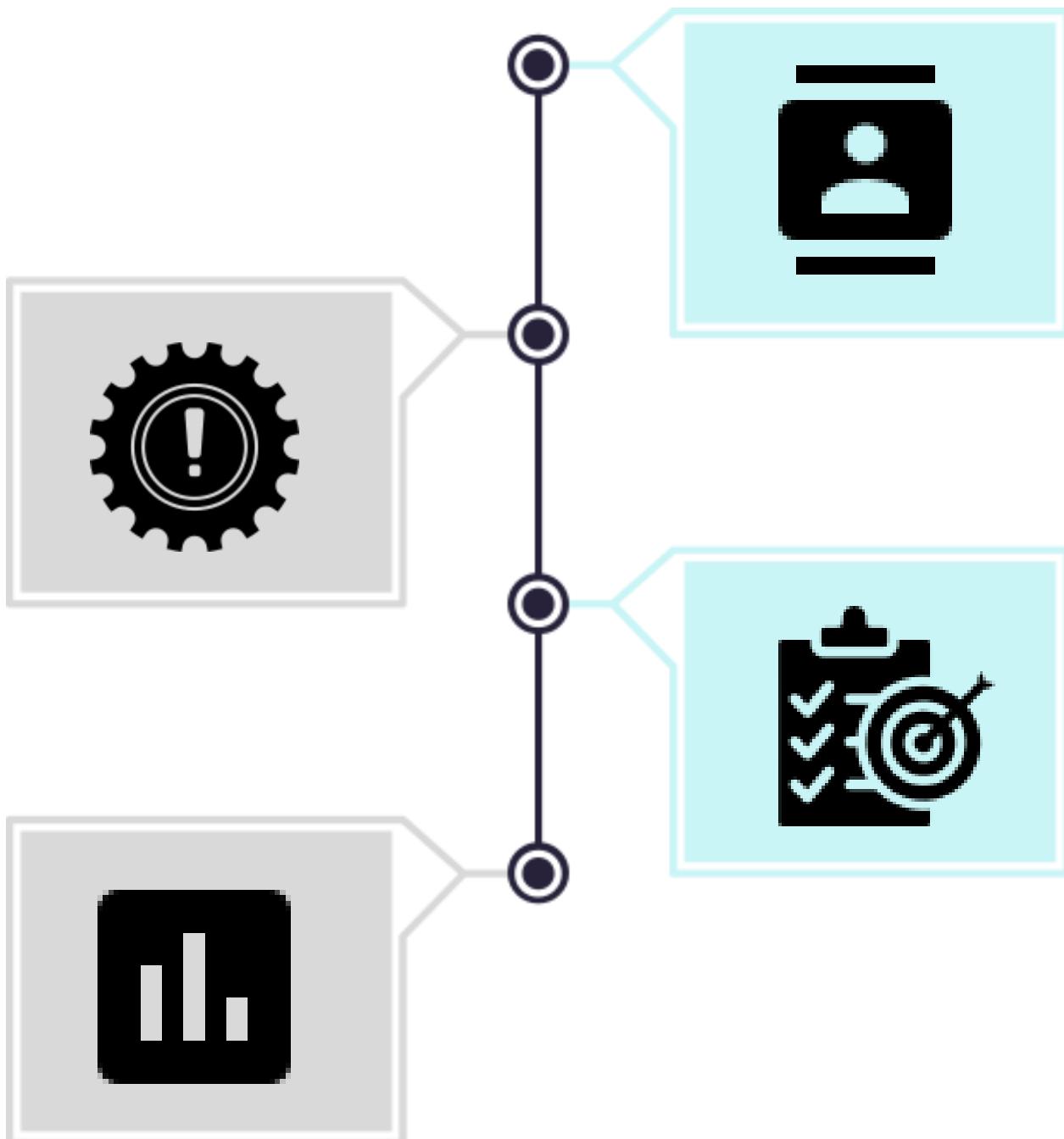
הנתונים כוללים: פרטיים אישיים, הכנסה, יחס חוב הכנסה, היסטורית הלוואות ומאפיינים פיננסיים נוספים של יותר מ32 אלף לקוחות.

הנitor בוחן גורמים המשפיעים על חדלות פירעון ויכולת ההחזר של לקוחות מסוכנים.

שאלת המחקר:

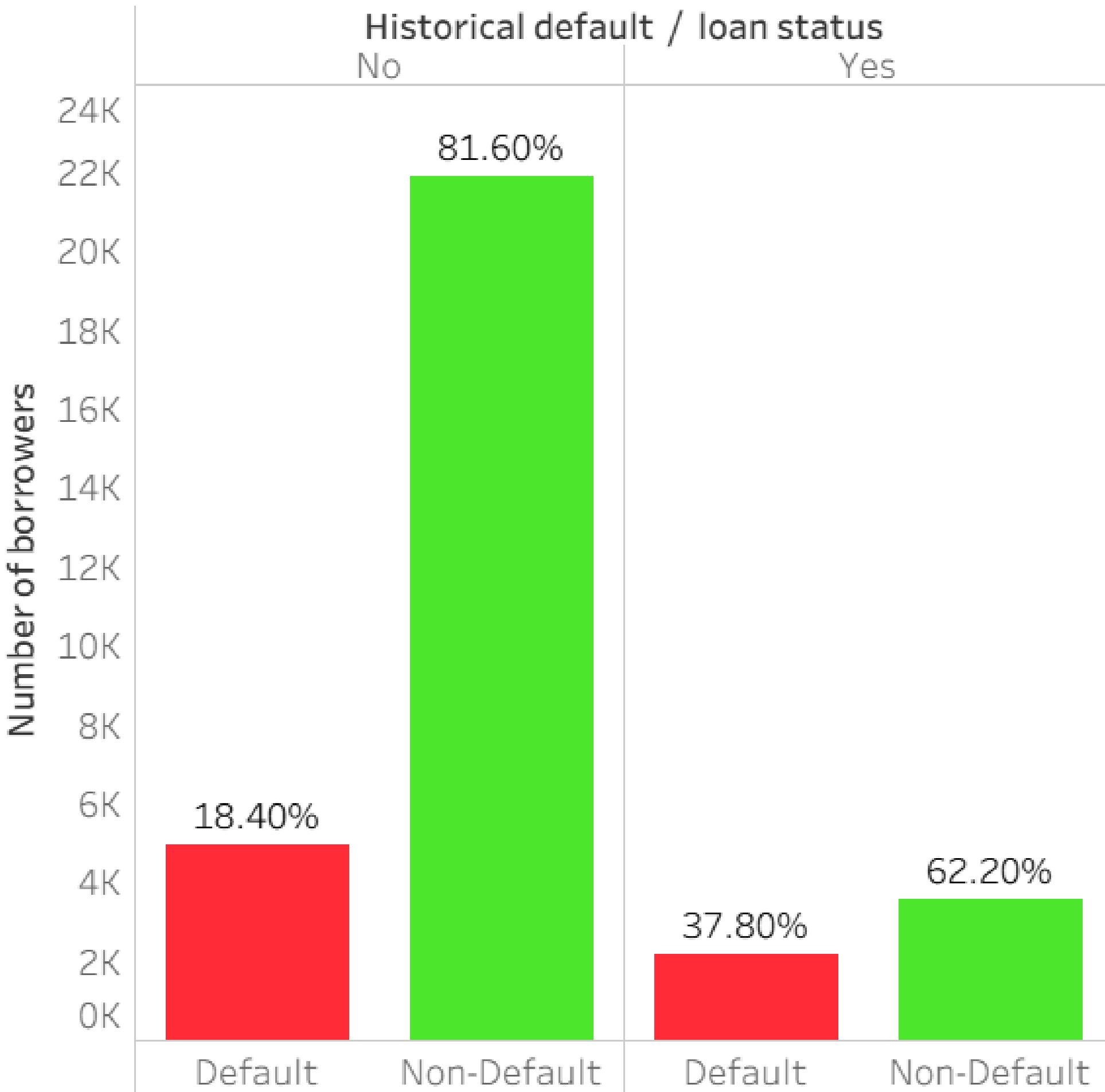
מה הפרופיל של לווה מסוכן?

כדי לענות על שאלת זו, אתמקד בכמה שאלות מרכזיות:



- האם לוויים עם היסטורית חדלות פירעון מצלחים להחזיר הלוואות חדשות?
- האם לוויים צעירים מסוכנים יותר מלאים מבוגרים?
- האם יש קשר בין החזר מההכנסה לוווק תעסוקתי?
- האם סכום גבוה מגדיל את סיכון הלוואה?
- האם דירוג הלוואה מנבأ את סיכוי ההחזר?

השפעת היסטורית חדלות פירעון על מצב ההלוואה כיום



כמעט 1 מתוך 5 לקוחות שהחזירו הלואה בעבר הגיעו לחדלות פירעון בהלוואה החדשה. לעומת זאת, כ- 2 מתוך 3 לקוחות שהיו בחדלות פירעון בעבר מצליחים להחזיר הלואה חדשה.

- ה עבר לא קובע את העתיד אבל כן נותן אינדיקציה מסוימת.

שיעור חדלות הפירעון
הכללי כיום
21.8%

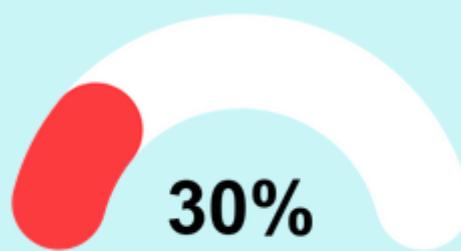
שיעור חדלות הפירעון
הכללי בעבר
17.6%

שיעור חדלות פירעון לפי קבוצת גיל

שיעור חדלות הפירעון בקרוב לוויים בגילאי 60+ הוא 30%, אך מדובר ב-80 לוויים בלבד. לעומת זאת, בגילאי 20-29 שיעור חדלות הפירעון נמוך יותר ועומד על כ-22% עם יותר מ-23 אלף לוויים.

- שיעור חדלות גבוהה בקבוצות הגיל, עם זאת, בשל מיעוט לוויים בקבוצות המבוגרים, קשה להסיק מסקנה חד משמעות לגבייהם.

גילאי 60+



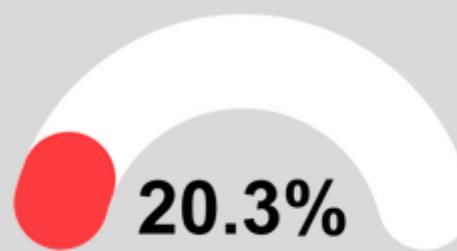
30%

חדלות פירעון

80

כמות לוויים

גילאי 60-30



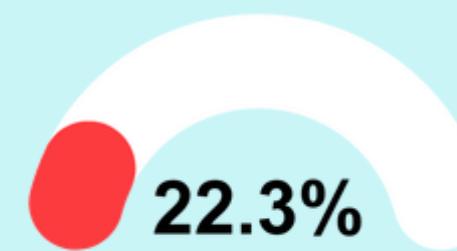
20.3%

חדלות פירעון

8,988

כמות לוויים

גילאי 20-29



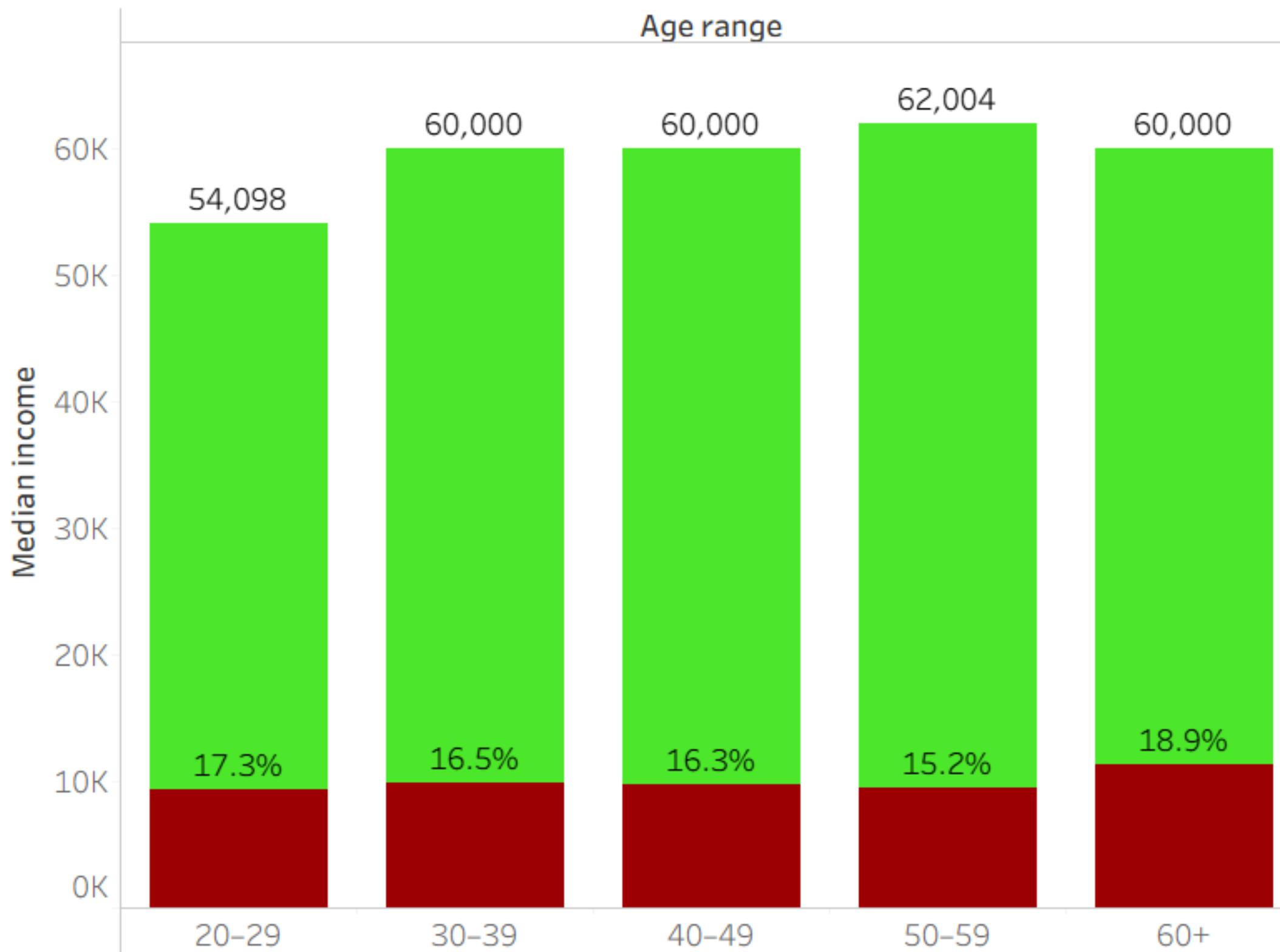
22.3%

חדלות פירעון

23,506

כמות לוויים

רמת הכנסה וייחוס חוב לפי קבוצות גיל



עובדים צעירים מרוויחים פחות ומשכורותם קטנה עם השנים. החל מגיל 30 ניתן לראות שההכנסה יציבה סביבב 60 אלף, בעוד שיחס חוב הכנסה יורד עם הגיל אך עולה ל-18.9% בגילאי ה-60+.

- העלייה בגילאים המאוחרים נגרמת כנראה בגליציאה לפנסיה או הפחיתת שעות עבודה עקב מצבים בריאותיים.

ממוצע החצאיונים

59,220



ממוצע יחס חוב הכנסה

16.8%



חדלות פירעון ותק עבודה 4-0



25%

ותק עבודה 15+ ותק עבודה 10-14 ותק עבודה 9-5

16.7% 16.3% 18.3%

כמות לוויים



ותק 15+

851

ותק 10-14

2,771

ותק 9-5

10,861

ותק 0-4

18,091

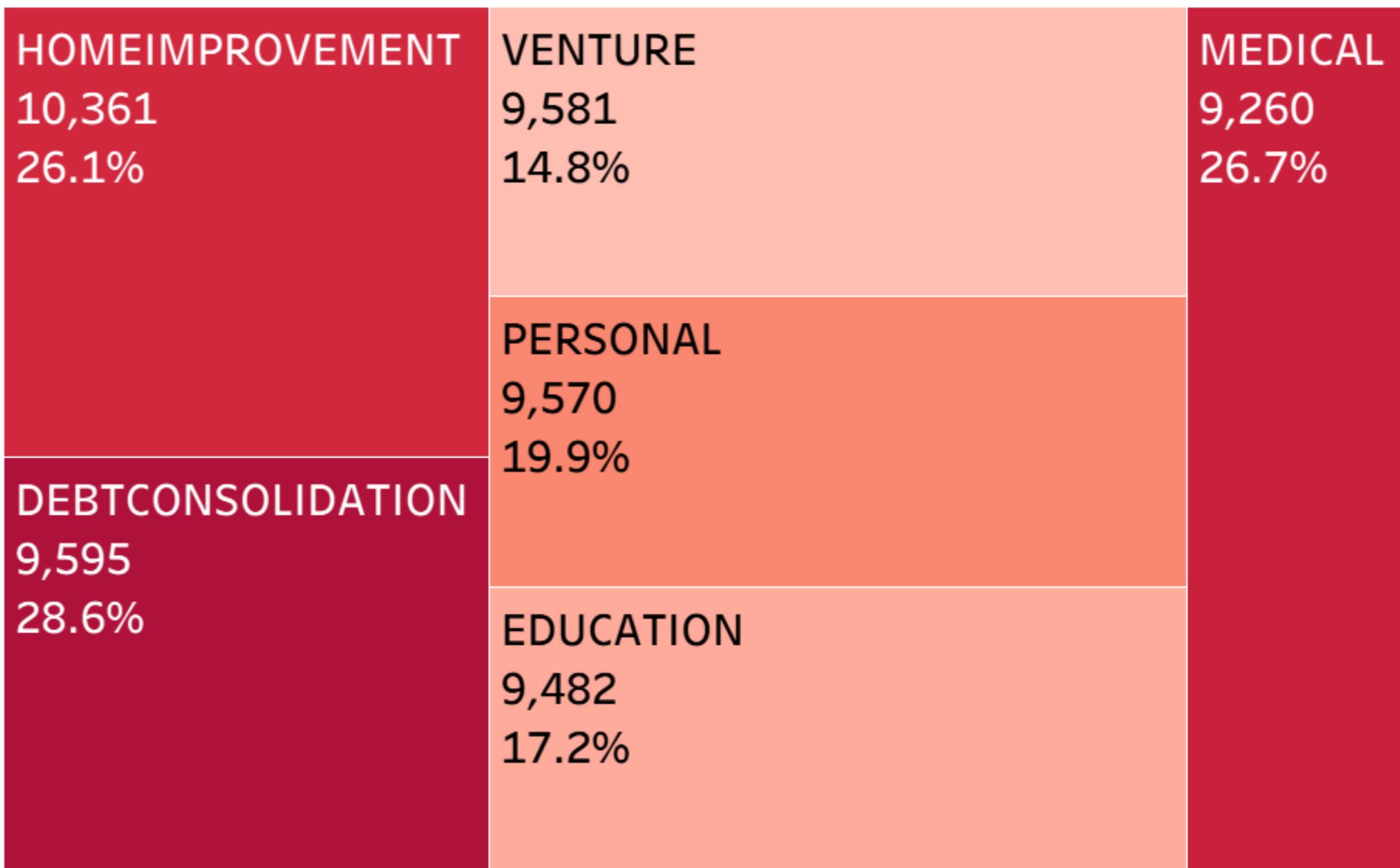
התפלגות חדלות פירעון לפי שנות ותק

עובדים חדשים, עם ותק של עד 4 שנים, נמצאים בסיכון הגבוה ביותר עם רביע מהלוים שהגיעו לחדלות פירעון. אפשר לראות שככל שהותק עולה, רמת הסיכון יורדת ומתייצבת סביבה ה-17%.

- יתכן שזה קשור למשכורות נמוכות ולהסר יציבות תעסוקתית.

כל ממוצעי הלוואות נעים בין 9,000 ל-10,500. ניתן לראות ששיעור חדלות הפירעון בהלוואות לעסקים נמוך יחסית ועומד על כ-15% בעוד שההלוואות לאיחוד חובות מגיעות ל-29% כמעט כפולה.

- ניהול חכם של עסק מניב רווחים לעומת הלוואות אחרות, וכן הסבירות לחדלות פירעון נמוכה יותר, דבר המשפיע על ריבית ההלוואה.



שיעור חדלות פירעון וגובה הלוואה הממוצע לפי סוג ההלוואה

הלוואת עסקים

17.5%

מסך כל הלוואות



הלוואת איחוד חובות

16%

מסך כל הלוואות



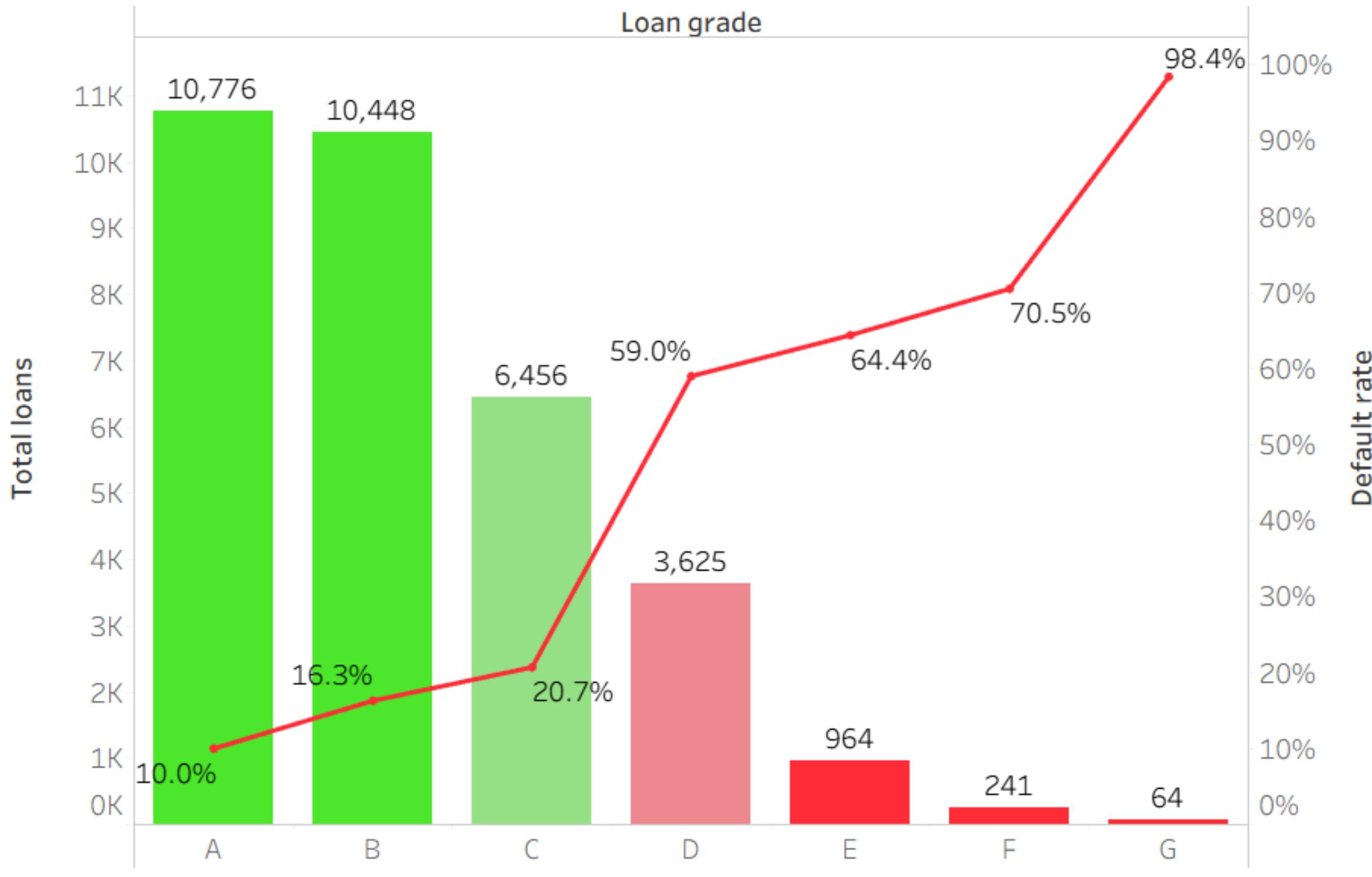
הלוואת לימודים

19.8%

מסך כל הלוואות



הקשר בין דירוג הלוואה לשיעור חدمات הפירעון



יש קשר פור בין דירוג הלוואה לבין חدمات הפירעון, ככל שהדירוג יותר גבוה, הסיכון נמוך יותר.

- המערכת שמדרגת את הלוואות משקפת במידה טובא את הסיכון האמיטי להחזיר הלוואה.



לסיכום: מאפייני לווה בסיכון גבוה

סוג הלואה



הלואה לאיחוד חבות

גיל



ערים בשנת ה-29-20
ומבוגרים בגילאי 60+

נתוני עבר



לוה שב吃过 הגיע לחדרות
פירעון



דירוג הלואה

לוה שדרוג האשראי
שלו D ומטה

ותק עבודה



ותק עבודה נמוך מתחת
ל-4 שנים

מומלץ לבדוק לעומק לווים בפרופיל זה ולהתאים את תנאי הלואה לרמת הסיכון.



תודה רבה!

