

Отчет по работе с датасетом “Credit Risk Dataset”

Цель анализа: оценить факторы рисков выполнения кредитных обязательств.

Целевая переменная: ‘loan_status’, где значение 0 –выполненное обязательство, 1 – невыполненное обязательство соответственно.

Ключевые вопросы:

- Какие факторы влияют на невыполнение обязательств?
- Как минимизировать риски?

В ходе анализа мной были выявлены следующие факторы, однозначно демонстрирующие устойчивую связь с выполнением обязательств: возраст, доход, сумма займа, также некоторое влияние оказывает процентная ставка.

Наблюдения:

- Доля невыполненных обязательств составляет примерно четверть от общего числа договоров.
- Самыми надежными заемщиками оказались исследуемые возрастов от 20 до 40 лет, с повышением возраста видна повышенная тенденция к невыполнению обязательств.
- Уровень дохода и доля дефолтов соотносятся примерно линейно: чем меньше доход – тем меньшая тенденция к выполнению обязательств.
- Сумма займа тоже связана линейно с долей дефолтов, то есть повышение суммы влечет меньшую тенденцию к выполнению обязательств. Однако существует аномалия среди небольших сумм: доля невыполненных обязательств меньше только лишь доли дефолтов по большим суммам.
- Для некоторых целей кредитования пониженная процентная ставка положительно сказывается на выполнении обязательств.

Рекомендации:

- Понизить процентную ставку для категорий, где прослеживается ее связь с долей выполненных обязательств.
- Сократить выдачу небольших займов.
- Сократить выдачу больших займов лицам с низкими доходами.
- Повысить привлекательность предложений, целевой аудиторией которых являются лиц возрастом от 20 до 40 лет.