

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

NGUYỄN THỊ HUYỀN TRANG

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH LÀO CAI**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2019

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

NGUYỄN THỊ HUYỀN TRANG

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH LÀO CAI**

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. Dương Thị Tình

THÁI NGUYÊN - 2019

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi, các kết quả nghiên cứu được trình bày trong luận văn là trung thực, khách quan và chưa từng dùng để bảo vệ lấy bất kỳ học vị nào.

Tôi xin cam đoan rằng mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn đã được cảm ơn, các thông tin trích dẫn trong luận văn này đều được chỉ rõ nguồn gốc.

Thái Nguyên, ngày ... tháng... năm 2019

Học viên

Nguyễn Thị Huyền Trang

LỜI CẢM ƠN

Trong suốt thời gian học tập, nghiên cứu và hoàn thành luận văn, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, chỉ bảo tận tình của các thầy cô giáo, sự giúp đỡ, động viên của bạn bè, đồng nghiệp và gia đình.

Nhân dịp hoàn thành luận văn, cho phép tôi được bày tỏ lòng kính trọng và biết ơn sâu sắc **TS. Dương Thị Tình** đã tận tình hướng dẫn, dành nhiều công sức, thời gian và tạo điều kiện cho tôi trong suốt quá trình học tập và thực hiện đề tài.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn chân thành tới Ban Giám đốc, Ban Quản lý đào tạo, Khoa Quản lý Luật kinh tế - Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tận tình giúp đỡ tôi trong quá trình học tập, thực hiện đề tài và hoàn thành luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn tập thể lãnh đạo, cán bộ viên chức Saigonbank Lào Cai và SHB Lào Cai đã giúp đỡ và tạo điều kiện cho tôi trong suốt quá trình thực hiện đề tài.

Xin chân thành cảm ơn gia đình, người thân, bạn bè, đồng nghiệp đã tạo mọi điều kiện thuận lợi và giúp đỡ tôi về mọi mặt, động viên khuyến khích tôi hoàn thành luận văn.

Thái Nguyên, ngày ... tháng ... năm 2019

Học viên

Nguyễn Thị Huyền Trang

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT.....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của việc nghiên cứu 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 hoặc đóng góp mới của luận văn.....	4
5. Bố cục của luận văn	5
CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN QUẢN LÝ RỦI RO TÍN	
DỤNG ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	6
1.1. Tổng quan về tín dụng ngân hàng.....	6
1.1.1. Khái niệm tín dụng.....	6
1.1.2. Vai trò của hoạt động tín dụng.....	6
1.1.3. Đặc trưng của tín dụng ngân hàng trong nền kinh tế thị trường	7
1.2. Rủi ro tín dụng	8
1.2.1. Khái niệm	8
1.2.2. Phân loại rủi ro tín dụng.....	9
1.2.3. Tác động của rủi ro tín dụng đối với hoạt động của ngân hàng thương mại và nền kinh tế	11
1.3. Quản lý rủi ro tín dụng đối với các ngân hàng thương mại dựa trên cơ sở vận dụng chính sách của NHNN	13
1.3.1. Khái niệm về NHNN.....	13
1.3.2. Khái niệm quản lý rủi ro tín dụng	14
1.3.3. Mục tiêu và tầm quan trọng của việc quản lý rủi ro tín dụng đối với các ngân hàng thương mại dựa trên cơ sở vận dụng chính sách của NHNN	15

1.3.4. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng đối với các ngân hàng thương mại trên cơ sở vận dụng chính sách của NHNN	17
1.3.5. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý rủi ro tín dụng.....	25
1.4. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng đối với một số ngân hàng thương mại dựa trên cơ sở vận dụng chính sách của NHNN và bài học rút ra đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai	28
1.4.1. Kinh nghiệm của Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	28
1.4.2. Kinh nghiệm của Agribank chi nhánh Quảng Ninh.....	30
1.4.3. Bài học rút ra cho các Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Lào Cai.....	31
CHƯƠNG 2: PHƯƠNG PHÁP VÀ THIẾT KẾ 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 thứ cấp	33
2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin sơ cấp.....	33
2.2.3. Phương pháp xử lý thông tin.....	34
2.2.4. Phương pháp phân tích thông tin	35
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	35
CHƯƠNG 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH LÀO CAI	38
3.1. Đặc điểm địa bàn nghiên cứu.....	38
3.1.1. Điều kiện tự nhiên, kinh tế - xã hội tỉnh Lào Cai.....	38
3.1.2. Giới thiệu về các ngân hàng thương mại tỉnh Lào Cai	40
3.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng đối với các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Lào Cai dựa trên chính sách của NHNN.....	53
3.2.1. Thực trạng hoạt động tín dụng	53
3.2.2. Các chính sách của NHNN để vận dụng quản lý rủi ro tín dụng	63
3.3. Các yếu tố ảnh hưởng tới quản lý rủi ro tín dụng đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai	83
3.3.1. Yếu tố khách quan.....	83
3.3.2. Yếu tố chủ quan	85

3.4. Đánh giá tình hình quản lý rủi ro tín dụng đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai	87
3.4.1. Kết quả đã đạt được	87
3.4.2. Những hạn chế	89
CHƯƠNG 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH LÀO CAI	95
4.1. Định hướng đối với các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Lào Cai.....	95
4.1.1. Định hướng hoạt động kinh doanh.....	95
4.1.2. Định hướng hoạt động tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng dựa trên chính sách của NHNN	97
4.2. Giải pháp tăng cường quản lý rủi ro tín dụng đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai dựa trên chính sách của NHNN.....	98
4.2.1. Nâng cao nhận thức về quản lý rủi ro tín dụng	98
4.2.2. Thực hiện đúng quy trình, quy chế tín dụng nhằm nâng cao công tác quản lý rủi ro tín dụng	99
4.2.3. Nâng cấp hệ thống thông tin minh bạch chính xác	102
4.2.4. Xây dựng và thực hiện các chính sách tín dụng phù hợp	103
4.2.5. Xây dựng các giới hạn an toàn trong hoạt động tín dụng	105
4.2.6. Nâng cao chất lượng kiểm tra, giám sát khoản vay	105
4.2.7. Nâng cao trình độ nguồn nhân lực	109
4.3. Kiến nghị	111
4.3.1. Kiến nghị đối với Chính phủ.....	111
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước	112
4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng Saigonbank và SHB Việt Nam	112
KẾT LUẬN	114
TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	115
PHỤ LỤC.....	117

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT**Từ viết tắt****Nghĩa tiếng Việt**

CIC	Trung tâm thông tin tín dụng ngân hàng
DNNN	Doanh nghiệp nhà nước
HĐQT	Hội đồng quản trị
L/C	Thư tín dụng
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
NQH	Nợ quá hạn
QLRRTD	Quản lý rủi ro tín dụng
RRTD	Rủi ro tín dụng
TMCP	Thương mại cổ phần
TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
TSBĐ	Tài sản bảo đảm
TTTM	Trung tâm thương mại
SXKD	Sản xuất kinh doanh

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 2. 1. Bảng ý nghĩa của điểm số các biến.....	34
Bảng 2. 2. Ý nghĩa của điểm số bình quân	34
Bảng 3. 1. Nguồn nhân lực của Saigonbank Lào Cai	43
Bảng 3. 2. Nhân sự của Saigonbank Lào Cai năm 2017.....	44
Bảng 3. 3. Hoạt động tín dụng tại Saigonbank Lào Cai.....	46
Bảng 3. 4. Kết quả hoạt động kinh doanh của Saigonbank Lào Cai.....	47
Bảng 3. 5. Một số chỉ tiêu kết quả hoạt động kinh doanh của SHB Lào Cai	51
Bảng 3. 6. Cơ cấu tín dụng theo kỳ hạn đối với các NHTM tỉnh Lào Cai	53
Bảng 3. 7. Cơ cấu tín dụng theo loại tiền đối với các NHTM tỉnh Lào Cai	56
Bảng 3. 8. Cơ cấu tín dụng theo TP kinh tế đối với các NHTM tỉnh Lào Cai.....	58
Bảng 3. 9. Cơ cấu tín dụng theo quy mô khách hàng đối với các NHTM tỉnh Lào Cai	60
Bảng 3. 10. Lợi nhuận đối với các NHTM tỉnh Lào Cai	62
Bảng 3. 11. Nhận diện và phân tích tình hình nợ quá hạn và nợ xấu đối với các NHTM tỉnh Lào Cai.....	68
Bảng 3. 12. Kết quả đánh giá về nội dung nhận diện RRTD	70
Bảng 3. 13. Kết quả đánh giá về nội dung đo lường RRTD	73
Bảng 3. 14. Tình hình trích lập dự phòng rủi ro tín dụng đối với các NHTM tỉnh Lào Cai	76
Bảng 3. 15. Kết quả đánh giá về nội dung kiểm soát và tài trợ RRTD	77
Bảng 3. 16. Đánh giá dư nợ phân theo nhóm nợ đối với các NHTM tỉnh Lào Cai..	80
Bảng 3. 17. Kết quả đánh giá về nội dung theo dõi, đánh giá và điều chỉnh RRTD..	82

DANH MỤC CÁC HÌNH VÀ SƠ ĐỒ

Sơ đồ 1. 1. Các loại rủi ro tín dụng	10
Sơ đồ 1. 2. Quy trình quản lý rủi ro tín dụng	17
Hình 3. 1. Sơ đồ tổ chức của SHB Lào Cai	49
Hình 3. 2. Biểu đồ về tỷ lệ tín dụng theo kỳ hạn của Saigonbank Lào Cai	55
Hình 3. 3. Biểu đồ về tỷ lệ tín dụng theo kỳ hạn của SHB Lào Cai	55
Hình 3. 4. Chất lượng tín dụng đối với Saigonbank Lào Cai	79
Hình 3. 5. Chất lượng tín dụng đối với SHB Lào Cai.....	80