

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

HOÀNG THỌ GIANG

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

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Chuyên ngành: QUẢN TRỊ KINH DOANH

THÁI NGUYÊN - 2015

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

HOÀNG THỌ GIANG

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

Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh

Mã số: 60.34.01.02

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS NGÔ XUÂN HOÀNG

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn "*Quản lý rủi ro tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Thành phố Thái Nguyên - Tỉnh Thái Nguyên*" là trung thực, là kết quả nghiên cứu của riêng tôi.

Các tài liệu, số liệu sử dụng trong luận văn do Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn - Chi nhánh Thành phố Thái Nguyên cung cấp và do cá nhân tôi thu thập từ các báo cáo của NHNN&PTNT, sách, báo, tạp chí, các kết quả nghiên cứu có liên quan đến đề tài đã được công bố... Các trích dẫn trong luận văn đều đã được chỉ rõ nguồn gốc.

Thái Nguyên, tháng năm 2015

Tác giả luận văn

Hoàng Thọ Giang

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài "*Quản lý rủi ro tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Thành phố Thái Nguyên - Tỉnh Thái Nguyên*", 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, đặc biệt Ban lãnh đạo NHNN&PTNT Chi nhánh Thành phố Thái Nguyên.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu Nhà trường, 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 TS Ngô Xuân Hoàng đã không quản vất vả hướng dẫn, tận tình chỉ bảo, giúp đỡ tôi.

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ, đóng góp nhiều ý kiến quý báu của các nhà khoa học, 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 địa điểm nghiên cứu, tôi xin chân thành cảm ơn Ban lãnh đạo NHNN&PTNT Chi nhánh Thành phố Thái Nguyên; cán bộ đồng nghiệp của tôi tại NHNN&PTNT - Chi nhánh Thành phố Thái Nguyên ...

Tôi xin cảm ơn sự động viên, giúp đỡ của bạn bè và gia đình đã giúp tôi thực hiện luận văn này.

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

Thái Nguyên, tháng năm 2015

Tác giả luận văn

Hoàng Thọ Giang

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC BẢNG BIỂU	ix
DANH MỤC HÌNH, SƠ ĐỒ	x
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của luận văn	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	2
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn	2
5. Kết cấu của đề tài	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Rủi ro tín dụng trong hoạt động của ngân hàng thương mại	4
1.1.1. Khái quát về Ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng thương mại	6
1.2. Quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại	24
1.2.1. Khái niệm quản lý rủi ro tín dụng	24
1.2.2. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng	27
1.2.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến công tác quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng	47
1.3. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại trên thế giới	49
1.3.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của NHTM tại Mỹ	49
1.3.2. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của NHTM tại Thái Lan	52
1.3.3. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của NHTM tại Singapore	53
1.3.4. Bài học đối với các Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh TP Thái Nguyên	54
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	57
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	57
2.2. Phương pháp nghiên cứu	57

2.2.1. Phương pháp thu thập tài liệu	57
2.2.2. Phương pháp xử lý số liệu	57
2.2.3. Phương pháp phân tích	58
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu	59
2.3.1. Các chỉ tiêu phản ánh hiệu quả tín dụng và chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn - Chi nhánh Thái Nguyên	59
2.3.2. Các chỉ tiêu phản ánh quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn - Chi nhánh Thái Nguyên	62
Chương 3 THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN THÀNH PHỐ THÁI NGUYÊN - TỈNH THÁI NGUYÊN	65
3.1. Khái quát về ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn - chi nhánh TP Thái Nguyên- tỉnh Thái Nguyên	65
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Thành phố Thái Nguyên	65
3.1.2. Cơ cấu tổ chức và chức năng, nhiệm vụ của Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Thành phố Thái nguyên	67
3.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Chi nhánh TP Thái Nguyên – tỉnh Thái Nguyên	69
3.2.1. Thực trạng hoạt động tín dụng và rủi ro tín dụng tại Chi nhánh Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Chi nhánh TP Thái Nguyên.....	69
3.2.2 Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng tại tại Chi nhánh Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Chi nhánh TP Thái Nguyên	79
3.3. Đánh giá chung về quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn - chi nhánh Thái Nguyên.....	97
3.3.1. Những kết quả đạt được	97
3.3.2. Những vấn đề còn tồn tại	102
3.3.3. Nguyên nhân của những tồn tại trong công tác quản trị rủi ro tại Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Thái Nguyên	107

Chương 4. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN THÀNH PHỐ THÁI NGUYÊN - TỈNH THÁI NGUYÊN	112
4.1. Định hướng kinh doanh tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn thành phố Thái Nguyên - tỉnh Thái Nguyên.....	112
4.2. Giải pháp tăng cường quản lý rủi ro tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn thành phố Thái Nguyên - tỉnh Thái Nguyên ...	115
4.2.1. Nâng cao năng lực quản lý rủi ro tín dụng cho cán bộ quản lý và cán bộ tác nghiệp	115
4.2.2. Nâng cao chất lượng tín dụng góp phần hạn chế rủi ro và tổn thất	118
4.2.3. Tăng cường áp dụng công nghệ thông tin trong quản trị rủi ro	120
4.2.4. Tăng cường quản trị rủi ro thông qua các biện pháp xác định các dấu hiệu nhận diện rủi ro	121
4.2.5. Hoàn thiện công tác đo lường rủi ro tín dụng theo hướng lượng hóa .	122
4.2.6. Nâng cao chất lượng hoạt động kiểm tra, tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ.....	125
4.3. Kiến nghị	127
4.3.1. Kiến nghị với Ngân hàng nhà nước.....	127
KẾT LUẬN	132
PHỤ LỤC	135
TÀI LIỆU THAM KHẢO	139

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

- CIC : Trung tâm thông tin tín dụng
- DN : Doanh nghiệp
- DPRR : Dự phòng rủi ro
- EAD : Số dư nợ vay của khách hàng/ngành hàng khi xảy ra vỡ nợ
- EL : Tổn thất dự kiến
- HTTD : Hỗ trợ tín dụng
- IRB : Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ
- KH : Khách hàng
- LGD : Tỷ trọng % số dư rủi ro ngân hàng sẽ bị tổn thất khi khách hàng không trả được nợ
- NHNN&PTNT: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt
- NHTM : Ngân hàng thương mại
- PD : Xác suất vỡ nợ của khách hàng/ngành hàng đó là bao nhiêu
- QHKH : Quan hệ khách hàng
- RRTD : Rủi ro tín dụng
- TCTD : Tổ chức tín dụng
- XHTD : Xếp hạng tín dụng

DANH MỤC BẢNG BIỂU

Bảng 1.2: Khung chính sách tín dụng	36
Bảng 1.3: Xếp hạng tín dụng của Moody	37
Bảng 3.1: Tình hình cấp tín dụng NHNN&PTNT - Chi nhánh Thái Nguyên	72
Bảng 3.2: Cơ cấu tín dụng theo nhóm nợ	78
Bảng 3.3: Số lượng hồ sơ cấp tín dụng	83
Bảng 3.4: Kết quả chấm điểm tín dụng khách hàng năm 2014	84
Bảng 3.5: Bảng xếp hạng khách hàng cá nhân	89
Bảng 3.6: Bảng xếp hạng khách hàng cá nhân năm 2014.....	89
Bảng 3.7: Tỷ lệ các biện pháp xử lý, thu nợ được áp dụng năm 2012 – 2014	96

DANH MỤC HÌNH, SƠ ĐỒ

HÌNH

Hình 3.1: Tình hình dư nợ theo lĩnh vực đầu tư	74
Hình 3.2: Tình hình dư nợ tín dụng theo thời gian	75
Hình 3.3: Tình hình dư nợ tín dụng theo thành phần kinh tế	76

SƠ ĐỒ

Sơ đồ 1.1: Cách thức dẫn đến rủi ro tín dụng	11
Sơ đồ 1.2: Các bộ phận của rủi ro tín dụng	17
Sơ đồ 3.1: Cơ cấu tổ chức của Chi nhánh NHNN&PTNT Chi nhánh TP Thái Nguyên .	67
Sơ đồ 3.2: Khái quát mô hình quản trị rủi ro tại NHNN&PTNT - Chi nhánh TP. Thái Nguyên	80
Sơ đồ 3.3: Quy trình nhận biết rủi ro tín dụng	81
Sơ đồ 3.4: Quy trình chấm điểm xếp hạng tín dụng khách hàng	87
Sơ đồ 3.5: Quy trình quản trị nợ có vấn đề	90
Sơ đồ 3.6: Ngăn ngừa và xử lý khoản vay có vấn đề	95
Sơ đồ 3.7: Cơ cấu tổ chức bộ máy quản lý tín dụng tại chi nhánh	99