

PROJEKT: Dashboard bankovních půjček

Společnost poskytující osobní půjčky potřebuje přehledné a interaktivní řešení pro sledování a analýzu svých půjček. Jelikož zpracovává velké množství žádostí a financovaných částek, je důležité mít nástroj, který umožní sledovat klíčové metriky a trendy v čase.

Cíl: Cílem tohoto projektu je vytvořit vizuálně přehledný a interaktivní dashboard bankovních půjček pomocí Power BI, který umožní managementu:

- sledovat celkový počet žádostí o půjčku,
- kontrolovat celkovou financovanou částku a přijaté platby,
- vyhodnocovat průměrnou úrokovou sazbu a DTI (Debt-to-Income),
- analyzovat trendy podle data vydání půjčky,
- porovnávat data mezi měsíci (Month-to-Date, Month-over-Month),
- rozlišovat mezi různými stavy půjček (např. splacené, po splatnosti, defaultní).

Požadavky na KPI

- **Total Loan Applications - Celkový počet žádostí o půjčku:**
 - počet žádostí od začátku měsíce (MTD – Month-to-Date)
 - měsíční změny (MoM – Month-over-Month)
- **Total Funded Amount - Celková vyplacená částka:**
 - celková vyplacená částka od začátku měsíce (MTD – Month-to-Date)
 - měsíční změny (MoM – Month-over-Month)
- **Total Amount Received - Celková přijatá částka:**
 - celková přijatá částka od začátku měsíce (MTD – Month-to-Date)
 - měsíční změny (MoM – Month-over-Month)
- **Average Interest Rate - Průměrná úroková sazba:**
 - průměrná úroková sazba od začátku měsíce (MTD – Month-to-Date)
 - měsíční změny (MoM – Month-over-Month)
- **Average Debt-to Income Ratio (DTI) - Průměrný poměr dluhu k příjmu:**
 - průměrný poměr dluhu od začátku měsíce (MTD – Month-to-Date)
 - měsíční změny (MoM – Month-over-Month)

Tabulka: Loan status - Stav půjčky s metrikami:

- Celkový počet žádostí o půjčku,
- Celková vyplacená částka,
- Celková přijatá částka,
- Vyplacená částka od začátku měsíce (MTD),
- Přijatá částka od začátku měsíce (MTD),
- Průměrná úroková sazba,
- Průměrný poměr dluhu k příjmu (DTI).

Vizualizace:

- **Monthly Trends by Issue Date** - **Měsíční trendy podle data vydání** - Slouží k identifikaci sezónnosti a dlouhodobých trendů v úvěrových aktivitách.
- **Loan Term Analysis** - **Analýza délky půjčky** - Umožňuje pochopit rozložení půjček podle různých délek splatnosti.
- **Employee Length Analysis** - **Analýza délky zaměstnání** - Zobrazuje, jak jsou úvěrové metriky rozloženy mezi žadatele s různou délkou pracovního poměru, což pomáhá posoudit vliv pracovní historie na žádosti o půjčku.
- **Loan Purpose Breakdown** - **Rozdělení účelu půjček** - Nabízí vizuální rozdělení úvěrových metrik podle uvedených účelů půjček a pomáhá pochopit hlavní důvody, proč si žadatelé půjčují.
- **Home Ownership Analysis** - **Analýza vlastnictví nemovitosti** - Poskytuje hierarchický pohled na to, jak vlastnictví nemovitosti ovlivňuje žádosti o půjčku a jejich schválení.

Přínos:

Dashboard poskytuje okamžitý přehled o výkonnosti portfolia půjček, pomáhá odhalit sezónní trendy a regionální rozdíly, a usnadňuje rozhodování založené na datech.

Použité funkce:

- SUM, COUNT, IF
- AVERAGE
- TOTALYTD, TOTALMTD
- CALCULATE
- SAMEPERIODLASTYEAR
- CONCATENATE
- DATESMTD
- DATEADD