

## TRANG THÔNG TIN ĐỀ ÁN TỐT NGHIỆP THẠC SĨ

**Tên đề tài:** Kiểm soát rủi ro tín dụng trong cho vay tiêu dùng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Nam Đà Nẵng

**Ngành:** Tài chính – Ngân hàng

**Mã số:** 8.34.02.0

**Họ và tên học viên:** Đỗ Tuấn Anh

**Người hướng dẫn khoa học:** 1. TS. Nguyễn Ngọc Anh

**Cơ sở đào tạo:** Trường Đại học Kinh tế - ĐHQN

**Tóm tắt:** Đề án “Kiểm soát rủi ro tín dụng trong cho vay tiêu dùng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Nam Đà Nẵng” tập trung nghiên cứu thực trạng và đề xuất giải pháp hoàn thiện hoạt động kiểm soát rủi ro tín dụng trong cho vay tiêu dùng tại chi nhánh giai đoạn 2023–2025. Trên cơ sở hệ thống hóa lý luận về rủi ro tín dụng, kiểm soát rủi ro tín dụng và đặc điểm cho vay tiêu dùng, đề án phân tích các biện pháp kiểm soát gồm: né tránh, ngăn ngừa, giảm thiểu, chuyển giao và đa dạng hóa rủi ro.

Kết quả nghiên cứu cho thấy cho vay tiêu dùng tại Agribank Chi nhánh Nam Đà Nẵng tăng trưởng ổn định, quy mô dư nợ và số lượng khách hàng đều tăng trong giai đoạn nghiên cứu. Chất lượng tín dụng có chuyển biến tích cực khi nợ nhóm 1 duy trì tỷ trọng cao, nợ nhóm 2 giảm, tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức thấp, công tác trích lập dự phòng và xử lý rủi ro được thực hiện theo quy định. Các biện pháp như sàng lọc khách hàng, kiểm tra CIC, thẩm định nguồn trả nợ, quản lý tài sản bảo đảm và giám sát sau vay đã phát huy hiệu quả nhất định.

Tuy nhiên, đề án cũng chỉ ra một số hạn chế. Công tác kiểm soát đầu vào vẫn còn phụ thuộc vào chất lượng thông tin khách hàng cung cấp và kinh nghiệm của cán bộ tín dụng. Giám sát sau giải ngân chưa thật sự chủ động, đặc biệt đối với khoản vay có dấu hiệu chuyển nhóm. Việc quản lý tài sản bảo đảm còn phụ thuộc vào chất lượng định giá, tái định giá và khả năng xử lý tài sản trong thực tế. Ngoài ra, công tác quản trị danh mục cho vay tiêu dùng chưa lượng hóa sâu theo nhóm khách hàng, mục đích vay, địa bàn, kỳ hạn và hình thức bảo đảm; dữ liệu từ CIC, IPCAS và lịch sử trả nợ chưa được khai thác đầy đủ thành công cụ cảnh báo sớm.

Về ý nghĩa khoa học, đề án góp phần làm rõ nội dung kiểm soát rủi ro tín dụng trong cho vay tiêu dùng theo toàn bộ vòng đời khoản vay, từ trước khi cho vay, trong giải ngân, sau giải ngân đến xử lý khoản vay có vấn đề. Về ý nghĩa thực tiễn, đề án cung cấp cơ sở để Agribank Chi nhánh Nam Đà Nẵng hoàn thiện quy trình sàng lọc, thẩm định, giám sát sau vay, quản lý tài sản bảo đảm và quản trị danh mục theo nhóm rủi ro.

Trên cơ sở các hạn chế đã xác định, đề án đề xuất năm nhóm giải pháp: hoàn thiện quy trình tiếp nhận, sàng lọc, thẩm định và xếp hạng tín dụng nội bộ; hoàn thiện giám sát sau giải ngân, kiểm tra sử dụng vốn và cảnh báo sớm; chuẩn hóa định giá, tái định giá tài sản bảo đảm và xử lý khoản vay có vấn đề;

cơ cấu lại và quản trị danh mục cho vay tiêu dùng theo nhóm rủi ro; nâng cao năng lực khai thác dữ liệu, công nghệ và phối hợp nội bộ.

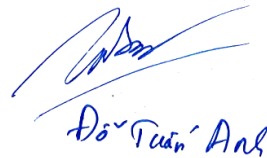
**Từ khóa:** kiểm soát rủi ro tín dụng; cho vay tiêu dùng; Agribank Chi nhánh Nam Đà Nẵng; nợ nhóm 2; nợ xấu; tài sản bảo đảm; cảnh báo sớm; quản trị danh mục tín dụng.

Đà Nẵng, ngày 23 tháng 6 năm 2026

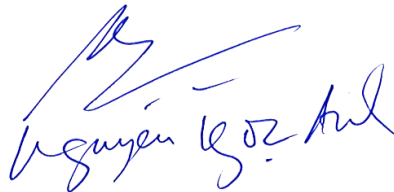
Người hướng dẫn khoa học

Họ và tên học viên

  
Nguyễn Ngọc Anh

  
Đỗ Tuấn Anh

Khoa quản lý chuyên ngành

  
Nguyễn Ngọc Anh

## INFORMATION PAGE OF MASTER THESIS

**Name of thesis:** Credit Risk Control in Consumer Lending at the Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development (Agribank) – South Da Nang Branch.

**Major:** Finance and Banking

**Full name of Master student:** Do Tuan Anh

**Supervisors:** 1. Dr. Nguyen Ngoc Anh

**Training institution:** University of Economics – The University of Danang

**Abstract:** This master's project, entitled “Credit Risk Control in Consumer Lending at the Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development (Agribank) – South Da Nang Branch,” focuses on analyzing the current situation and proposing solutions to improve credit risk control in consumer lending activities at the branch during the period 2023–2025. Based on a systematic review of theoretical foundations related to credit risk, credit risk control, and the characteristics of consumer lending, the study examines the main risk control measures currently applied, including risk avoidance, risk prevention, risk mitigation, risk transfer, and risk diversification.

The research findings indicate that consumer lending at Agribank South Da Nang Branch experienced stable growth during the study period. Both the outstanding loan balance and the number of consumer loan customers increased steadily. Credit quality also showed positive improvements, reflected in the high proportion of Group 1 loans, the decline in Group 2 loans, and the maintenance of a relatively low non-performing loan (NPL) ratio. In addition, loan loss provisioning and risk treatment activities were carried out in accordance with regulatory requirements. Risk control measures such as customer screening, credit information checking through the Credit Information Center (CIC), repayment capacity assessment, collateral management, and post-disbursement monitoring have contributed positively to maintaining the quality of the consumer loan portfolio.

However, the study also identifies several limitations. Credit risk control at the input stage still depends significantly on the quality of customer-provided information and the experience of credit officers. Post-disbursement monitoring has not been fully proactive, particularly for loans showing early signs of deterioration. The effectiveness of collateral management is still influenced by the quality of collateral valuation, revaluation, and the practical ability to liquidate assets when necessary. Furthermore, consumer loan portfolio management has not yet been deeply quantified by customer groups, loan purposes, geographical areas, loan terms, and collateral types. Data from CIC, IPCAS, and repayment histories have not been fully utilized as an effective early warning system.

From a scientific perspective, the project contributes to clarifying the concept and content of credit risk control in consumer lending throughout the entire loan life cycle, including pre-lending, disbursement, post-disbursement monitoring, and the management of problem loans. From a practical perspective, the study provides a useful framework for Agribank South Da Nang Branch to improve customer screening, credit appraisal, post-disbursement supervision, collateral management, and risk-based portfolio management.

Based on the identified limitations, the project proposes five major groups of solutions: improving the process of customer reception, screening, appraisal, and internal credit rating; strengthening post-disbursement monitoring, loan utilization inspection, and early warning mechanisms; standardizing collateral valuation, revaluation, and problem loan management; restructuring and managing the consumer lending portfolio based on risk groups; and enhancing the use of data, technology, and internal coordination in credit risk control.

**Key words:** Credit risk control; Consumer lending; Agribank South Da Nang Branch; Group 2 loans; Non-performing loans (NPLs); Collateral; Early warning system; Credit portfolio management.