

Kokkuvõte

Käesolevas magistritöös on vaadeldud mitmeid aspekte- kasutatavate tunnuste väljatöötamist parema krediidiriski mudeli saamiseks ning mudeli ehitust erinevate lähenemismeetoditega, interaktiivselt kui ka automatiseeritult. Interaktiivsel lähenemisel kasutati logistilist regressiooni, mittelineaarse sõltuvuse kirjeldamiseks argumenttunnustest kasutati vajadusel splineidega lähendamist ning mudelisse valiti argumenttunnused vastavalt sobitaja arusaamisele. Automatiseeritud lähenemise korral kasutati sammuviisilist regressioonimeetodit töötlemata andmetele ja regressioonipuud *CART* töödeldud ja töötlemata andmetele. Tihtipeale on levinud arvamus, et automatiseeritud fikseeritud algoritmiga mudelid töötavad paremini. Küll aga vähest eeltööd nõudvad automatiseeritud mudelid ei pruugi häid tulemusi anda, milleks osutus regressioonipuu meetod *CART*. Antud töös leiti kinnitust sellele, et interaktiivse lähenemisega on võimalik leida veidi parem mudel. Järelikult andmete eeltöötlus ja lisatunnuste leidmine võib anda olulist efekti.

Parima mudeli otsimise protseduuris argumenttunnuste sobivuseks langetatud otsused põhinevad treeningandmestikul ning headuse mõõdikuks kasutatakse *Akaike* informatsiooni kirteeriumit. Prognoosimudelite omavaheliseks võrdlemiseks testandmestikul on kasutatud keskmist ruutviga. Prognooside erinevate kliendirühmade käitumise analüüsimiseks on kliendistruktuurimuutuste jaoks moodustatud klientide alamrühmasid peamiselt vanuse, soo või sissetuleku alusel. Viimases peatükis on vaadeldud ka Bondora süsteemi poolt tuletatud krediidiskoore, et võrrelda, kas pankrotistumise tõenäosuse hindamiseks on väljatöötatud parim mudel. Saadud tulemuste põhjal võib väita, et antud magistritöös tuletatud mudeleid kasutades on võimalik välja töötada krediidiskoori arvutamise süsteem, mis annab täpsema hinnangu kliendiga seotud riskidele.