

# MỤC LỤC

<b>LỜI MỞ ĐẦU .....</b>	<b>1</b>
I. Sự cần thiết của đề tài: .....	1
II. Mục tiêu của đề tài:.....	1
III. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu của đề tài: .....	2
IV. Phương pháp nghiên cứu của đề tài: .....	2
V. Cấu trúc nội dung nghiên cứu của đề tài: .....	2
VI. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài nghiên cứu: .....	3
<b>CHƯƠNG 1: RỦI RO TÍN DỤNG TRONG HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC NGÂN HÀNG <u>THƯƠNG MẠI</u> .....</b>	<b>1</b>
I. Rủi ro trong hoạt động của các NHTM: .....	1
1. Khái niệm về rủi ro trong hoạt động ngân hàng: .....	1
2. Đặc điểm của rủi ro trong hoạt động ngân hàng: .....	1
2.1. Rủi ro có tính chất đa dạng và phức tạp:.....	1
2.2. Rủi ro có tính tất yếu:.....	1
3. Phân loại rủi ro trong hoạt động ngân hàng: .....	1
II. Rủi ro tín dụng trong hoạt động của các NHTM:.....	3
1. Khái niệm về rủi ro tín dụng: .....	3
2. Đặc điểm của rủi ro tín dụng:.....	4
2.1. Rủi ro tín dụng có tính chất đa dạng và phức tạp: .....	4
2.2. Rủi ro tín dụng có tính tất yếu:.....	4
2.3. Rủi ro tín dụng có thể dự báo trước hoặc không thể dự báo: .....	5
3. Biểu hiện của rủi ro tín dụng:.....	5
4. Nguyên nhân của rủi ro tín dụng:.....	6
4.1. Nguyên nhân khách quan từ phía nền kinh tế và các cơ quan quản lý Nhà Nước: .....	6
4.1.1. Xuất phát từ hệ thống thông tin: .....	6
4.1.2. Xuất phát từ hệ thống văn bản luật: .....	7
4.1.3. Xuất phát từ công tác kiểm tra, thanh tra:.....	7
4.1.4. Xuất phát từ các cơ quan ban ngành liên quan: .....	8
4.2. Nguyên nhân chủ quan từ phía các NHTM: .....	9

4.2.1. Xuất phát từ cán bộ quản lý, cán bộ tín dụng: .....	9
4.2.2. Xuất phát từ chính sách, quy trình tín dụng và sự vận dụng chính sách, quy trình tín dụng chưa nghiêm túc:.....	10
4.2.3. Xuất phát từ công tác thẩm định:.....	11
4.2.4. Xuất phát từ tài sản bảo đảm:.....	13
4.2.5. Xuất phát từ thông tin tín dụng:.....	15
4.2.6. Xuất phát từ hoạt động kiểm soát nội bộ: ...	15
4.3. Nguyên nhân từ phía khách hàng đi vay:.....	16
4.3.1. Đối với khách hàng là doanh nghiệp:.....	16
4.3.1. Đối với khách hàng là cá nhân:.....	17
4.4. Nguyên nhân khác:.....	17
5. Tác động của rủi ro tín dụng: .....	18
5.1. Tác động đối với hoạt động kinh doanh của các NHTM:.....	19
5.2. Đối với nền kinh tế nói chung:.....	19
III. Quản trị rủi ro tín dụng trong hoạt động của ngân hàng thương mại:.....	20
1. Khái niệm và mục tiêu của công tác quản trị rủi ro tín dụng: .	21
2. Sự cần thiết phải nâng cao năng lực quản trị rủi ro tín dụng: .	21
2.1. Kinh doanh trong lĩnh vực ngân hàng là loại hình kinh doanh đặc biệt, tiềm ẩn nhiều rủi ro, trong đó có rủi ro tín dụng:.....	21
2.2. Hiệu quả hoạt động kinh doanh của các NHTM phụ thuộc vào mức độ rủi ro, đặc biệt là rủi ro tín dụng: .	22
2.3. Quản trị rủi ro tín dụng tốt là điều kiện quan trọng để nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng của các NHTM:.....	22
3. Khung quản trị rủi ro trong hoạt động tín dụng: .....	22
3.1. Hoạch định chiến lược hoạt động tín dụng: .....	23
3.2. Xác định rủi ro hiện có và rủi ro tiềm tàng: .....	23
3.3. Xây dựng các chính sách và quy trình tín dụng: .....	24
3.4. Giám sát và kiểm tra tín dụng: .....	24
3.5. Cơ cấu tổ chức:.....	24

3.6. Trách nhiệm cá nhân đối với chất lượng cho vay:.....	25
3.7. Hệ thống tính điểm tín dụng: .....	25
4. Nguyên tắc của Basel về quản trị rủi ro tín dụng:.....	25
4.1. Nguyên tắc 1: .....	25
4.2. Nguyên tắc 2: .....	25
4.3. Nguyên tắc 3: .....	26
4.4. Nguyên tắc 4: .....	26
4.5. Nguyên tắc 5: .....	26
4.6. Nguyên tắc 6: .....	27
4.7. Nguyên tắc 7: .....	27
4.8. Nguyên tắc 8: .....	27
4.9. Nguyên tắc 9: .....	27
5. Kinh nghiệm của các ngân hàng Thái Lan trong việc quản trị rủi ro tín dụng: .....	27
<b>CHƯƠNG 2: ĐIỀU TRA KHẢO SÁT VÀ KẾT QUẢ.....</b>	<b>29</b>
I. Đề xuất bảng câu hỏi khảo sát: .....	29
1. Mục tiêu đề xuất bảng câu hỏi khảo sát: .....	29
2. Một số hạn chế khi thực hiện việc khảo sát: .....	29
II. Kết quả khảo sát thực tế:.....	30
1. Khảo sát nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng: .....	31
2. Khảo sát giải pháp giúp hạn chế rủi ro tín dụng: .....	32
<b>CHƯƠNG 3: THỰC TRẠNG VỀ HOẠT ĐỘNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM – CN CẦN THƠ.....</b>	<b>33</b>
I. Tổng quan về tình hình kinh tế - xã hội và hoạt động ngân hàng của TP.Cần Thơ trong thời gian qua: .....	33
II. Tổng quan về Chi nhánh Ngân hàng Ngoại Thương Cần Thơ:.....	36
III. Thực trạng công tác huy động và sử dụng vốn của Chi nhánh Ngân hàng Ngoại Thương Cần Thơ trong thời gian qua: .....	37
1. Công tác nguồn vốn: .....	37
2. Công tác sử dụng vốn:.....	38
2.1. Tình hình sử dụng vốn qua 03 năm:.....	38
2.2. Tình hình phân loại nợ và trích lập dự phòng để xử lý rủi ro trong 03 năm, tổng hợp và xử lý nợ xấu: ....	40

IV. Phân tích các nguyên nhân chính dẫn đến rủi ro tín dụng tại NNTVN–CNCT trong thời gian qua: .....	43
1. Nguyên nhân khách quan: .....	43
1.1. Môi trường tự nhiên: .....	43
1.2. Văn bản luật: .....	43
1.3. Thông tin tín dụng:.....	44
2. Nguyên nhân chủ quan từ phía NHNTVN–CNCT: .....	45
2.1. Cán bộ tín dụng: .....	45
2.2. Thông tin tín dụng:.....	46
2.3. Tài sản bảo đảm: .....	46
2.4. Chính sách tín dụng, quy trình tín dụng:.....	48
2.5. Công tác thẩm định: .....	48
2.6. Nguyên nhân khác:.....	50
3. Nguyên nhân khách quan từ phía khách hàng vay vốn:.....	50
3.1. Đối với khách hàng là doanh nghiệp: .....	50
3.2. Đối với khách hàng là cá nhân: .....	52
<b><u>CHƯƠNG 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP GIÚP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG .....</u></b>	<b>53</b>
I. Nhóm giải pháp đối với Chính Phủ và các cơ quan ngang bộ (Ngân hàng Nhà Nước, Bộ Tài Chính, Bộ Tài Nguyên và Môi Trường,...): .....	53
1. Các vấn đề liên quan đến văn bản luật:.....	53
2. Các vấn đề liên quan đến thông tin tín dụng:.....	53
3. Các vấn đề liên quan đến tài sản bảo đảm: .....	55
II. Nhóm giải pháp đối với NHNTVN – CN Cần Thơ:.....	56
1. Các vấn đề liên quan đến cán bộ tín dụng:.....	56
1.1. Đối với bản thân cán bộ tín dụng:.....	56
1.2. Đối với ngân hàng: .....	57
2. Các vấn đề liên quan đến thông tin tín dụng:.....	58
3. Các vấn đề liên quan đến tài sản bảo đảm: .....	59
4. Các vấn đề liên quan đến chính sách tín dụng, quy trình tín dụng: .....	59
5. Các vấn đề liên quan đến công tác thẩm định:.....	63