### ****Overview of Lending Activities in 2021****

In 2021, the bank received a total of **38,576 thousand loan applications**, with the total funded amount reaching **435,757 thousand USD**, and the total amount reveiced from repayments was **473,071 thousand USD**. These indicators reflect significant growth in both the number of loan applications, disbursements, and repayments, highlighting the bank's effective capital mobilization and business development during the year.

However, the **bad loan ratio** reached **13.82%**, which is higher than the recommended safety level of 5%. This indicates that the management of bad loans has not been efficient, and more robust measures are required to reduce risks. The bank should focus on improving the quality of its loan portfolio, especially in managing and recovering "Bad Loans."

On a positive note, the **average debt-to-income (DTI) ratio** was only **13.33%**, which is significantly lower than the 36% threshold typically considered safe. This shows that most borrowers are managing their debt well, posing minimal credit risk to the bank.

In terms of **loan purposes**, the majority of loans were used for **debt consolidation** with **18 thousand applications**, followed by **credit card refinancing** with **5 thousand applications**, and **other purposes** accounting for **4 thousand applications**. This indicates a high demand for debt consolidation among customers to reduce interest rates and better manage personal finances.

Regarding homeownership status, **most borrowers were either renting or paying off a mortgage**. This demonstrates a strong link between housing status and the demand for loans, particularly among those who have not fully owned their homes yet.

**Recommended Solutions and Forecasts**

**1. Managing and Reducing Bad Loans**

* **Solution:** The bank should implement stricter processes in loan approval, especially for customers with high DTI or poor credit history. Additionally, improving bad debt recovery solutions, such as offering debt restructuring options or early payment support programs, will be crucial.
* **Forecast:** With these measures in place, the bad loan ratio could decrease to below 10% in the coming year, improving the overall quality of the loan portfolio and reducing credit risk.

**2. Optimizing the Loan Portfolio by Customer Segments**

* **Solution:** The bank should focus on customer segments with lower DTI and strong credit history to minimize risk. It should also develop loan products tailored to renters and mortgage payers, as they represent a high-demand customer group.
* **Forecast:** By concentrating on customers with strong credit profiles, the bank can improve its loan recovery rate and enhance the overall health of its loan portfolio.

**3. Diversifying Loan Products**

* **Solution:** The bank should offer more loan products that cater to customers' needs, such as competitive debt consolidation packages or flexible loan options for those seeking credit card refinancing. Additionally, incentivizing early repayment through special programs could optimize cash flow.
* **Forecast:** Diversifying loan products is expected to attract more new loan applications and improve the bank’s ability to serve a wider range of customers, leading to increased revenue and growth.

**4. Leveraging Data for Risk Prediction**

* **Solution:** Implement advanced data analytics and machine learning tools to forecast bad loan trends. This will enable the bank to identify potential bad loans early and take timely actions to mitigate risks.
* **Forecast:** By leveraging predictive technologies, the bank can significantly reduce bad loan risks and improve its financial forecasting capabilities.

**Conclusion**

In 2021, the bank achieved notable success in its lending activities, with growth in the number of loan applications, disbursements, and recoveries. However, the management of bad loans needs improvement to ensure long-term financial security. The recommended solutions, including optimizing customer segmentation and diversifying loan products, are expected to help reduce risks and drive sustainable growth in the future.

**Phân tích tổng quan về hoạt động cho vay năm 2021**

Năm 2021, ngân hàng đã nhận được **38.576 nghìn đơn vay**, với tổng số tiền đã giải ngân lên tới **435.757 nghìn USD** và tổng khoản tiền thu hồi là **473.071 nghìn USD**. Các chỉ số này cho thấy sự tăng trưởng đáng kể trong cả số lượng đơn vay, số tiền giải ngân và khoản thu hồi, phản ánh khả năng huy động vốn và phát triển kinh doanh khá hiệu quả trong năm 2021.

Tuy nhiên, **tỷ lệ nợ xấu** đạt mức **13,82%**, cao hơn mức an toàn khuyến nghị là 5%. Điều này cho thấy khả năng xử lý nợ xấu chưa hiệu quả và cần có những biện pháp khắc phục mạnh mẽ hơn để giảm thiểu rủi ro. Ngân hàng cần tập trung vào các phương pháp cải thiện chất lượng danh mục cho vay, đặc biệt là việc kiểm soát và thu hồi các khoản vay thuộc diện "Bad Loans".

Mặc dù vậy, **tỷ lệ dự nợ trên thu nhập (DTI)** trung bình chỉ đạt **13,33%**, thấp hơn nhiều so với ngưỡng 36% thường được coi là an toàn. Điều này cho thấy phần lớn người vay có khả năng quản lý nợ tốt, không gặp khó khăn trong việc trả nợ, giúp giảm thiểu rủi ro tín dụng cho ngân hàng.

**Mục đích cho vay** cũng là một yếu tố quan trọng cần phân tích. Hầu hết các khoản vay được sử dụng để **hợp nhất khoản nợ** với **18 nghìn đơn**, theo sau là **thẻ tín dụng** với **5 nghìn đơn** và các **mục đích khác** chiếm **4 nghìn đơn**. Điều này cho thấy nhu cầu hợp nhất các khoản nợ để giảm lãi suất và quản lý tài chính cá nhân là nhu cầu lớn của khách hàng.

Về tình trạng sở hữu nhà của người vay, **phần lớn** người vay đang **thuê hoặc trả góp căn nhà** của họ. Điều này chỉ ra mối liên hệ giữa tình trạng nhà ở và nhu cầu vay vốn, đặc biệt đối với các nhóm khách hàng chưa sở hữu hoàn toàn căn nhà của mình.

**Biện pháp cải thiện và dự báo**

**1. Xử lý và giảm thiểu nợ xấu**

* **Biện pháp:** Ngân hàng cần thiết lập các quy trình chặt chẽ hơn trong việc xét duyệt khoản vay, đặc biệt là đối với nhóm khách hàng có DTI cao hoặc lịch sử tín dụng không tốt. Ngoài ra, cần phát triển các giải pháp thu hồi nợ xấu hiệu quả hơn, chẳng hạn như hỗ trợ tái cấu trúc nợ hoặc thực hiện các chương trình hỗ trợ trả nợ sớm.
* **Dự báo:** Nếu các biện pháp này được triển khai, tỷ lệ nợ xấu có thể giảm xuống mức dưới 10% trong năm tới, giúp cải thiện chất lượng danh mục cho vay và giảm rủi ro tín dụng.

**2. Tối ưu hóa danh mục cho vay theo nhóm khách hàng**

* **Biện pháp:** Ngân hàng nên tập trung vào phân khúc khách hàng có DTI thấp và có lịch sử tín dụng tốt để giảm thiểu rủi ro. Đồng thời, có thể phát triển các sản phẩm vay phù hợp với nhóm khách hàng thuê nhà hoặc đang trả góp nhà, vì đây là nhóm khách hàng có nhu cầu vay vốn cao.
* **Dự báo:** Việc tập trung vào nhóm khách hàng có hồ sơ tín dụng tốt có thể tăng hiệu quả thu hồi vốn và cải thiện danh mục cho vay tổng thể.

**3. Đa dạng hóa các sản phẩm vay**

* **Biện pháp:** Phát triển thêm các sản phẩm vay phù hợp với nhu cầu của khách hàng như các gói vay hợp nhất nợ với lãi suất cạnh tranh hoặc các gói vay linh hoạt hơn cho nhóm khách hàng có mục đích sử dụng thẻ tín dụng. Ngoài ra, ngân hàng có thể cân nhắc triển khai các chương trình khuyến khích trả nợ sớm để tối ưu hóa dòng tiền.
* **Dự báo:** Việc đa dạng hóa sản phẩm vay có thể làm tăng số lượng đơn vay mới và cải thiện khả năng tiếp cận của ngân hàng với nhiều nhóm khách hàng hơn, từ đó gia tăng doanh thu và tăng trưởng.

**4. Tăng cường sử dụng dữ liệu để dự báo rủi ro**

* **Biện pháp:** Sử dụng các công cụ phân tích dữ liệu và machine learning để dự báo xu hướng nợ xấu, giúp ngân hàng có thể nhận diện sớm các khoản vay có khả năng chuyển thành nợ xấu và có biện pháp xử lý kịp thời.
* **Dự báo:** Việc sử dụng công nghệ phân tích tiên tiến có thể giúp giảm thiểu đáng kể rủi ro nợ xấu và cải thiện khả năng dự báo tài chính của ngân hàng.

**Kết luận**

Năm 2021, ngân hàng đã đạt được những thành tựu đáng kể trong hoạt động cho vay, với sự tăng trưởng về số lượng đơn vay, số tiền giải ngân và thu hồi vốn. Tuy nhiên, việc xử lý nợ xấu cần được cải thiện để đảm bảo an toàn tài chính lâu dài. Các biện pháp được đề xuất, từ tối ưu hóa danh mục khách hàng đến đa dạng hóa sản phẩm vay, có thể giúp giảm thiểu rủi ro và tăng trưởng bền vững trong tương lai.