

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

HÀ ĐỨC LƯỢNG

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI AGRIBANK -
CHI NHÁNH TỈNH LAI CHÂU**

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

THÁI NGUYÊN - 2016

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

HÀ ĐỨC LƯỢNG

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI AGRIBANK -
CHI NHÁNH TỈNH LAI CHÂU**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: GS. TS. ĐỖ ĐỨC BÌNH

THÁI NGUYÊN - 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn là hoàn toàn trung thực và chưa hề được sử dụng trong bất cứ công trình nghiên cứu khoa học nào. Mọi sự giúp đỡ cho việc hoàn thành luận văn đã được ghi trong lời cảm ơn. Các thông tin, tài liệu trình bày trong luận văn đã được ghi rõ nguồn gốc.

Tác giả luận văn

Hà Đức Lượng

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện luận văn với đề tài: “*Quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu*” tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của những cá nhân và tập thể. Tôi xin 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 quá trình học tập và nghiên cứu.

Trước hết, tôi xin bày tỏ sự cảm ơn đối với Ban giám hiệu Nhà trường, Phòng Đào tạo và các thầy, cô giáo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh đã tạo mọi điều kiện về tinh thần và vật chất để giúp đỡ tôi hoàn thành chương trình học tập và nghiên cứu.

Có được kết quả này tôi vô cùng biết ơn và bày tỏ lòng kính trọng sâu sắc đối với **GS.TS. Đỗ Đức Bình** - người đã tận tình hướng dẫn giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Tôi cũng xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến Ban Giám đốc Agribank - chi nhánh tỉnh Lai Châu đã cung cấp những số liệu thực tế, khách quan giúp tôi có được những phân tích một cách hệ thống và đầy đủ.

Tôi xin cảm ơn sự động viên, giúp đỡ của bạn bè, đồng nghiệp và những người thân trong gia đình đã chia sẻ những khó khăn và động viên tôi hoàn thành luận văn này.

Lai Châu, Ngày tháng năm 2016

Tác giả luận văn

Hà Đức Lượng

MỤC LỤC

| | |
|---|----------|
| LỜI CAM ĐOAN | i |
| LỜI CẢM ƠN | ii |
| MỤC LỤC | iii |
| DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT | vi |
| DANH MỤC BẢNG..... | vii |
| DANH MỤC HÌNH, SƠ ĐỒ 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. Ý nghĩa khoa học của đề tài | 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 THƯƠNG MẠI..... | 5 |
| 1.1. Tín dụng ngân hàng và rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại | 5 |
| 1.1.1. Tín dụng ngân hàng..... | 5 |
| 1.1.2. Rủi ro tín dụng trong hoạt động của ngân hàng thương mại | 8 |
| 1.2. Quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại | 16 |
| 1.2.1. Khái niệm và đặc điểm quản lý rủi ro tín dụng..... | 16 |
| 1.2.2. Vai trò quan trọng của việc quản lý rủi ro tín dụng đối với hoạt động của ngân hàng thương mại | 18 |
| 1.2.3. Nội dung của quản lý rủi ro tín dụng | 19 |
| 1.2.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý rủi ro tín dụng..... | 27 |
| 1.3. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số ngân hàng thương mại của Việt Nam và bài học rút ra | 30 |
| 1.3.1. Kinh nghiệm của HDBank - Chi nhánh Hoàn Kiếm Hà Nội | 30 |
| 1.3.2. Kinh nghiệm của Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ..... | 32 |
| 1.3.3. Bài học rút ra cho Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu..... | 34 |

| | |
|--|----|
| Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU | 36 |
| 2.1. Câu hỏi nghiên cứu | 36 |
| 2.2. Phương pháp nghiên cứu..... | 36 |
| 2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin | 36 |
| 2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin..... | 36 |
| 2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin | 37 |
| 2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu | 37 |
| 2.3.1. Chỉ tiêu Dư nợ/ Tổng nguồn vốn | 37 |
| 2.3.2. Dư nợ/ Vốn huy động..... | 38 |
| 2.3.3. Hệ số thu nợ | 38 |
| 2.3.4. Tỷ lệ nợ quá hạn..... | 38 |
| 2.3.5. Tỷ lệ nợ xử lý rủi ro | 38 |
| Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG AGRIBANK - CHI NHÁNH TỈNH LAI CHÂU | 39 |
| 3.1. Khái quát về Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu | 39 |
| 3.1.1. Lịch sử ra đời và phát triển | 39 |
| 3.1.2. Cơ cấu tổ chức và bộ máy quản lý | 40 |
| 3.2. Tình hình hoạt động kinh doanh của Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu .. | 41 |
| 3.2.1. Tình hình huy động và sử dụng vốn | 41 |
| 3.2.2. Hoạt động cho vay | 46 |
| 3.2.3. Kết quả kinh doanh | 47 |
| 3.3. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng của Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu từ năm 2012-2015 | 51 |
| 3.3.1. Tình hình dư nợ tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu | 51 |
| 3.3.2. Đánh giá các nội dung QLRRTD tại Agribank – Chi nhánh tỉnh Lai Châu..... | 60 |
| 3.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý rủi ro tín dụng của Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu | 65 |
| 3.4.1. Các yếu tố chủ quan | 65 |
| 3.4.2. Các yếu tố khách quan | 67 |

| | |
|---|-----------|
| 3.5. Đánh giá chung về quản lý rủi ro tín dụng của Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu | 69 |
| 3.5.1. Kết quả đạt được | 69 |
| 3.5.2. Hạn chế..... | 70 |
| 3.5.3. Nguyên nhân | 72 |
| Chương 4. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI AGRIBANK - CHI NHÁNH TỈNH LAI CHÂU..... | 75 |
| 4.1. Định hướng, mục tiêu tăng cường quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu | 75 |
| 4.1.1. Định hướng hoạt động tín dụng đến năm 2020 | 75 |
| 4.1.2. Định hướng công tác quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu | 75 |
| 4.1.3. Mục tiêu..... | 76 |
| 4.2. Một số giải pháp tăng cường quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu | 77 |
| 4.2.1. Hoàn thiện cơ cấu tổ chức và mô hình quản lý rủi ro tín dụng..... | 77 |
| 4.2.2. củng cố và nâng cấp hệ thống thông tin minh bạch chính xác | 78 |
| 4.2.3. Tăng cường công tác kiểm tra trước, trong và sau khi cấp tín dụng | 80 |
| 4.2.4. Giải pháp phòng ngừa rủi ro | 81 |
| 4.2.5. Nâng cao trình độ nguồn nhân lực | 83 |
| 4.2.6. Xây dựng chính sách quản lý tín dụng hiệu quả..... | 84 |
| 4.3 Một số kiến nghị..... | 85 |
| 4.3.1 Kiến nghị với Chính phủ..... | 85 |
| 4.3.2 Kiến nghị với các cấp có liên quan | 86 |
| 4.3.3 Kiến nghị với Agribank..... | 87 |
| KẾT LUẬN | 88 |
| TÀI LIỆU THAM KHẢO | 89 |
| PHỤ LỤC | 90 |

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

| Từ viết tắt | Nghĩa tiếng Việt |
|--------------------|------------------------------|
| CNH-HĐH | Công nghiệp hóa hiện đại hóa |
| HĐQT | Hội đồng quản trị |
| KHCN | Khoa học công nghệ |
| KQKD | Kết quả kinh doanh |
| NH | Ngân hàng |
| NHNN | Ngân hàng Nhà nước |
| NHTM | Ngân hàng thương mại |
| RRTD | Rủi ro tín dụng |
| TMCP | Thương mại cổ phần |

DANH MỤC BẢNG

| | | |
|------------|--|----|
| Bảng 3.1: | Nguồn vốn huy động phân theo cơ cấu..... | 42 |
| Bảng 3.2: | Nguồn vốn huy động phân theo kỳ hạn của Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu | 43 |
| Bảng 3.3: | So sánh số vốn cho vay và số vốn huy động của Agribank – Chi nhánh tỉnh Lai Châu giai đoạn 2012-2015 | 45 |
| Bảng 3.4: | Một số chỉ tiêu hoạt động tín dụng tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu..... | 46 |
| Bảng 3.5: | Tốc độ tăng lợi nhuận của Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu 2012-2015 | 48 |
| Bảng 3.6: | Thực trạng nợ xấu qua các năm của Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu..... | 48 |
| Bảng 3.7: | Thực trạng nợ xấu phân theo thành phần kinh tế tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu | 49 |
| Bảng 3.8: | Phân loại nợ của Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu từ năm 2012 -2015..... | 50 |
| Bảng 3.9: | Cơ cấu tín dụng..... | 52 |
| Bảng 3.10: | Chất lượng dư nợ giai đoạn 2012 -2015..... | 55 |
| Bảng 3.11: | Chỉ tiêu hệ số thu nợ..... | 57 |
| Bảng 3.12. | Tình hình trích lập và sử dụng quỹ dự phòng rủi ro so với tổng dư nợ và số dư bảo lãnh | 58 |
| Bảng 3.13. | Lợi nhuận giai đoạn 2012 - 2015 tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu | 59 |
| Bảng 4.1. | Bảng mục tiêu tăng trưởng giai đoạn 2016 - 2020..... | 77 |

DANH MỤC HÌNH, SƠ ĐỒ HÌNH

| | | |
|-----------|--|----|
| Hình 3.1. | Cơ cấu nguồn vốn huy động | 43 |
| Hình 3.2. | Nguồn vốn huy động phân theo kỳ hạn | 44 |
| Hình 3.3: | Dư nợ tín dụng phân theo thời hạn | 47 |
| Hình 3.4: | Tình hình nợ xấu phân tích theo thời hạn tín dụng tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu | 49 |
| Hình 3.5: | Tỷ lệ nợ xử lý rủi ro/ Tổng dư nợ tại Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu | 57 |
| Hình 3.6: | Số lượng hồ sơ được phân loại theo tiêu chí điểm..... | 62 |

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 | 20 |
| Sơ đồ 3.1. | Cơ cấu tổ chức bộ máy của Agribank - Chi nhánh tỉnh Lai Châu | 40 |