

Kredito rizikos ir dvipusės elgsenos modelis paskolų palyginimo platformose

Paskolų palyginimo platformos, veikiančios kaip dvipusės Fintech rinkos, sudaro galimybes vienu metu analizuoti paskolų davėjų ir paskolos gavėjų ekonominę elgseną realių sprendimų priėmimo sąlygose. Paskolų davėjai taiko skirtingą rizikos toleranciją, kainodarą ir kredito rizikos vertinimo taisykles, o paskolos gavėjų (fizinių asmenų) sprendimus lemia ne tik finansiniai ir demografiniai veiksniai, bet ir elgsena platformoje. Tačiau integruotų modelių, jungiančių abiejų pusių ekonominę elgseną ir kredito rizikos vertinimą, mokslinėje literatūroje vis dar trūksta. Toks tyrimas yra aktualus, nes paskolų palyginimo platformos tampa vis svarbesniu kreditavimo kanalu, o jų sprendimų logikos ir kredito rizikos mechanizmų nepakankamas supratimas riboja tiek rinkos efektyvumą, tiek atsakingo skolinimo užtikrinimą. Tyrimo tikslas – sukurti kredito rizikos ir dvipusės elgsenos modelį paskolų palyginimo platformose, leidžiantį integruotai vertinti paskolų davėjų ir paskolos gavėjų ekonominę elgseną.

Model of Credit Risk and Two-Sided Behaviour in Loan Comparison Platforms

Loan comparison platforms, operating as two-sided Fintech markets, provide opportunities to simultaneously analyse the economic behaviour of lenders and borrowers under real decision-making conditions. Lenders apply different levels of risk tolerance, pricing strategies, and credit risk assessment rules, while borrowers' (individuals') decisions are determined not only by financial and demographic factors but also by their behaviour on the platform. However, integrated models that combine the economic behaviour of both sides with credit risk assessment remain scarce in the scientific literature. This research is relevant because loan comparison platforms are becoming an increasingly important lending channel. Insufficient understanding of their decision-making logic and credit risk mechanisms limits both market efficiency and the implementation of responsible lending. The aim of the study is to develop a model of credit risk and two-sided behaviour in loan comparison platforms that enables an integrated assessment of lenders' and borrowers' economic behaviour.