

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH

HÀ MẠNH DƯƠNG

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN
VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH BẮC KẠN**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Ngành: Quản trị kinh doanh

THÁI NGUYÊN - 2018

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH

HÀ MẠNH DƯƠNG

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN
VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH BẮC KẠN**

Ngành: Quản trị kinh doanh

Mã số: 8.34.01.01

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS. Vũ Thị Hậu

THÁI NGUYÊN - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan, Luận văn: "*Quản trị rủi ro tín dụng tại ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn*" là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các nội dung nghiên cứu và kết quả trình bày trong luận văn là trung thực, rõ ràng. Những kết luận khoa học của luận văn chưa từng được ai công bố trong bất kỳ công trình nào khác.

Thái Nguyên, tháng 8 năm 2018

Tác giả luận văn

Hà Mạnh Dương

LỜI CẢM ƠN

Được sự đồng ý của Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh và cô giáo hướng dẫn TS. Vũ Thị Hậu, tôi tiến hành thực hiện đề tài: ***“Quản trị rủi ro tín dụng tại ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn”***.

Tôi xin trân trọng cảm ơn cô giáo TS. Vũ Thị Hậu - người đã trực tiếp hướng dẫn tôi nghiên cứu và hoàn thành luận văn này.

Tôi cũng xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong suốt quá trình nghiên cứu, làm luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình và những ý kiến đóng góp của thầy, cô giáo, bạn bè, đồng nghiệp và gia đình trong quá trình làm Luận văn.

Xin trân trọng cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 8 năm 2018

Tác giả

Hà Mạnh Dương

MỤC LỤC

| | |
|---|-----------|
| LỜI CAM ĐOAN | i |
| LỜI CẢM ƠN | ii |
| MỤC LỤC..... | iii |
| DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT | vii |
| DANH MỤC CÁC BẢNG..... | viii |
| DANH MỤC CÁC HÌNH..... | ix |
| MỞ ĐẦU | 1 |
| 1. Tính cấp thiết của đề tài | 1 |
| 2. Mục tiêu nghiên cứu..... | 2 |
| 3. Đối tượng, phạm vi nghiên cứu | 2 |
| 4. Những đóng góp của luận văn | 3 |
| 5. Bố cục luận văn..... | 3 |
| Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ RỦI RO TÍN DỤNG VÀ QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI..... | 4 |
| 1.1. Cơ sở lý luận về quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại..... | 4 |
| 1.1.1. Rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại..... | 4 |
| 1.1.2. Quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại | 12 |
| 1.2. Nội dung của quản trị rủi ro tín dụng | 16 |
| 1.2.1. Quy trình quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại | 16 |
| 1.2.2. Các nội dung chính trong quy trình quản trị RRTD tại NHTM..... | 17 |
| 1.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản trị rủi ro tín dụng | 25 |
| 1.3.1 Các yếu tố khách quan | 25 |
| 1.3.2. Các yếu tố chủ quan | 26 |
| 1.4. Bài học kinh nghiệm trong quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.. | 28 |
| 1.4.1. Kinh nghiệm của các ngân hàng thương mại trong nước | 28 |
| 1.4.2. Bài học kinh nghiệm rút ra cho Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 31 |
| Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU..... | 32 |
| 2.1. Câu hỏi nghiên cứu | 32 |

| | |
|---|-----------|
| 2.2. Phương pháp nghiên cứu..... | 32 |
| 2.2.1. Phương pháp chọn điểm nghiên cứu..... | 32 |
| 2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin..... | 32 |
| 2.2.3. Phương pháp xử lý thông tin..... | 33 |
| 2.2.4. Phương pháp phân tích thông tin..... | 33 |
| 2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu..... | 34 |
| 2.3.1. Chỉ tiêu kết quả kinh doanh..... | 34 |
| 2.3.2. Chỉ tiêu đánh giá công tác quản trị rủi ro tín dụng..... | 36 |
| Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH BẮC KẠN | 38 |
| 3.1. Khái quát về Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 38 |
| 3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 38 |
| 3.1.2. Chức năng và nhiệm vụ của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 38 |
| 3.1.3. Cơ cấu bộ máy tổ chức của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 39 |
| 3.1.4. Đặc điểm địa bàn hoạt động ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh của ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 42 |
| 3.1.5. Khái quát kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 42 |
| 3.1.6. Rủi ro tín dụng tín dụng tại Agribank chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 48 |
| 3.2. Thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 51 |
| 3.2.1. Cơ cấu tổ chức bộ máy quản trị rủi ro tín dụng..... | 51 |
| 3.2.2. Công tác thu thập thông tin tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 53 |
| 3.2.3. Công tác phân tích thông tin tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 54 |
| 3.2.4. Công tác phát hiện rủi ro tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 57 |

| | |
|--|-----------|
| 3.2.5. Công tác xử lý rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 59 |
| 3.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 63 |
| 3.3.1. Các yếu tố khách quan | 63 |
| 3.3. Đánh giá về công tác quản trị rủi ro tín dụng tại ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 75 |
| 3.3.1. Kết quả đạt được | 75 |
| 3.3.2. Hạn chế..... | 75 |
| 3.3.3. Nguyên nhân của hạn chế | 77 |
| Chương 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠNGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH BẮC KẠN | 79 |
| 4.1. Định hướng và mục tiêu quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh Bắc Kạn đến năm 2022 | 79 |
| 4.1.1 Định hướng kinh doanh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh tỉnh Bắc Kạn đến năm 2022..... | 79 |
| 4.1.2. Định hướng và mục tiêu quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh tỉnh Bắc Kạn đến năm 2022 | 80 |
| 4.2. Giải pháp tăng cường quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 82 |
| 4.2.1 Hoàn thiện công tác thu thập thông tin | 82 |
| 4.2.2. Hoàn thiện công tác phân tích thông tin | 84 |
| 4.2.3 Hoàn thiện công tác phát hiện rủi ro tín dụng..... | 84 |
| 4.2.4. Hoàn thiện công tác xử lý rủi ro tín dụng | 87 |
| 4.2.5. Hoàn thiện bộ máy quản trị rủi ro | 88 |
| 4.3. Kiến nghị đối với các bên liên quan..... | 89 |
| 4.3.1. Đối với Chính phủ và các Bộ, Ngành | 89 |
| 4.3.2. Đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và NHNN Việt Nam chi nhánh tỉnh Bắc Kạn..... | 90 |
| 4.3.3. Đối với Agribank | 91 |

| | |
|---|-----------|
| 4.3.4. Đối với UBND tỉnh Bắc Kạn và các sở ban ngành..... | 92 |
| 4.3.5. Đối với khách hàng | 93 |
| KẾT LUẬN | 94 |
| DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO..... | 96 |
| PHỤ LỤC | 97 |

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

| | | |
|------------------|---|--|
| Agribank Bắc Kạn | : | Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn chi nhánh tỉnh Bắc Kạn |
| CIC | : | Tra soát thông tin tín dụng |
| HDQT | : | Hội đồng quản trị |
| NHNN | : | Ngân hàng nhà nước |
| NHTM | : | Ngân hàng thương mại |
| NQH | : | Nợ quá hạn |
| QLTD | : | Quản lý tín dụng |
| RRTD | : | Rủi ro tín dụng |
| TSBĐ | : | Tài sản đảm bảo |
| QĐ | : | Quyết định |
| TT | : | Thông tư |
| HĐTV | : | Hội đồng thành viên |
| XLRR | : | Xử lý rủi ro |
| PGD | : | Phòng giao dịch |
| BCTC | : | Báo cáo tài chính |

DANH MỤC CÁC BẢNG

| | |
|--|----|
| Bảng 3.1: Kết quả huy động vốn của Agribank chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 43 |
| Bảng 3.2: Dự nợ tín dụng của Agribank chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 44 |
| Bảng 3.3: Doanh thu hoạt động dịch vụ của Agribank chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 45 |
| Bảng 3.4: Một số chỉ tiêu phản ánh kết quả hoạt động kinh doanh của Agribank Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 47 |
| Bảng 3.5: Một số chỉ tiêu phản ánh chất lượng tín dụng tại chi nhánh | 49 |
| Bảng 3.6. Số lượng báo cáo thông tin tín dụng thu thập tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 54 |
| Bảng 3.7: Thang điểm phân tích thông tin khách hàng tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 55 |
| Bảng 3.8: Kết quả phân tích thông tin rủi ro tín dụng với từng khách hàng tại Agribank chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 56 |
| Bảng 3.9: Tình hình xử lý rủi ro tín dụng tại Agribank chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 59 |
| Bảng 3.10: Các khoản trích lập dự phòng rủi ro tại Chi nhánh | 61 |
| Bảng 3.11: Thông tin về nguồn nhân lực thực hiện quản trị rủi ro tín dụng tại Chi nhánh | 67 |
| Bảng 3.12: Trình độ nguồn nhân lực tại Agribank chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 68 |
| Bảng 3.13: Khảo sát về nguồn nhân lực tại Agribank chi nhánh Bắc Kạn | 69 |
| Bảng 3.14: Nội dung thẩm định khách hàng tại Agribank chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 70 |
| Bảng 3.15: Kết quả khảo sát nhân viên ngân hàng về chất lượng công tác thẩm định tín dụng | 70 |
| Bảng 3.16: Hệ thống văn bản liên quan đến quản trị rủi ro tín dụng tại Agribank chi nhánh tỉnh Bắc Kạn chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 73 |
| Bảng 3.17: Tình hình phối hợp giữa các phòng ban tại Agribank chi nhánh tỉnh Bắc Kạn | 74 |