

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

PHAN THỊ TUYẾT HỒNG

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM -
CHI NHÁNH TỈNH THÁI NGUYÊN**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN 2017

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

PHAN THỊ TUYẾT HỒNG

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM -
CHI NHÁNH TỈNH THÁI NGUYÊN**

Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ
Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. Bùi Quang Tuấn

THÁI NGUYÊN - 2017

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn “*Quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên*” là công trình nghiên cứu khoa học độc lập của tôi.

Các số liệu, kết quả trình bày trong luận văn được tập hợp từ nhiều nguồn tài liệu và liên hệ thực tế, các thông tin trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

Thái Nguyên, tháng 12 năm 2017

Tác giả

Phan Thị Tuyết Hồng

LỜI CẢM ƠN

Được sự đồng ý của Ban Giám hiệu, Phòng Kế hoạch - Tài chính, Phòng Đào tạo của Trường ĐH Kinh tế và Quản trị Kinh doanh và thầy giáo hướng dẫn khoa học PGS.TS. Bùi Quang Tuấn, tôi tiến hành thực hiện đề tài: ***“Quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên”***.

Tôi xin trân trọng cảm ơn PTS.TS. Bùi Quang Tuấn - 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 ĐH 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 chân thành 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 chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 12 năm 2017

Tác giả

Phan Thị Tuyết Hồng

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	viii
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.....	3
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn	3
5. Kết cấu của luận văn	4
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ RỦI	
RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	5
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	5
1.1.1. Rủi ro tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng tại NHTM.....	5
1.1.2. Đặc điểm, vai trò của quản lý rủi ro tín dụng	14
1.1.3. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại	16
1.1.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý rủi ro tín dụng của NHTM	21
1.1.5. Công cụ quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại.....	24
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản lý rủi ro tín dụng của NHTM.....	27
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số Ngân hàng trên thế giới.....	27
1.2.2. Bài học kinh nghiệm cho các Ngân hàng thương mại tại Việt Nam	30
1.2.3. Bài học kinh nghiệm cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên	33

Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	35
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu đặt ra cần giải quyết	35
2.2. Các phương pháp nghiên cứu.....	35
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	35
2.2.2. Xử lý số liệu	37
2.2.3. Phương pháp phân tích số liệu	37
2.3. Các tiêu chí phản ánh công tác quản lý rủi ro tín dụng	38
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH TỈNH THÁI NGUYÊN.....	44
3.1. Khái quát về quá trình hình thành và phát triển Agribank - Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên.....	44
3.1.1. Đặc điểm hình thành và phát triển	44
3.1.2. Cơ cấu tổ chức và mạng lưới hoạt động	45
3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của Agribank CN tỉnh Thái Nguyên.....	48
3.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên.....	54
3.2.1. Thực trạng rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	54
3.2.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên.....	58
3.3. Các yếu tố ảnh hưởng tới công tác quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	76
3.3.1. Các yếu tố khách quan	76
3.3.2. Các yếu tố chủ quan.....	78
3.3.3. Đánh giá quản lý rủi ro tín dụng qua điều tra khách hàng.....	80
3.3.3.2. Rủi ro tín dụng nguyên nhân từ phía khách hàng.....	81
3.4. Đánh giá công tác quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank- Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên.....	87

3.4.1. Những kết quả đạt được	87
3.4.2. Một số hạn chế	91
3.4.3. Nguyên nhân của hạn chế	95
Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN HOẠT ĐỘNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NH NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CN TỈNH THÁI NGUYÊN	100
4.1. Định hướng và mục tiêu quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank- Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên.....	100
4.1.1. Mục tiêu quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank- Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên ..	100
4.1.2. Định hướng quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên.....	101
4.2. Những giải pháp hoàn thiện hoạt động rủi ro tín dụng tại Agribank- Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	102
4.2.1. Giải pháp hoàn thiện và nâng cao công tác nhận diện và phân tích rủi ro tín dụng.....	102
4.2.2. Giải pháp hoàn thiện hoạt động đo lường rủi ro tín dụng.....	105
4.2.3. Giải pháp hoàn thiện hoạt động kiểm soát rủi ro tín dụng.....	106
4.2.4. Giải pháp hoàn thiện bộ máy quản lý rủi ro tín dụng	108
4.2.5. Hoàn thiện các phương án quản lý rủi ro tín dụng.....	113
4.3. Kiến nghị.....	119
4.3.1. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước	119
4.3.2. Kiến nghị với NH nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam....	121
KẾT LUẬN	122
TÀI LIỆU THAM KHẢO	124
PHẦN PHỤ LỤC.....	126

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

CBTD	:	Cán bộ tín dụng
NHNN	:	Ngân hàng nhà nước
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
QLRRTD	:	Quản lý rủi ro tín dụng
RRTD	:	Rủi ro tín dụng
SXKD	:	Sản xuất kinh doanh
TCTD	:	Tổ chức tín dụng
TMCP	:	Thương mại cổ phần
TNHH	:	Trách nhiệm hữu hạn
XHTD	:	Xếp hạng tín dụng
XLRR	:	Xử lý rủi ro

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Cơ cấu nguồn vốn theo kỳ hạn gửi và theo thành phần kinh tế của Agribank - CN tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2016	49
Bảng 3.2. Hoạt động tín dụng tại Agribank chi nhánh Thái Nguyên năm 2014 - 2016	53
Bảng 3.3. Kết quả tài chính giai đoạn từ năm 2014 - 2016	54
Bảng 3.4. Nợ quá hạn của Agribank chi nhánh Thái Nguyên	55
Bảng 3.5. Nợ quá hạn có và không có khả năng thu hồi	56
Bảng 3.6. Phân loại nợ tại Agribank chi nhánh Thái Nguyên	57
Bảng 3.7. Cho vay có tài sản bảo đảm	58
Bảng 3.8. Kết quả khảo sát về công tác nhận diện rủi ro tại Agribank chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	61
Bảng 3.9. Phân loại doanh nghiệp trong hệ thống xếp hạng của Agribank chi nhánh Thái Nguyên.....	63
Bảng 3.10. Phân loại cấp tín dụng theo mức điểm và xếp hạng của Agribank chi nhánh Thái Nguyên.....	64
Bảng 3.11. Kết quả khảo sát về công tác đo lường rủi ro tại Agribank chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	65
Bảng 3.12. Tỷ lệ quỹ dự phòng rủi ro của Agribank CN Thái Nguyên.....	70
Bảng 3.13. Kết quả khảo sát về công tác xử lý rủi ro tại Agribank chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	70
Bảng 3.14. Kết quả khảo sát về hoạt động quản trị và giảm thiểu rủi ro tại Agribank chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	76
Bảng 3.15. Rủi ro do tác động của môi trường bên ngoài của Agribank chi nhánh Thái Nguyên.....	81
Bảng 3.16. Đánh giá rủi ro tín dụng từ phía khách hàng	82
Bảng 3.17. Rủi ro trong thẩm định hồ sơ của ngân hàng.....	85
Bảng 3.18. Rủi ro do cán bộ tín dụng của ngân hàng	86

DANH MỤC CÁC HÌNH

Sơ đồ 3.1: Bộ máy tổ chức và quản lý của chi nhánh.....	46
Sơ đồ 4.1: Sơ đồ về cơ cấu tổ chức bộ máy quản lý tín dụng tại chi nhánh....	109