

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

VŨ NGUYỆT ANH

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
QUÂN ĐỘI - CHI NHÁNH TÂY HÀ NỘI**

**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**

VŨ NGUYỆT ANH

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
QUÂN ĐỘI - CHI NHÁNH TÂY HÀ NỘI**

**Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh
Mã số: 60.34.01.02**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. ĐỖ ĐÌNH LONG

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn này là công trình nghiên cứu khoa học độc lập của tôi. Các số liệu, kết quả nêu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

Thái nguyên, ngày tháng năm 2015

Tác giả luận văn

Vũ Nguyệt Anh

LỜI CẢM ƠN

Trước hết tôi xin chân thành cảm ơn Ban giám hiệu, Phòng đào tạo trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên.

Tôi xin chân thành cảm ơn TS. Đỗ Đình Long đã tận tình chỉ bảo, góp ý và giúp đỡ tôi trong suốt quá trình thực hiện luận văn này.

Bên cạnh những nỗ lực, phấn đấu của chính bản thân trong suốt quá trình học tập, để có thể hoàn thành chương trình sau đại học tại trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên với luận văn tốt nghiệp “*Quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - chi nhánh Tây Hà Nội*”, tôi xin gửi lời tri ân đến Quý Thầy, Cô, những người đã tận tình truyền đạt kiến thức cho tôi trong thời gian học tập tại trường. Tôi xin chân thành cảm ơn những người thân luôn động viên, những người bạn của lớp cao học Quản trị kinh doanh K10A và Ban lãnh đạo, cán bộ nhân viên tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - chi nhánh Tây Hà Nội đã giúp đỡ tôi.

Thái nguyên, ngày tháng năm 2015

Tác giả luận văn

Vũ Nguyệt Anh

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC HÌNH VẼ, BIỂU ĐỒ	ix
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 và những đóng góp mới của luận văn.....	3
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN TRỊ RỦI	
RO TÍN DỤNG TRONG CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Ngân hàng thương mại và rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	4
1.1.1. Khái quát về ngân hàng thương mại.....	4
1.1.2. Hoạt động cơ bản của ngân hàng thương mại	5
1.1.3. Các loại rủi ro trong hoạt động của ngân hàng thương mại	7
1.1.4. Tín dụng ngân hàng và rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	8
1.2. Nội dung quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	17
1.2.1. Chính sách và quy trình tín dụng của ngân hàng thương mại.....	18
1.2.2. Mô hình và quy trình quản trị rủi ro tín dụng	20
1.2.3. Nhận biết rủi ro tín dụng trong hoạt động của ngân hàng thương mại	23
1.2.4. Đánh giá và đo lường mức độ rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	25
1.2.5. Xử lý rủi ro tín dụng.....	28

1.3. Cơ sở thực tiễn về quản trị rủi ro tín dụng	30
1.3.1. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng tại ngân hàng Dresdner	30
1.3.2. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng tại các ngân hàng Thái Lan	31
1.3.3. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng tại ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam	32
1.3.4. Bài học kinh nghiệm cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội	33
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	34
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	34
2.2. Phương pháp nghiên cứu	34
2.2.1. Cơ sở phương pháp luận	34
2.2.2. Cách tiếp cận và giải quyết vấn đề	34
2.2.3. Phương pháp thu thập số liệu	35
2.2.4. Phương pháp phân tích số liệu	35
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	36
2.3.1. Nhóm chỉ tiêu định lượng	36
2.3.2. Nhóm chỉ tiêu định tính	40
Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI CHI NHÁNH TÂY HÀ NỘI	43
3.1. Khái quát về Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội	43
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển	43
3.1.2. Hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội giai đoạn 2011 - 2014	45
3.2. Thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội	53
3.2.1. Chính sách và quy trình tín dụng áp dụng tại ngân hàng	53
3.2.2. Đánh giá và đo lường rủi ro tín dụng	57

3.2.3. Xử lý rủi ro tín dụng.....	64
3.2.4. Các chỉ tiêu đánh giá mức độ rủi ro trong hoạt động tín dụng của ngân hàng	67
3.3. Phân tích một số nhân tố chủ yếu ảnh hưởng đến quản trị rủi ro của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội.....	70
3.3.1. Chính sách tín dụng của Ngân hàng.....	71
3.3.2. Quy trình tín dụng	71
3.3.3. Công tác tổ chức ngân hàng	72
3.3.4. Phẩm chất và trình độ cán bộ	73
3.3.5. Kiểm soát nội bộ.....	73
3.3.6. Khả năng huy động vốn	73
3.3.7. Các nhân tố từ phía khách hàng	74
3.3.8. Các nhân tố từ môi trường.....	72
3.4. Đánh giá quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội chi nhánh Tây Hà Nội.....	76
3.4.1. Những kết quả đạt được	76
3.4.2. Những hạn chế và nguyên nhân	79
Chương 4. GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI CHI NHÁNH TÂY HÀ NỘI.....	82
4.1. Định hướng hoạt động và quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội.....	82
4.1.1. Thị trường mục tiêu.....	82
4.1.2. Quan điểm phát triển	82
4.1.3. Kế hoạch về dư nợ tín dụng thời gian tới.....	83

4.2. Các giải pháp hoàn thiện hoạt động quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội	83
4.2.1. Xây dựng và hoàn thiện mục tiêu, chiến lược, chính sách quản lý rủi ro tín dụng.....	83
4.2.2. Tuân thủ thực hiện quy trình, quy chế cấp giới hạn tín dụng	85
4.2.3. Nâng cao chất lượng công tác thu thập, xử lý thông tin phục vụ công tác dự báo và phòng ngừa rủi ro tín dụng.....	85
4.2.4. Nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng	86
4.2.5. Tăng cường công tác kiểm tra nội bộ và giám sát khách hàng	87
4.2.6. Thực hiện các biện pháp phân tán rủi ro	88
4.2.7. Thiết lập giải pháp quản lý nghiêm ngặt các khoản vay có vấn đề và biện pháp xử lý nợ khó đòi	89
4.2.8. Nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ của Ngân hàng và tăng cường trang thiết bị hiện đại phục vụ tác nghiệp	90
4.3. Một số kiến nghị nhằm hoàn thiện hoạt động quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội	91
4.3.1. Kiến nghị với Hội sở chính Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội	91
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước.....	94
4.3.3. Kiến nghị với Nhà nước	95
KẾT LUẬN	95
TÀI LIỆU THAM KHẢO	98

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

- | | | |
|--------------------|---|--|
| 1. AMC | : | Công ty Quản lý Nợ và khai thác tài sản
Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội |
| 2. MB | : | Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội |
| 3. MB - Tây Hà Nội | : | Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội -
chi nhánh Tây Hà Nội |
| 4. NHNN | : | Ngân hàng Nhà nước |
| 5. NHTM | : | Ngân hàng thương mại |
| 6. QTRR | : | Quản trị rủi ro |
| 7. TCTD | : | Tổ chức tín dụng |
| 8. TSDB | : | Tài sản đảm bảo |
| 9. VCSH | : | Vốn chủ sở hữu |

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1. Bảng các nguy cơ rủi ro đối với khách hàng.....	25
Bảng 3.1. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu của MB - chi nhánh Tây Hà Nội	46
Bảng 3.2. Nguồn vốn huy động phân theo cơ cấu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội giai đoạn 2011 - 2014	47
Bảng 3.3. Nguồn vốn huy động phân theo kỳ hạn của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội giai đoạn 2011 - 2014	48
Bảng 3.4. Dư nợ cho vay phân theo thời gian gốc của khoản vay tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội giai đoạn 2011 - 2014.....	50
Bảng 3.5. Phân tích chất lượng nợ vay tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội giai đoạn 2011 - 2014	52
Bảng 3.6. Phân loại đánh giá rủi ro theo chất lượng khoản vay.....	59
Bảng 3.7. Bảng chấm điểm TSĐB của đơn vị kinh doanh có quy mô nhỏ và cá nhân.....	61
Bảng 3.8. Ma trận đánh giá xếp loại hộ kinh doanh quy mô nhỏ và cá nhân	62
Bảng 3.9. Bảng tổng hợp xếp hạng và phân loại nợ	65
Bảng 3.10. Bảng phân loại nợ	65
Bảng 3.11. Bảng tỷ lệ trích lập dự phòng	66
Bảng 3.12. Tỷ lệ xóa nợ.....	66
Bảng 3.13. Hệ số sử dụng vốn tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội - Chi nhánh Tây Hà Nội giai đoạn 2011 - 2014.....	67
Bảng 3.14. Tỷ lệ nợ quá hạn.....	68
Bảng 3.15. Tỷ lệ nợ xấu.....	68
Bảng 3.16. Tỷ lệ trích lập dự phòng	69
Bảng 3.17. Tỷ lệ nợ mất vốn	70