

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

ĐÀO VĂN HIẾU

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN VIỆT NAM CHI NHÁNH
HUYỆN PHÙ NINH - TỈNH PHÚ THỌ**

**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**

ĐÀO VĂN HIẾU

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN VIỆT NAM CHI NHÁNH
HUYỆN PHÙ NINH - TỈNH PHÚ THỌ**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn: TS. Nguyễn Cao Thịnh

THÁI NGUYÊN - 2016

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.

Phú Thọ, ngày 20 tháng 03 năm 2016

Tác giả luận văn

Đào Văn Hiếu

LỜI CẢM ƠN

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới TS Nguyễn Cao Thịnh, 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 Kinh tế, khoa Sau Đại học - Trường Đại học Kinh tế & Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên - 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 Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh huyện Phù Ninh - tỉnh Phú Thọ, các cán bộ trong Chi nhánh 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!

Phú Thọ, ngày 20 tháng 03 năm 2016

Tác giả luận văn

Đào Văn Hiếu

MỤC LỤC

| | |
|--|------|
| LỜI CAM ĐOAN | i |
| LỜI CẢM ƠN..... | ii |
| MỤC LỤC | iii |
| CÁC CHỮ VIẾT TẮT DÙNG TRONG LUẬN VĂN..... | vi |
| DANH MỤC CÁC BẢNG..... | vii |
| DANH MỤC CÁC HÌNH, SƠ ĐỒ..... | viii |
| MỞ ĐẦU | 1 |
| 1. Tính cấp thiết của đề tài | 1 |
| 2. Các nghiên cứu có liên quan..... | 2 |
| 3. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài..... | 3 |
| 4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu..... | 4 |
| 5. Ý nghĩa khoa học và ứng dụng của đề tài nghiên cứu | 4 |
| 6. Kết cấu của luận văn | 4 |
| Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ RỦI RO VÀ QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI | 6 |
| 1.1. Cơ sở lý luận về rủi ro và quản trị rủi ro..... | 6 |
| 1.1.1. Tín dụng và rủi ro tín dụng..... | 6 |
| 1.1.2. Quản trị rủi ro tín dụng | 15 |
| 1.2. Cơ sở thực tiễn..... | 29 |
| 1.2.1. Kinh nghiệm quản trị rủi ro ở một số ngân hàng trên thế giới..... | 29 |
| 1.2.2. Kinh nghiệm của các Ngân hàng thương mại ở Việt Nam | 31 |
| Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU | 36 |
| 2.1. Các câu hỏi nghiên cứu đặt ra cần giải quyết..... | 36 |
| 2.2. Phương pháp nghiên cứu | 36 |
| 2.2.1. Khung phân tích | 36 |
| 2.2.2. Phương pháp nghiên cứu cụ thể..... | 37 |
| 2.3. Hệ thống chỉ tiêu phân tích..... | 40 |
| 2.3.1. Nhóm chỉ tiêu định lượng..... | 40 |
| 2.3.2. Nhóm chỉ tiêu định tính | 41 |

| | |
|---|-----------|
| Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM- CHI NHÁNH HUYỆN PHÙ NINH - TỈNH PHÚ THỌ..... | 42 |
| 3.1. Một số thông tin cơ bản về Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh huyện Phù Ninh - tỉnh Phú Thọ..... | 42 |
| 3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển..... | 42 |
| 3.1.2. Cơ cấu tổ chức..... | 42 |
| 3.1.3. Tình hình hoạt động tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh huyện Phù Ninh - tỉnh Phú Thọ | 44 |
| 3.2. Thực trạng rủi ro tín dụng và quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh huyện Phù Ninh - tỉnh Phú Thọ | 46 |
| 3.2.1. Thực trạng rủi ro tín dụng..... | 46 |
| 3.2.2. Thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh huyện Phù Ninh - tỉnh Phú Thọ..... | 53 |
| 3.2.3. Phân tích ma trận SWOT về quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng NHNo & PTNT Việt Nam - Chi nhánh Phù Ninh..... | 74 |
| 3.3. Phân tích một số nhân tố chủ yếu ảnh hưởng đến rủi ro và quản trị rủi ro của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh huyện Phù Ninh - tỉnh Phú Thọ..... | 76 |
| 3.3.1. Rủi ro tín dụng do tác động môi trường bên ngoài..... | 76 |
| 3.3.2. Rủi ro tín dụng từ phía khách hàng..... | 77 |
| 3.3.3. Rủi ro tín dụng từ phía ngân hàng cho vay..... | 79 |
| 3.4. Đánh giá chung công tác quản trị rủi ro tại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh huyện Phù Ninh - tỉnh Phú Thọ | 81 |
| 3.4.1. Những kết quả đạt được..... | 81 |
| 3.4.2. Hạn chế và nguyên nhân..... | 82 |
| Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH HUYỆN PHÙ NINH – TỈNH PHÚ THỌ. ... | 88 |

| | |
|---|-----|
| 4.1. Định hướng quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh huyện Phù Ninh - tỉnh Phú Thọ..... | 88 |
| 4.1.1. Định hướng phát triển..... | 88 |
| 4.1.2. Định hướng quản trị rủi ro..... | 89 |
| 4.2. Giải pháp hoàn thiện công tác quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh huyện Phù Ninh - tỉnh Phú Thọ..... | 90 |
| 4.2.1. Xây dựng và hoàn thiện mục tiêu, chiến lược, chính sách quản lý rủi ro tín dụng..... | 91 |
| 4.2.2. Xây dựng hệ thống kiểm soát các nguồn rủi ro phù hợp..... | 92 |
| 4.2.3. Nâng cao hiệu quả quản lý rủi ro danh mục cho vay..... | 93 |
| 4.2.4. Thực hiện quản lý rủi ro tín dụng từng khách hàng vay, khoản vay..... | 100 |
| 4.2.5. Giải pháp hạn chế, bù đắp tổn thất khi rủi ro tín dụng xảy ra..... | 105 |
| 4.2.6. Nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ của Ngân hàng và tăng cường trang thiết bị hiện đại phục vụ tác nghiệp..... | 108 |
| 4.3. Kiến nghị..... | 110 |
| 4.3.1. Kiến nghị đối với Ngân hàng NHNo & PTNT Việt Nam..... | 110 |
| 4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước..... | 110 |
| KẾT LUẬN | 111 |
| TÀI LIỆU THAM KHẢO | 113 |
| PHỤ LỤC | 114 |

CÁC CHỮ VIẾT TẮT DÙNG TRONG LUẬN VĂN

| | | |
|----|----------|--|
| 1 | BASEL | Ủy Ban Basel về Giám sát Hoạt động Ngân hàng. |
| 2 | CIC | Trung tâm Thông tin Tín dụng. |
| 3 | DNNN | Doanh nghiệp nhà nước. |
| 4 | GHTD | Giới hạn tín dụng. |
| 5 | HĐQT | Hội đồng Quản Trị. |
| 6 | HĐTD | Hội đồng tín dụng. |
| 7 | HMTD | Hạn mức tín dụng. |
| 8 | KQKD | Kết quả kinh doanh. |
| 9 | KSNB | Kiểm soát nội bộ. |
| 10 | NHNo | Ngân hàng nông nghiệp. |
| 11 | NHNN | Ngân hàng Nhà nước. |
| 12 | NHTM | Ngân hàng Thương mại. |
| 13 | RRTD | Rủi ro tín dụng. |
| 14 | TMCP | Thương mại cổ phần. |
| 15 | TSĐB | Tài sản đảm bảo. |
| 16 | Agribank | Ngân hàng nông nghiệp & phát triển nông thôn Việt Nam. |
| 17 | VND | Việt Nam đồng |
| 18 | XNK | Xuất nhập khẩu. |
| 19 | WTO | Tổ chức Thương mại thế giới |

DANH MỤC CÁC BẢNG

| | |
|--|-----|
| Bảng 1.1. Hệ thống ký hiệu xếp hạng công cụ nợ dài hạn của Moody's | 21 |
| Bảng 3.1. Tình hình huy động vốn..... | 44 |
| Bảng 3.2. Tình hình dư nợ cho vay qua các năm 2012 -2015 | 46 |
| Bảng 3.3. Rủi ro tín dụng phân theo thời hạn cho vay..... | 47 |
| Bảng 3.4. Nợ xấu phân theo hình thức bảo đảm tiền vay | 48 |
| Bảng 3.5. Các bước trong quy trình tín dụng..... | 57 |
| Bảng 3.6. Kết quả nhận diện các nhóm nguyên nhân tạo ra RRTD | 61 |
| Bảng 3.7. Bảng xếp hạng rủi ro tín dụng doanh nghiệp | 66 |
| Bảng 3.8. Tổng điểm xếp hạng tín nhiệm doanh nghiệp | 68 |
| Bảng 3.9. Xếp hạng khách hàng các nhân | 69 |
| Bảng 3.10. Tổng điểm xếp hạng tín nhiệm khách hàng cá nhân | 69 |
| Bảng 3.11. Tình hình trích lập dự phòng và xử lý RRTD | 73 |
| Bảng 3.12. Ma trận SWOT về quản trị rủi ro | 75 |
| Bảng 3.13. Rủi ro do tác động của môi trường bên ngoài | 77 |
| Bảng 3.14. Đánh giá rủi ro tín dụng từ phía khách hàng | 78 |
| Bảng 3.15. Rủi ro trong thẩm định hồ sơ của ngân hàng..... | 80 |
| Bảng 3.16. Rủi ro do cán bộ tín dụng của ngân hàng | 80 |
| Bảng 4.1. Những dấu hiệu cảnh báo sớm rủi ro tín dụng | 104 |

DANH MỤC CÁC HÌNH, SƠ ĐỒ

| | |
|---|-----|
| Sơ đồ 1.1. Các loại rủi ro tín dụng | 9 |
| Sơ đồ 1.2. Môi quan hệ của rủi ro và lợi nhuận | 20 |
| Hình 3.1. Sơ đồ mô hình tổ chức Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh huyện Phù Ninh - tỉnh Phú Thọ | 42 |
| Hình 3.2. Tình hình huy động vốn từ 2012-2015 | 45 |
| Hình 3.3. Biểu đồ mô tả dư nợ cho vay qua các năm 2012 -2015 | 46 |
| Hình 3.4. Kết quả trích dự phòng rủi ro và tình hình thực hiện xử lý rủi ro..... | 73 |
| Hình 4.1. Sơ đồ mô tả hoán đổi tổng thu nhập | 95 |
| Hình 4.2. Sơ đồ mô tả hoán đổi tín dụng | 96 |
| Hình 4.3. Hợp đồng quyền chọn tín dụng | 97 |
| Hình 4.4. Hợp đồng trao đổi các khoản tín dụng rủi ro | 98 |
| Hình 4.5. Đề xuất xây dựng hệ thống cảnh báo sớm rủi ro tín dụng | 103 |