

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

HOÀNG ĐÌNH NHUẬN

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI
TỈNH BẮC KẠN**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

THÁI NGUYÊN - 2019

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

HOÀNG ĐÌNH NHUẬN

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI
TỈNH BẮC KẠN**

Ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 8.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS. Nguyễn Tiến Long

THÁI NGUYÊN - 2019

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 02 năm 2019

Tác giả

Hoàng Đình Nhuận

LỜI CẢM ƠN

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới **TS. Nguyễn Tiến Long**, 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 Quản lý - Luật Kinh tế, Phòng Đào tạo - Trường Đại học Kinh tế & Quản trị Kinh doanh - 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 Chi nhánh Ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Bắc Kạn, 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 02 năm 2019

Tác giả

Hoàng Đình Nhuận

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ 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. Những đóng góp 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	5
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý rủi ro tín dụng.....	5
1.1.1. Rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	5
1.1.2. Quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng.....	13
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản lý rủi ro tín dụng tại các ngân hàng	32
1.2.1. Kinh nghiệm của một số chi nhánh ngân hàng thương mại trong nước	32
1.2.2. Bài học về quản lý rủi ro tín dụng cho Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Bắc Kạn	40
Chương 2 PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	42
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	42
2.2. Phương pháp thu thập thông tin	42
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin thứ cấp	42
2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin sơ cấp.....	42
2.3. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	43
2.4. Phương pháp phân tích thông tin	44
2.4.1. Phương pháp thống kê mô tả.....	44

2.4.2. Phương pháp thống kê so sánh.....	44
2.5. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	44
2.5.1. Hệ thống các chỉ tiêu đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng	44
2.5.2. Hệ thống các chỉ tiêu đánh giá kết quả quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng	45
Chương 3 THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH BẮC KẠN.....	47
3.1. Khái quát về Chi nhánh ngân hàng Chính sách xã hội Bắc Kạn	47
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	47
3.1.2. Chức năng và nhiệm vụ của Chi nhánh ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Bắc Kạn.....	48
3.1.3. Cơ cấu tổ chức của Chi nhánh ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Bắc Kạn	49
3.1.4. Khái quát kết quả hoạt động kinh doanh của Chi nhánh ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Bắc Kạn.....	54
3.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng tại Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội Bắc Kạn.....	59
3.2.1. Quy trình quản lý rủi ro tín dụng tại Chi nhánh ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Bắc Kạn.....	59
3.2.2. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng tại Chi nhánh ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Bắc Kạn.....	60
3.3. Các yếu tố ảnh hưởng quản lý rủi ro tín dụng tại Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội Bắc Kạn	74
3.3.1. Các yếu tố khách quan	74
3.3.2. Các yếu tố chủ quan	76
3.3.3. Đánh giá rủi ro tín dụng qua điều tra khách hàng.....	79
3.4. Đánh giá chung quản lý rủi ro tín dụng tại Chi nhánh ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Bắc Kạn.....	83

3.4.1. Những kết quả đạt được	83
3.4.2. Hạn chế, nguyên nhân	84
Chương 4 GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH BẮC KẠN	88
4.1. Định hướng, mục tiêu tăng cường quản lý rủi ro tín dụng tại Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội Bắc Kạn	88
4.1.1. Định hướng tăng cường quản lý rủi ro tín dụng tại Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội Bắc Kạn	88
4.1.2. Mục tiêu tăng cường quản lý rủi ro tín dụng tại Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội Bắc Kạn	89
4.2. Giải pháp tăng cường quản lý rủi ro tín dụng tại Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội Bắc Kạn	90
4.2.1. Giải pháp nhận biết và xác định rủi ro tín dụng.....	90
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 Chính sách xã hội Việt Nam .	92
4.2.3. Giải pháp quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng.....	93
4.2.4. Giải pháp xử lý rủi ro tín dụng.....	95
4.2.5. Nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ của Chi nhánh	98
4.3. Kiến nghị đối với các bên liên quan.....	100
4.3.1. Đối với Chính phủ và các Bộ, Ngành	100
4.3.2. Đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và NHNN Việt Nam chi nhánh tỉnh Bắc Kạn.....	100
4.3.3. Đối với UBND tỉnh Bắc Kạn và các sở ban ngành	102
4.3.4. Đối với khách hàng	103
KẾT LUẬN.....	104
TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	106
PHỤ LỤC	108

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

KH	: Khách hàng
NH	: Ngân hàng
NHCSXH	: Ngân hàng chính sách xã hội
NHNN	: Ngân hàng nông nghiệp
NHTM	: Ngân hàng thương mại
QLRR	: Quản lý rủi ro
QLRRTD	: Quản lý rủi ro tín dụng
RRTD	: Rủi ro tín dụng
TCTD	: Tổ chức tín dụng
XHTD	: Xếp hạng tín dụng
XLRR	: Xử lý rủi ro

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1: Xếp hạng doanh nghiệp của Moody's.....	22
Bảng 2.1: Thang đo Likert	43
Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn của NHCSXH chi nhánh Bắc Kạn.....	55
giai đoạn 2015-2017.....	55
Bảng 3.2 : Tình hình sử dụng vốn của NHCSXH chi nhánh Bắc Kạn.....	57
Bảng 3.3: Kết quả hoạt động kinh doanh của NHCSXH.....	58
Bảng 3.4: Công tác nhận diện rủi ro tại chi nhánh NHCSXH Bắc Kạn	60
Bảng 3.5: Kết quả khảo sát về công tác nhận diện rủi ro tại chi nhánh NHCSXH Bắc Kạn	61
Bảng 3.6: Thang điểm phân tích thông tin khách hàng tại chi nhánh NHCSXH Bắc Kạn	64
Bảng 3.7: Kết quả phân tích thông tin khách hàng tại chi nhánh NHCSXH Bắc Kạn.....	64
Bảng 3.8: Kết quả khảo sát về công tác đo lường rủi ro tín dụng tại	65
chi nhánh NHCSXH Bắc Kạn.....	65
Bảng 3.9: Tình hình nợ quá hạn chi nhánh NHCSXH Bắc Kạn.....	69
Bảng 3.10: Tình hình nợ xấu tại chi nhánh NHCSXH Bắc Kạn	70
Bảng 3.11: Kết quả khảo sát về hoạt động quản lý và giảm thiểu rủi ro.....	71
Bảng 3.12: Tình hình xử lý rủi ro tín dụng của NHCSXH Bắc Kạn	72
Bảng 3.13: Kết quả khảo sát về công tác xử lý rủi ro tín dụng tại.....	73
chi nhánh NHCSXH Bắc Kạn.....	73
Bảng 3.14: Rủi ro tác động của môi trường bên ngoài	79
Bảng 3.15: Đánh giá rủi ro tín dụng từ phía khách hàng.....	80
Bảng 3.16: Rủi ro do cán bộ tín dụng của ngân hàng.....	81

DANH MỤC CÁC HÌNH

Hình 3.1: Tổ chức bộ máy NHCSXH tỉnh Bắc Kạn.....	50
Hình 3.2: Thực trạng huy động vốn tại NHCSXH chi nhánh Bắc Kạn.....	56
giai đoạn 2015-2017.....	56
Hình 3.3: Thực trạng sử dụng vốn tín dụng tại NHCSXH	57
Hình 3.4: Quy trình quản lý rủi ro tín dụng tại chi nhánh NHCSXH Bắc Kạn	59
Hình 3.5: Cơ cấu bộ máy quản lý rủi ro tại chi nhánh NHCSXH Bắc Kạn ...	67
Hình 3.6: Nguyên nhân không trả nợ tín dụng của khách hàng	80
Hình 3.7: Nguyên nhân khi thẩm định rủi ro của cán bộ tín dụng.....	82