

Context Analysis

Với việc chuyên cho vay đối với các cá nhân có lịch sử tín dụng hạn chế hoặc không có tín dụng, công ty ABC nhận thấy rằng thách thức chính của công ty là đưa ra quyết định cho vay sáng suốt đồng thời quản lý rủi ro tín dụng một cách hiệu quả. Để đạt được điều này, Công ty ABC yêu cầu phân tích toàn diện các bộ dữ liệu được cung cấp. Phân tích này nhằm mục đích tìm hiểu nhân khẩu học, lịch sử tín dụng và các yếu tố rủi ro của khách hàng để nâng cao quy trình cho vay. Một số yêu cầu phân tích được đưa ra như sau:

- **Đánh giá rủi ro tín dụng:** Mục tiêu chính là phát triển và cải tiến các mô hình đánh giá rủi ro tín dụng. Điều này bao gồm việc đánh giá khả năng vỡ nợ, các hình thức không trả được nợ và các yếu tố góp phần gây ra rủi ro tín dụng.

- **Lập hồ sơ khách hàng:** Hiểu biết về nhân khẩu học và hành vi tài chính của khách hàng mục tiêu là rất quan trọng. Điều này bao gồm phân tích phân bổ thu nhập, trình độ học vấn, tình trạng gia đình và loại nhà ở của khách hàng.

- **Cải tiến quy trình phê duyệt khoản vay:** Tìm cách tối ưu hóa quy trình phê duyệt khoản vay của mình, đảm bảo rằng khách hàng được cung cấp các sản phẩm cho vay phù hợp với hoàn cảnh tài chính của họ.

- **Ra quyết định dựa trên dữ liệu:** Công ty dựa vào dữ liệu để đưa ra quyết định sáng suốt. Các bên liên quan trong kinh doanh mong đợi những hiểu biết sâu sắc sẽ giúp Công ty tiếp tục sứ mệnh thu hẹp khoảng cách tín dụng.

- **Tuân thủ quy định:** Bản phân tích nên xem xét các yêu cầu quy định ở các quốc gia/địa phương hoạt động. Đảm bảo tuân thủ các quy định của địa phương là ưu tiên hàng đầu.