

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

NGUYỄN THÙY LINH

QUẢN TRỊ RỦI RO CHO VAY TẠI
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI
CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN

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

NGUYỄN THÙY LINH

QUẢN TRỊ RỦI RO CHO VAY TẠI
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI
CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN

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. ĐỖ THÙY NINH

THÁI NGUYÊN - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Những số liệu, thông tin và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa được công bố cho nghiên cứu khác. Mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và các thông tin trích dẫn trong luận văn đều đã được ghi rõ nguồn gốc.

Thái Nguyên, ngày 19 tháng 7 năm 2018

Tác giả

Nguyễn Thùy Linh

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện Đề tài Luận văn: "*Quản trị rủi ro cho vay tại Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội chi nhánh Thái Nguyên*", tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các cá nhân và tập thể đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong học tập và nghiên cứu.

Trước tiên, tôi xin trân trọng cảm ơn sâu sắc tới TS.Đỗ Thùy Ninh - người hướng dẫn khoa học của Luận văn, đã hướng dẫn tận tình và giúp đỡ tôi về mọi mặt để hoàn thành Luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn Ban Giám Hiệu trường, Ban lãnh đạo các Phòng, Khoa thuộc trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên, cùng tập thể các thầy, cô giáo trong khoa và trực tiếp là các thầy, cô giáo trong khoa Quản trị Kinh doanh đã giúp đỡ tôi về thời gian cũng như kiến thức để tôi hoàn thành quá trình học tập và hoàn thiện đề tài.

Xin trân trọng cảm ơn lãnh đạo và tập thể cán bộ công nhân viên Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội chi nhánh Thái Nguyên đã cung cấp thông tin, tài liệu và hợp tác trong quá trình thực hiện Luận văn.

Tôi xin cảm ơn sự động viên, giúp đỡ của bạn bè và gia đình đã giúp tôi thực hiện luận văn này.

Trân trọng!

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC BẢNG	viii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ	x
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học và những đóng góp của luận văn	3
5. Tổng quan tài liệu nghiên cứu.....	3
6. Kết cấu của luận văn.....	5
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN TRỊ RỦI	
RO CHO VAY TRONG CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	6
1.1. Rủi ro cho vay của ngân hàng thương mại	6
1.1.1. Khái quát về ngân hàng thương mại	6
1.1.2. Hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại.....	10
1.2. Quản trị rủi ro cho vay trong ngân hàng thương mại	12
1.2.1. Khái niệm rủi ro cho vay và quản trị rủi ro cho vay của ngân hàng thương mại	12
1.2.2. Mục tiêu của rủi ro cho vay	15
1.2.3. Phân loại rủi ro cho vay của Ngân hàng thương mại.....	15
1.2.4. Nhận biết rủi ro cho vay trong hoạt động của ngân hàng thương mại.....	17
1.2.5. Hậu quả khi xảy ra rủi ro cho vay của ngân hàng thương mại.....	19
1.2.6. Nội dung quản trị rủi ro cho vay của ngân hàng thương mại.....	20
1.2.7. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản trị rủi ro cho vay.....	32

1.3.	Cơ sở thực tiễn về quản trị rủi ro cho vay của một số Ngân hàng tại Việt Nam và bài học kinh nghiệm cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên.....	37
1.3.1.	Kinh nghiệm quản trị rủi ro cho vay tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên.....	37
1.3.2.	Kinh nghiệm quản trị rủi ro cho vay tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam.....	38
1.3.3.	Bài học kinh nghiệm cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội Chi nhánh Thái Nguyên.....	41
	Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	43
2.1.	Các câu hỏi nghiên cứu đặt ra cần giải quyết	43
2.2.	Phương pháp nghiên cứu	43
2.2.1.	Phương pháp thu thập tài liệu	43
2.2.2.	Phương pháp tổng hợp và xử lý số liệu	46
2.2.3.	Phương pháp phân tích số liệu.....	46
2.3.	Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu.....	47
2.3.1.	Nhóm chỉ tiêu định lượng.....	47
2.3.2.	Nhóm chỉ tiêu định tính.....	49
	Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN.....	51
3.1.	Khái quát lịch sử hình thành và phát triển của Ngân hàng TMCP Quân đội chi nhánh Thái Nguyên.....	51
3.1.1.	Sơ lược về lịch sử hình thành Ngân hàng TMCP Quân đội chi nhánh Thái Nguyên.....	51
3.1.2.	Chức năng nhiệm vụ và mô hình tổ chức của Ngân hàng TMCP Quân đội chi nhánh Thái Nguyên.....	52

3.1.3. Những kết quả hoạt động chủ yếu của Ngân hàng TMCP Quân đội chi nhánh Thái Nguyên.....	55
3.2. Thực trạng quản trị rủi ro cho vay tại Ngân hàng TMCP Quân đội chi nhánh Thái Nguyên.....	62
3.2.1. Chính sách và quy trình cho vay áp dụng tại ngân hàng	62
3.2.2. Đánh giá và đo lường rủi ro cho vay	70
3.2.3. Xử lý rủi ro tín dụng.....	79
3.2.4. Đánh giá mức độ rủi ro trong hoạt động tín dụng của ngân hàng	84
3.3. Phân tích một số yếu tố ảnh hưởng đến quản trị rủi ro cho vay của Ngân hàng TMCP Quân đội chi nhánh Thái Nguyên.....	88
3.3.1. Các yếu tố khách quan	88
3.3.2. Các yếu tố chủ quan.....	91
3.3.3. Đánh giá quản trị rủi ro cho vay của Ngân hàng qua điều tra bảng hỏi	94
3.4. Đánh giá chung công tác quản trị rủi ro cho vay tại Ngân hàng TMCP Quân đội chi nhánh Thái Nguyên	103
3.4.1. Những kết quả đạt được	103
3.4.2. Tồn tại và nguyên nhân tồn tại.....	105
Chương 4. GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN QUẢN TRỊ RỦI RO CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN.....	108
4.1. Mục tiêu và phương hướng hoạt động nhằm hoàn thiện quản trị rủi ro cho vay tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội Chi nhánh Thái Nguyên.....	108
4.1.1. Định hướng chung trong hoạt động cho vay	108
4.1.2. Định hướng đối với hoàn thiện quản trị rủi ro tín dụng.....	109
4.2. Các giải pháp hoàn thiện quản trị rủi ro cho vay tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội Chi nhánh Thái Nguyên.....	110

4.2.1. Nâng cao năng lực nhận diện rủi ro, xác định tổn thất khi xảy ra rủi ro cho vay	110
4.2.2. Phương pháp quản trị rủi ro cho vay và xây dựng hệ thống cảnh báo sớm rủi ro cho vay.....	116
4.2.3. Hoàn thiện hệ thống quản lý khách hàng và các thông tin cho vay ...	122
4.2.4. Hoàn thiện quy trình cho vay.....	124
4.2.5. Hoàn thiện hệ thống giám sát rủi ro.....	125
4.3. Một số kiến nghị nhằm hoàn thiện quản trị rủi ro cho vay tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội Chi nhánh Thái Nguyên	126
4.3.1. Kiến nghị với Ngân hàng nhà nước Việt Nam	126
4.3.2. Kiến nghị với hội sở chính Ngân hàng TMCP Quân đội	127
KẾT LUẬN	129
TÀI LIỆU THAM KHẢO	132
PHỤ LỤC	134

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

1	Agribank	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam
2	BASEL	Ủy Ban Basel về Giám sát Hoạt động Ngân hàng
3	CIC	Trung tâm Thông tin Tín dụng
4	DNNN	Doanh nghiệp nhà nước
5	GHTD	Giới hạn tín dụng
6	HĐQT	Hội đồng Quản Trị
7	HĐTD	Hội đồng tín dụng
8	HMTD	Hạn mức tín dụng
9	KQKD	Kết quả kinh doanh
10	KSNB	Kiểm soát nội bộ
11	NHNo	Ngân hàng nông nghiệp
12	NHNN	Ngân hàng Nhà nước
13	NHTM	Ngân hàng Thương mại
14	MB	Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội
15	RRTD	Rủi ro tín dụng
16	TMCP	Thương mại cổ phần
17	TSĐB	Tài sản đảm bảo
18	VND	Việt Nam đồng
19	XNK	Xuất nhập khẩu.
20	WTO	Tổ chức Thương mại thế giới

DANH MỤC BẢNG

Bảng 1.1.	Bảng các nguy cơ rủi ro đối với khách hàng	25
Bảng 1.2.	Phân loại đánh giá rủi ro theo chất lượng khoản vay	28
Bảng 2.1.	Thang trung bình và đánh giá Likert	45
Bảng 3.1.	Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội Chi nhánh Thái Nguyên	56
Bảng 3.2.	Nguồn vốn huy động phân theo cơ cấu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội Chi nhánh Thái Nguyên giai đoạn 2015 - 2017	57
Bảng 3.3.	Nguồn vốn huy động phân theo kỳ hạn của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội Chi nhánh Thái Nguyên giai đoạn 2015 - 2017	58
Bảng 3.4.	Dư nợ cho vay phân theo thời gian gốc của khoản vay tại MB Chi nhánh Thái Nguyên giai đoạn 2015 - 2017.....	60
Bảng 3.5.	Bảng chấm điểm quy mô doanh nghiệp tại MB - Chi nhánh Thái Nguyên.....	73
Bảng 3.6.	Thang điểm xếp loại doanh nghiệp tại MB - Chi nhánh Thái Nguyên ..	74
Bảng 3.7.	Thang điểm xếp loại doanh nghiệp tại MB - Chi nhánh Thái Nguyên ..	74
Bảng 3.8.	Bảng xếp hạng mức độ rủi ro khách hàng doanh nghiệp tại MB - Chi nhánh Thái Nguyên	75
Bảng 3.9.	Bảng mức cấp tín dụng tối đa với tài sản bảo đảm là quyền sử dụng đất tại MB - Chi nhánh Thái Nguyên	78
Bảng 3.10.	Bảng tổng hợp xếp hạng và phân loại nợ	80
Bảng 3.11.	Bảng phân loại nợ	81
Bảng 3.12.	Phân tích chất lượng nợ vay tại MB Chi nhánh Thái Nguyên Quân đội giai đoạn 2015 - 2017	83
Bảng 3.13.	Bảng tỷ lệ trích lập dự phòng.....	83
Bảng 3.14.	Tỷ lệ xóa nợ	84