

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

TRỊNH ĐĂNG TÙNG

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ
PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH
KHU CÔNG NGHIỆP TIÊN SƠN, BẮC NINH**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN TRỊ KINH DOANH**

THÁI NGUYÊN - 2018

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

TRỊNH ĐĂNG TÙNG

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ
PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH
KHU CÔNG NGHIỆP TIÊN SƠN, BẮC NINH**

**Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh
Mã số: 8.34.01.02**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. Nguyễn Xuân Dũng

THÁI NGUYÊN - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, chưa công bố tại bất kỳ nơi nào, mọi số liệu sử dụng trong luận văn này là những thông tin xác thực.

Tôi xin chịu mọi trách nhiệm về lời cam đoan của mình.

Thái Nguyên, tháng 01 năm 2018

Tác giả luận văn

Trịnh Đăng Tùng

LỜI CẢM ƠN

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới **PGS.TS. Nguyễn Xuân Dũng**, người đã tận tình hướng dẫn, giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập, nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn các thầy giáo, cô giáo khoa Kinh tế, khoa Sau Đại học - Trường Đại học Kinh tế & Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên - Đại học Thái Nguyên đã đóng góp nhiều ý kiến quý báu giúp đỡ tôi trong quá trình nghiên cứu, hoàn thành luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn tới Ban lãnh đạo, các bạn bè đồng nghiệp, đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Do bản thân còn nhiều hạn chế nên luận văn không tránh khỏi những thiếu sót, tôi rất mong nhận được những ý kiến đóng góp của các thầy cô giáo và các bạn.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 01 năm 2018

Tác giả luận văn

Trịnh Đăng Tùng

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG, 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.....	2
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn	3
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ 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. Tín dụng và rủi ro tín dụng ở các ngân hàng thương mại.....	4
1.1.2. Quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	12
1.1.3. Nội dung quản trị rủi ro tín dụng tại ngân hàng thương mại	13
1.1.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản trị rủi ro tín dụng tại ngân hàng thương mại.....	22
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại và bài học rút ra có thể áp dụng cho Agribank Chi nhánh KCN Tiên Sơn, Bắc Ninh.....	26
1.2.1. Kinh nghiệm của một số chi nhánh ngân hàng thương mại trong nước	26
1.2.2. Bài học kinh nghiệm rút ra có thể áp dụng đối với Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Khu công nghiệp Tiên Sơn, Bắc Ninh.....	30

Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	33
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	33
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	33
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	33
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	34
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	34
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	35
2.3.1. Các chỉ tiêu hoạt động tín dụng	35
2.3.2. Các chỉ tiêu phản ánh quản trị rủi ro tín dụng.....	35
2.3.3. Chỉ tiêu đánh giá 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 KHU CÔNG NGHIỆP TIÊN SƠN, BẮC NINH GIAI ĐOẠN 2014 - 2016	39
3.1. Khái quát về Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Khu công nghiệp Tiên Sơn, Bắc Ninh	39
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	39
3.1.2. Cơ cấu tổ chức.....	40
3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh	41
3.2. Thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Khu công nghiệp Tiên Sơn, Bắc Ninh.....	44
3.2.1. Thực trạng rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Khu công nghiệp Tiên Sơn, Bắc Ninh	44
3.2.2. Thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Khu công nghiệp Tiên Sơn, Bắc Ninh giai đoạn 2014-2016.....	47

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 Khu công nghiệp Tiên Sơn, Bắc Ninh	64
3.4. Đánh giá chung	69
3.4.1. Kết quả đạt được	69
3.4.2. Hạn chế, nguyên nhân	71
Chương 4: ĐỊNH HƯỚNG, MỤC TIÊU VÀ GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH KHU CÔNG NGHIỆP TIÊN SƠN, BẮC NINH ĐẾN NĂM 2020	75
4.1. Định hướng, mục tiêu quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Khu công nghiệp Tiên Sơn, Bắc Ninh	75
4.1.1. Định hướng quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam- Chi nhánh Khu công nghiệp Tiên Sơn, Bắc Ninh	75
4.1.2. Mục tiêu quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Khu công nghiệp Tiên Sơn, Bắc Ninh	76
4.2. Giải pháp hoàn thiện quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Khu công nghiệp Tiên Sơn, Bắc Ninh đến năm 2020	77
4.2.1. Giải pháp nhận biết và xác định rủi ro tín dụng.....	77
4.2.2. Tiếp tục xây dựng và áp dụng các công cụ đo lường rủi ro tín dụng theo thông lệ quốc tế và quy định của Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam	79
4.2.3. Giải pháp quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng.....	80
4.2.4. Giải pháp xử lý rủi ro tín dụng.....	83
4.2.5. Nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ của Chi nhánh	87

4.3. Kiến nghị.....	90
4.3.1. Đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	90
4.3.2. Đối với Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam....	91
KẾT LUẬN	93
TÀI LIỆU THAM KHẢO	94
PHỤ LỤC	94

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

Agribank	: Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn
KCN	: Khu công nghiệp
NH	: Ngân hàng
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
RRTD	: Rủi ro tín dụng
TCTD	: Tổ chức tín dụng
XHTD	: Xếp hạng tín dụng
XLRR	: Xử lý rủi ro
TSDB	: Tài sản đảm bảo

DANH MỤC CÁC BẢNG, HÌNH

Bảng 1.1. Xếp hạng doanh nghiệp của Moody's	16
Bảng 3.1. Tình hình huy động vốn của Agribank Chi nhánh KCN Tiên Sơn giai đoạn 2014-2016	41
Bảng 3.2. Tình hình sử dụng vốn tại Agribank Chi nhánh KCN Tiên Sơn giai đoạn 2014-2016	42
Bảng 3.3. Kết quả hoạt động kinh doanh của Agribank Chi nhánh KCN Tiên Sơn giai đoạn 2014-2016.....	43
Bảng 3.4. Tình hình nợ quá hạn tại Agribank Chi nhánh KCN Tiên Sơn giai đoạn 2014 - 2016	45
Bảng 3.5. Tình hình nợ xấu tại Agribank Chi nhánh KCN Tiên Sơn giai đoạn 2014 - 2016	46
Bảng 3.6. Kết quả khảo sát về công tác nhận diện rủi ro tại Agribank Chi nhánh KCN Tiên Sơn.....	48
Bảng 3.7. Xếp hạng khách hàng theo hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ Agribank.....	51
Bảng 3.8. Thang điểm chấm điểm khách hàng theo hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ Agribank	52
Bảng 3.9. Kết quả khảo sát về công tác đo lường rủi ro tại Agribank Chi nhánh KCN Tiên Sơn.....	55
Bảng 3.10. Kết quả khảo sát về hoạt động quản trị và giảm thiểu rủi ro tại Agribank Chi nhánh KCN Tiên Sơn.....	60
Bảng 3.11. Tình hình trích lập quỹ dự phòng và xử trị rủi ro tín dụng tại Agribank Chi nhánh KCN Tiên Sơn giai đoạn 2014-2016	62
Bảng 3.12. Kết quả khảo sát về công tác xử trị rủi ro tại Agribank Chi nhánh KCN Tiên Sơn.....	63
Hình 3.1. Cơ cấu tổ chức bộ máy của Agribank Chi nhánh KCN Tiên Sơn ..	40