

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

**ĐOÀN VĂN LỢI**

**QUẢN LÝ RỦI RO CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG  
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN  
VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC GIANG**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ  
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

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

**ĐOÀN VĂN LỢI**

**QUẢN LÝ RỦI RO CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG  
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN  
VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC GIANG**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế**

**Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. Cù Chí Lợi**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn với đề tài “*Quản lý rủi ro cho vay tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Bắc Giang*” là công trình nghiên cứu độc lập của riêng tôi. Số liệu được nêu trong luận văn là trung thực và có trích nguồn. Kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa được công bố trong bất kỳ công trình nghiên cứu nào khác.

## TÁC GIẢ LUẬN VĂN

**Đoàn Văn Lợi**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: "*Quản lý rủi ro cho vay tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Bắc Giang*", 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.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo, các khoa, phòng của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của giáo viên hướng dẫn **PGS.TS. Cù Chí Lợi**.

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ, đóng góp nhiều ý kiến quý báu của các thầy, cô giáo trong Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên.

Trong quá trình thực hiện đề tài, tôi còn được sự giúp đỡ và cộng tác của các đồng chí tại các địa điểm nghiên cứu, tôi xin chân thành cảm ơn các bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã tạo điều kiện mọi mặt để tôi hoàn thành nghiên cứu này.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với mọi sự giúp đỡ quý báu đó.

Thái Nguyên, ngày tháng ... năm 2015

**Tác giả luận văn**

**Đoàn Văn Lợi**

## MỤC LỤC

|  |          |
|--|----------|
| LỜI CAM ĐOAN .....   | i        |
| LỜI CẢM ƠN .....   | ii       |
| MỤC LỤC .....  | iii      |
| DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT.....   | vi       |
| DANH MỤC CÁC BẢNG.....   | vii      |
| DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ .....  | viii     |
| <b>MỞ ĐẦU</b> .....  | <b>1</b> |
| 1. Tính cấp thiết của đề tài .....   | 1        |
| 2. Mục đích nghiên cứu.....  | 1        |
| 3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....  | 2        |
| 4. Ý nghĩa khoa học của đề tài .....   | 2        |
| 5. Kết cấu của đề tài .....  | 2        |
| <b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN TRỊ RỦI RO<br/>CHO VAY CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b> | <b>3</b> |
| 1.1. Rủi ro cho vay của ngân hàng thương mại .....   | 3        |
| 1.1.1. Hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại .....  | 3        |
| 1.1.2. Rủi ro cho vay của ngân hàng thương mại.....  | 10       |
| 1.2. Quản lý rủi ro cho vay của ngân hàng thương mại .....   | 13       |
| 1.2.1. Khái niệm và sự cần thiết quản lý rủi ro cho vay của ngân hàng thương mại .....                   | 13       |
| 1.2.2. Mục tiêu và tầm quan trọng của quản lý rủi ro cho vay đối với hoạt động<br>của NHTM.....          | 15       |
| 1.2.3. Nội dung quản lý rủi ro cho vay .....   | 16       |
| 1.3. Các nhân tố ảnh hưởng tới quản lý rủi ro cho vay của ngân hàng thương mại .....                     | 29       |
| 1.3.1. Nhóm nhân tố chủ quan .....   | 29       |
| 1.3.2. Nhóm nhân tố khách quan.....  | 31       |
| 1.4. Một số bài học kinh nghiệm quản lý rủi ro cho vay của một số ngân hàng .....                        | 33       |
| 1.4.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro cho vay ở một số ngân hàng thương mại.....                             | 33       |
| 1.4.2. Bài học kinh nghiệm đối với các ngân hàng thương mại Việt Nam.....                                | 35       |

|   |    |
|---|----|
| <b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....   | 38 |
| 2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....   | 38 |
| 2.2. Phương pháp nghiên cứu.....  | 38 |
| 2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin .....   | 38 |
| 2.2.2. Phương pháp xử lý số liệu.....   | 38 |
| 2.2.3. Phương pháp phân tích.....   | 39 |
| 2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....   | 40 |
| 2.3.1. Các chỉ tiêu phản ánh chất lượng tín dụng tại Chi nhánh .....  | 40 |
| 2.3.2. Chỉ tiêu đánh giá về nguồn nhân lực.....   | 40 |
| 2.3.3. Chỉ tiêu đánh giá về quy trình nghiệp vụ .....   | 40 |
| <b>Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC GIANG</b> ..... | 41 |
| 3.1. Khái quát về ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Bắc Giang .....                                      | 41 |
| 3.1.1. Điều kiện tự nhiên, kinh tế xã hội của tỉnh Bắc Giang có ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh ngân hàng .....                        | 41 |
| 3.1.2. Quá trình hình thành và phát triển .....   | 42 |
| 3.1.3. Cơ cấu tổ chức.....  | 43 |
| 3.1.4. Các hoạt động kinh doanh chủ yếu .....   | 45 |
| 3.2. Thực trạng quản trị rủi ro cho vay tại ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh Bắc Giang .....            | 55 |
| 3.2.1. Thực trạng hoạt động cho vay tại Agribank Bắc Giang .....  | 55 |
| 3.2.2. Thực trạng quản lý rủi ro cho vay tại Agribank Bắc Giang.....  | 60 |
| 3.3. Đánh giá thực trạng quản lý rủi ro cho vay tại ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh Bắc Giang.....     | 78 |
| 3.3.1. Kết quả đạt được .....   | 79 |
| 3.3.2. Hạn chế và nguyên nhân .....   | 82 |

|   |            |
|---|------------|
| <b>Chương 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC GIANG.....</b>      | <b>87</b>  |
| 4.1. Định hướng hoạt động và quản lý rủi ro cho vay tại ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh Bắc Giang đến năm 2015 ..... | 87         |
| 4.1.1. Định hướng hoạt động của Agribank Bắc Giang.....   | 87         |
| 4.1.2. Định hướng quản lý rủi ro cho vay .....  | 90         |
| 4.2. Giải pháp tăng cường quản lý rủi ro cho vay tại ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh Bắc Giang.....                  | 90         |
| 4.2.1. Xây dựng hạn mức tín dụng cho từng ngành, từng cán bộ tín dụng tại chi nhánh .....   | 90         |
| 4.2.2. Quy trình cho vay phân rõ trách nhiệm từng khâu nghiệp vụ.....   | 92         |
| 4.2.3. Nâng cao chất lượng công tác thu thập, xử lý thông tin khách hàng .....  | 93         |
| 4.2.4. Đo lường rủi ro cho vay để xác định tổn thất .....   | 95         |
| 4.2.5. Giải pháp phân tán rủi ro.....   | 96         |
| 4.2.6. Nâng cao năng lực và đạo đức đội ngũ cán bộ tín dụng .....   | 98         |
| 4.2.7. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ .....   | 99         |
| 4.2.8. Nâng cao hiệu quả các bảo đảm tiền vay .....   | 100        |
| 4.2.9. Hoàn thiện các giải pháp xử lý rủi ro, nợ xấu .....  | 101        |
| 4.3. Kiến nghị.....   | 103        |
| 4.3.1. Kiến nghị đối với các cơ quan Nhà nước và Chính phủ .....  | 103        |
| 4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước .....   | 104        |
| 4.3.3. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam ..  | 106        |
| <b>KẾT LUẬN .....</b>   | <b>110</b> |
| <b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>   | <b>111</b> |

**DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT**

|                    |  |
|--------------------|--|
| Agribank           | : Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam   |
| Agribank Bắc Giang | : Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam-<br>Chi nhánh tỉnh Bắc Giang            |
| KH                 | : Khách hàng   |
| NH                 | : Ngân hàng  |
| NHNN               | : Ngân hàng Nhà nước Việt Nam  |
| NHTM               | : Ngân hàng Thương mại   |
| TCTD               | : Tổ chức tín dụng   |
| KBNN               | : Kho bạc Nhà nước   |
| TCKT               | : Tổ chức kinh tế  |
| DNNN               | : Doanh nghiệp Nhà nước  |
| DNTN               | : Doanh nghiệp tư nhân   |
| TNHH               | : Trách nhiệm hữu hạn  |
| IPCAS              | : Hệ thống thanh toán nội bộ và kế toán khách hàng<br>(hệ thống phần mềm hạch toán) của Agribank |
| CBTD               | : Cán bộ tín dụng  |

## DANH MỤC CÁC BẢNG

|  |    |
|--|----|
| Bảng 1.1: Các nguy cơ rủi ro của khách hàng .....  | 18 |
| Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn của Agribank Bắc Giang.....   | 46 |
| Bảng 3.2: Tình hình cho vay của Agribank Bắc Giang .....   | 49 |
| Bảng 3.3: Tình hình kinh doanh ngoại tệ và thanh toán quốc tế của Agribank<br>Bắc Giang .....                      | 52 |
| Bảng 3.4: Kết quả thu nhập từ hoạt động dịch vụ của Agribank Bắc Giang.....  | 53 |
| Bảng 3.5: Kết quả kinh doanh của Agribank Bắc Giang .....  | 54 |
| Bảng 3.6: Tình hình cho vay doanh nghiệp 2010 – 2014 .....   | 55 |
| Bảng 3.7: Tình hình cho vay hộ gia đình, cá nhân 2010 – 2014 .....   | 57 |
| Bảng 3.8: Tình hình cho vay theo loại hình sản xuất của khách hàng.....  | 59 |
| Bảng 3.9: Số lượng đội ngũ cán bộ quản lý rủi ro tín dụng tại Chi nhánh .....                                      | 61 |
| Bảng 3.10: Phân loại nợ theo kết quả chấm điểm và xếp hạng KH.....   | 68 |
| Bảng 3.11: Tình hình phân loại nợ tại Agribank Bắc Giang .....   | 69 |
| Bảng 3.12: Tình hình nợ xấu tại Agribank Bắc Giang .....   | 71 |
| Bảng 3.13: Tỷ lệ trích lập dự phòng của Agribank Bắc Giang .....   | 75 |
| Bảng 3.14: Tình hình sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro cho vay tại Agribank<br>Bắc Giang giai đoạn 2010 -2014 ..... | 77 |
| Bảng 3.15: Tỷ lệ nợ xấu của Agribank Bắc Giang .....   | 79 |

**DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ**

Sơ đồ 3.1: Bộ máy tổ chức hoạt động của Agribank Bắc Giang .....45  
Biểu đồ 2.1: Tỷ lệ nợ nhóm 2 trên tổng dư nợ tại Agribank Bắc Giang.....70