



ניתוח סיכוני אשראי

עידו קינן



מבוא

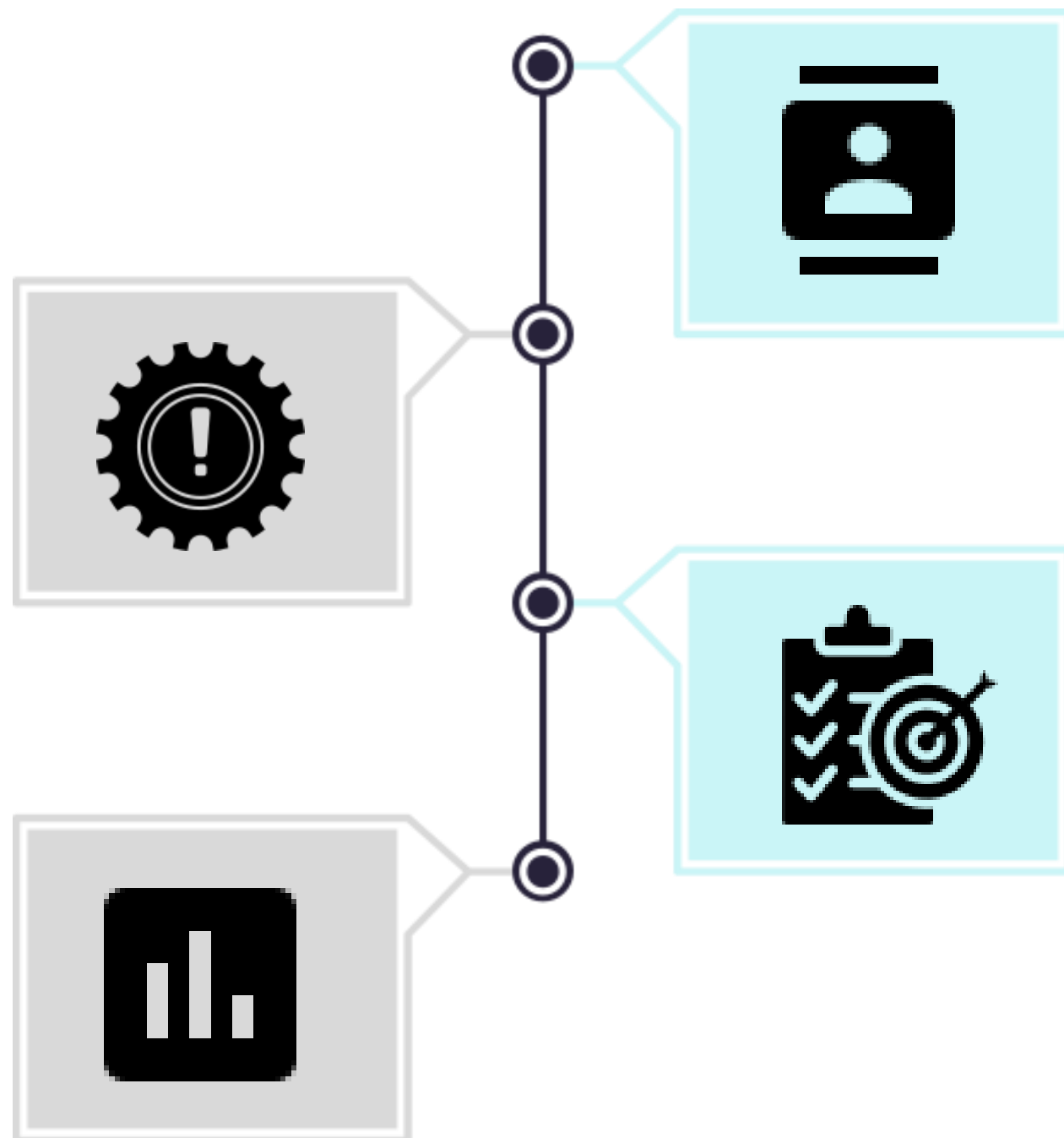
העבודה מתבססת על נתוני אשראי מאתר [Kaggle.com](https://www.kaggle.com) לצורך ניתוח סיכוני אשראי. הנתונים כוללים: פרטים אישיים, הכנסה, יחס חוב הכנסה, היסטוריית הלוואות ומאפיינים פיננסיים נוספים של יותר מ-32 אלף לווים. הניתוח בוחן גורמים המשפיעים על חדלות פירעון ויכולת ההחזר של לווים מסוכנים.

שאלת המחקר:

מה הפרופיל של לווה מסוכן?

כדי לענות על שאלה זו, אתמקד בכמה שאלות מרכזיות:

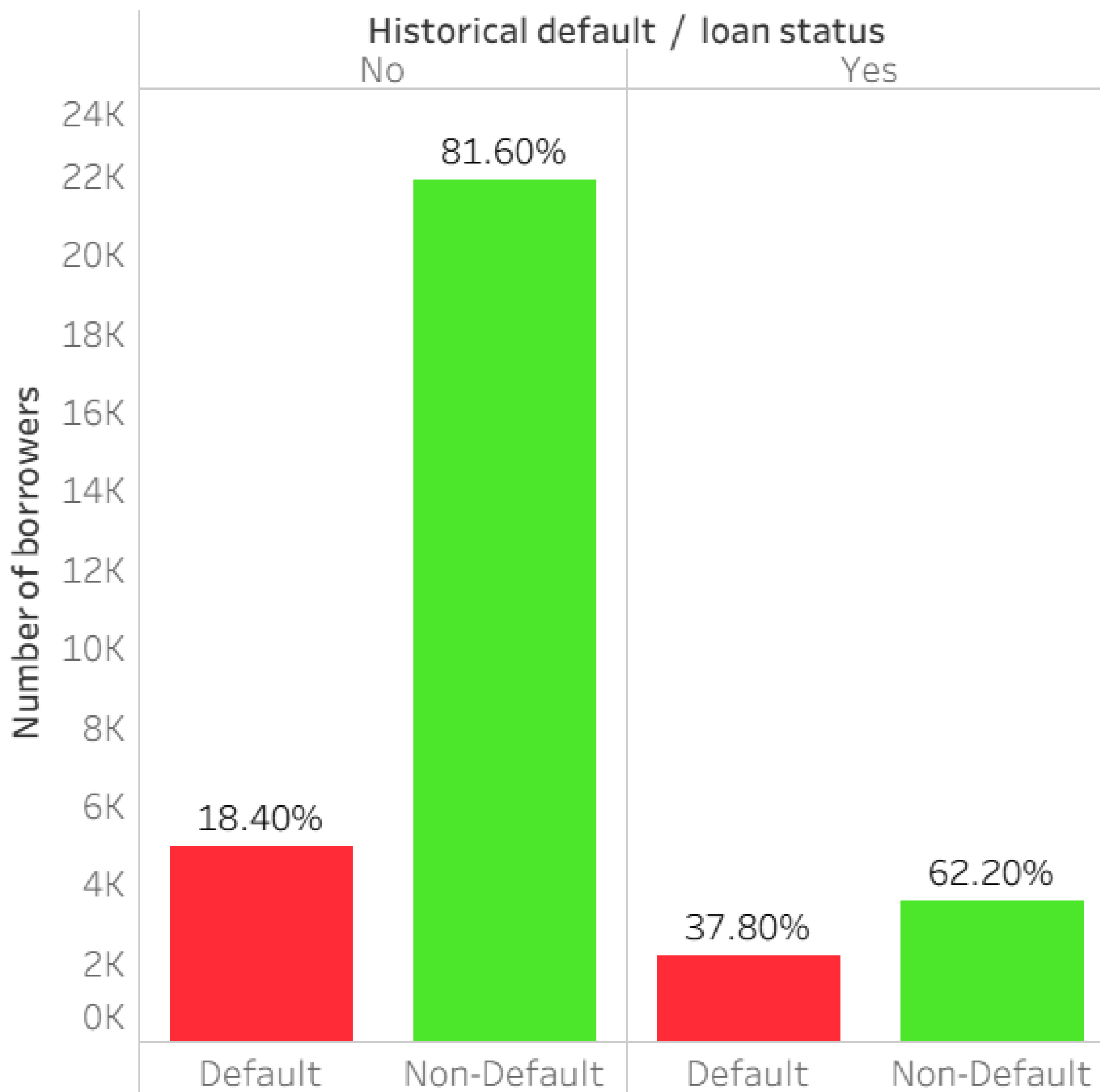
- האם לווים עם היסטוריית חדלות פירעון מצליחים להחזיר הלוואות חדשות?
- האם לווים צעירים מסוכנים יותר מלווים מבוגרים?
- האם יש קשר בין החזר מההכנסה לוותק תעסוקתי?
- האם סכום גבוה מגדיל את סיכון ההלוואה?
- האם דירוג ההלוואה מנבא את סיכויי ההחזר?



השפעת היסטוריית חדלות פירעון על מצב ההלוואה כיום

כמעט 1 מתוך 5 לווים שהחזירו הלוואה בעבר יגיעו
לחדלות פירעון בהלוואה החדשה. לעומת זאת, כ- 2
מתוך 3 לווים שהיו בחדלות פירעון בעבר מצליחים
להחזיר הלוואה חדשה.

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

- שיעור חדלות גבוה בקצוות הגיל, עם זאת, בשל מיעוט לווים בקבוצת המבוגרים, קשה להסיק מסקנה חד משמעית לגביהם.

גילאי +60

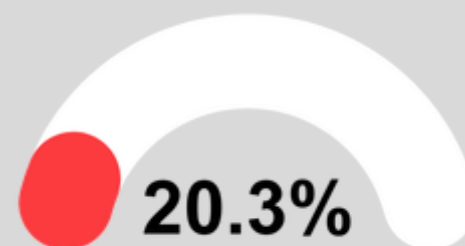


חדלות פירעון

80

כמות לווים

גילאי 30-60

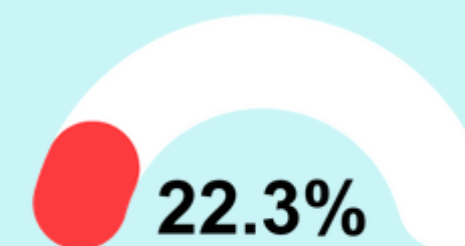


חדלות פירעון

8,988

כמות לווים

גילאי 20-29



חדלות פירעון

23,506

כמות לווים

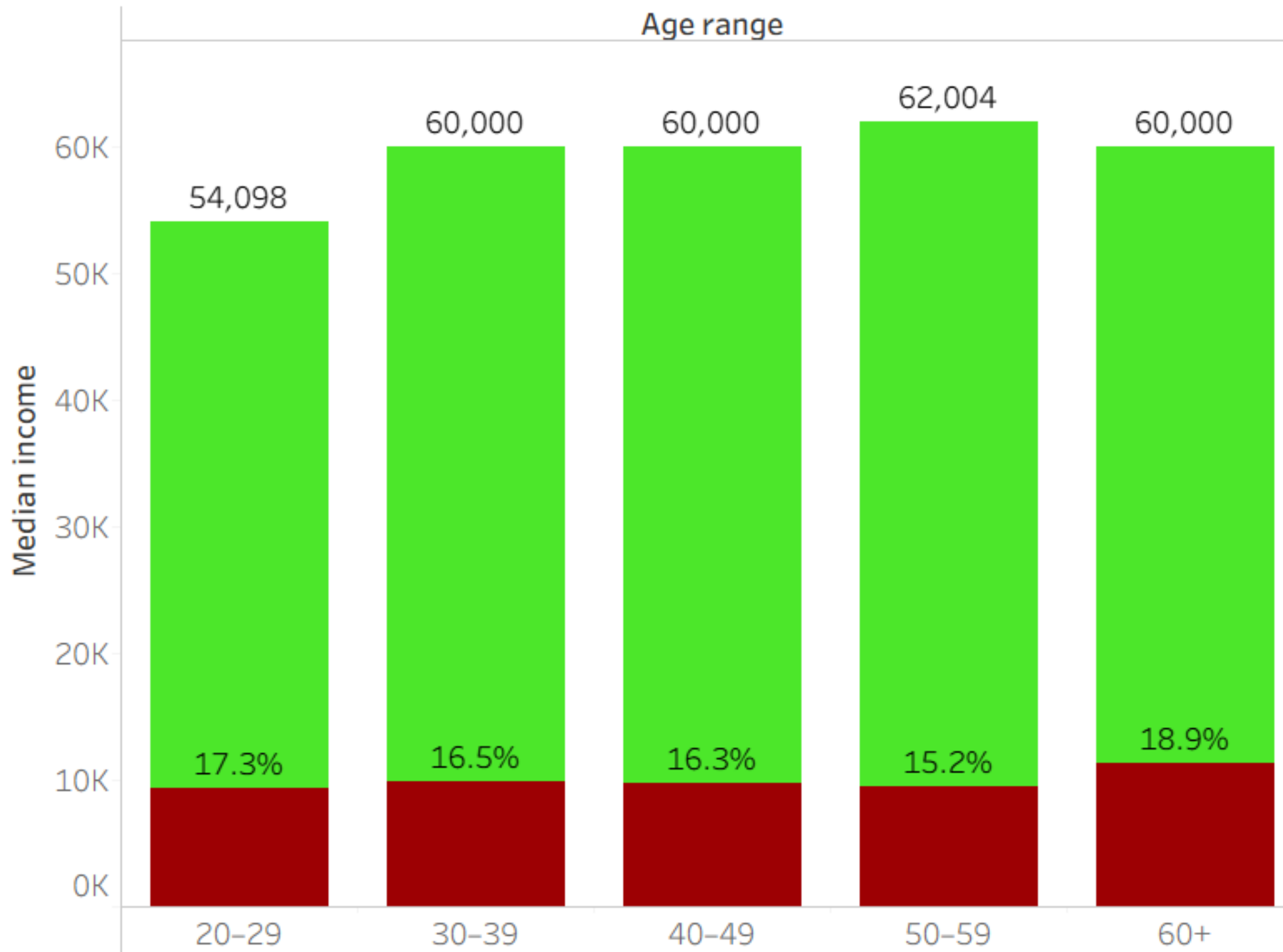
רמת הכנסה ויחס חוב לפי קבוצות גיל

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

- העלייה בגילאים המאוחרים נגרמת כנראה בגלל יציאה לפנסיה או הפחתת שעות עבודה עקב מצבים בריאותיים.

ממוצע החציונים
59,220

ממוצע יחס חוב הכנסה
16.8%

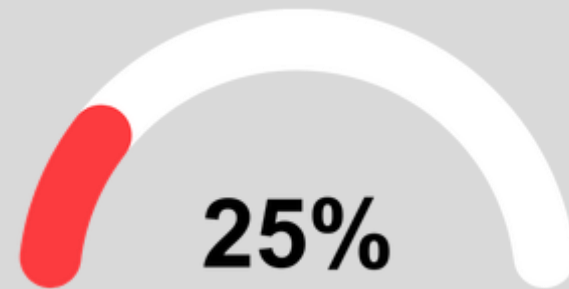


התפלגות חדלות פירעון לפי שנות ותק

עובדים חדשים, עם ותק של עד 4 שנים, נמצאים בסיכון הגבוה ביותר עם רבע מהלווים שהגיעו לחדלות פירעון. אפשר לראות שככל שהוותק עולה, רמת הסיכון יורדת ומתייצבת סביב ה-17%.

- ייתכן שזה קשור למשכורות נמוכות ולחוסר יציבות תעסוקתית.

חדלות פירעון ותק עבודה 0-4



ותק עבודה +15



ותק עבודה 10-14



ותק עבודה 5-9



כמות לווים



ותק +15
851

ותק 10-14
2,771

ותק 5-9
10,861

ותק 0-4
18,091

שיעור חדלות פירעון וגובה הלוואה הממוצע לפי סוג ההלוואה

כל ממוצעי ההלוואות 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 כפול.

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

HOMEIMPROVEMENT 10,361 26.1%	VENTURE 9,581 14.8%	MEDICAL 9,260 26.7%
	PERSONAL 9,570 19.9%	
	EDUCATION 9,482 17.2%	
DEBTCONSOLIDATION 9,595 28.6%		

הלוואות עסקים
17.5%
מסך כל ההלוואות

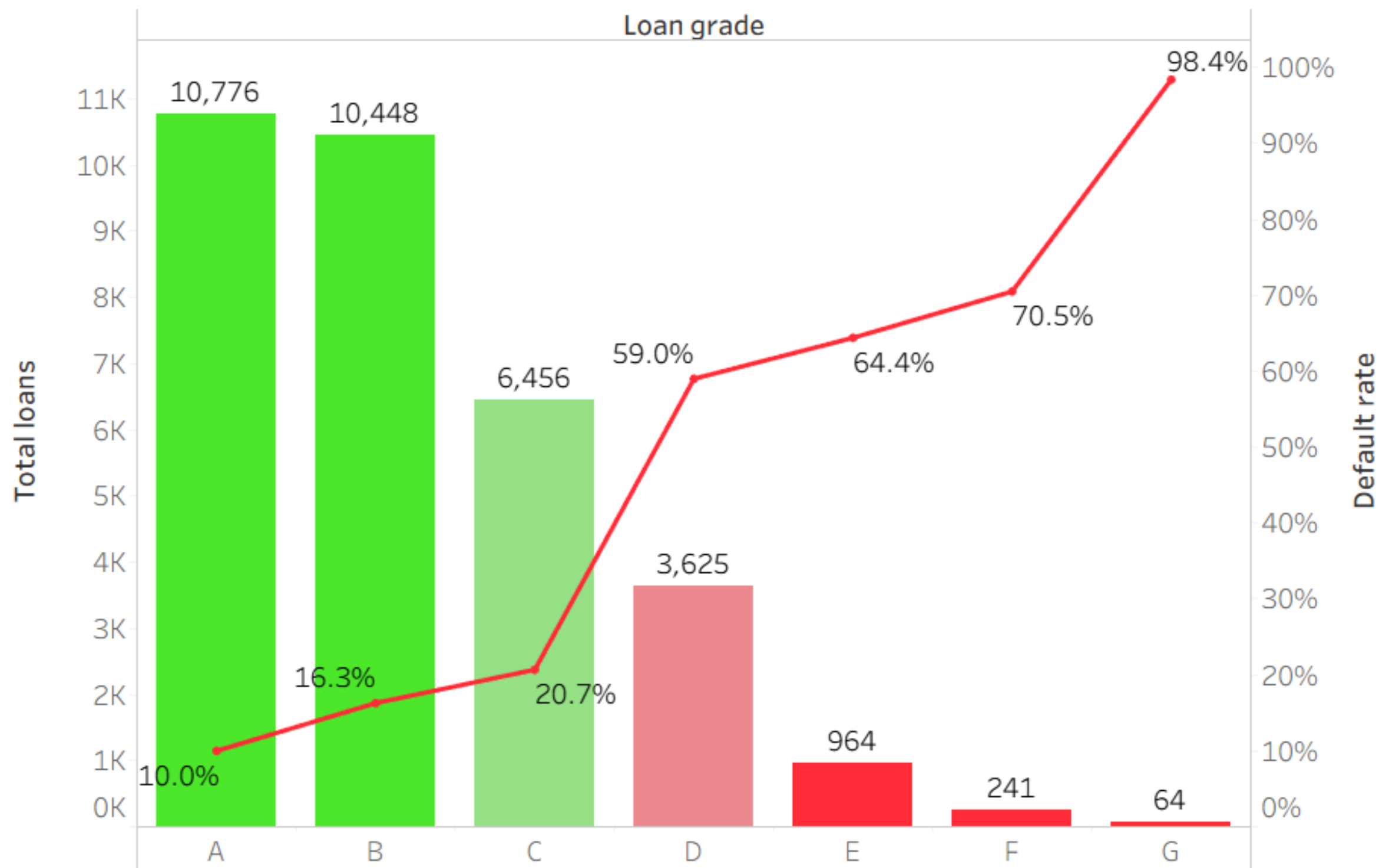


הלוואות איחוד חובות
16%
מסך כל ההלוואות



הלוואות לימודים
19.8%
מסך כל ההלוואות





הקשר בין דירוג ההלוואה לשיעור חדלות הפירעון

יש קשר הפוך בין דירוג ההלוואה לבין
חדלות הפירעון, ככל שהדירוג יותר
גבוה, הסיכון נמוך יותר.

- המערכת שמדרגת את ההלוואות
משקפת במידה טובה את הסיכון
האמיתי להחזר ההלוואה.



שיעור ההלוואות
בדירוג A מהסך
הכולל



שיעור ההלוואות
בדירוג E ו-F
מהסך הכולל

לסיכום: מאפייני לווה בסיכון גבוה



סוג ההלוואה
הלוואה לאיחוד חובות



גיל
צעירים בשנות ה-20-29
ומבוגרים בגילאי +60



נתוני עבר
לווה שבעבר הגיע לחדלות
פירעון



דירוג ההלוואה
לווה שדירוג האשראי
שלו D ומטה



ותק עבודה
ותק עבודה נמוך מתחת
ל-4 שנים

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



תודה רבה!

