

LỜI CAM ĐOAN

Tôi cam đoan đây là đề tài nghiên cứu mang tính độc lập của cá nhân. Luận văn được hoàn thành sau quá trình học tập, nghiên cứu thực tiễn, kinh nghiệm bản thân và dưới sự hướng dẫn của thầy PGS.TS Trần Huy Hoàng. Luận văn này chưa được ai công bố dưới bất kỳ hình thức nào.

Tác giả

Nguyễn Hồng Châu

MỤC LỤC

	Trang
Trang phụ bìa	1
Lời cam đoan.....	2
Danh mục các chữ viết tắt.....	6
Danh mục các bảng biểu dùng trong luận văn.....	7
Lời mở đầu	8
CHƯƠNG 1: TỔNG QUAN VỀ RỦI RO VÀ QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG DNVVN TRONG HOẠT ĐỘNG CỦA NHTM.....	10
1.1. Những rủi ro trong hoạt động ngân hàng.....	10
1.2. Rủi ro tín dụng	11
1.2.1. Khái niệm	11
1.2.2. Nguyên nhân của rủi ro tín dụng.....	12
1.2.2.1. Nguyên nhân khách quan	12
1.2.2.2. Nguyên nhân chủ quan	13
1.2.3. Tác động của rủi ro tín dụng	15
1.2.3.1. Đối với ngân hàng	15
1.2.3.2. Đối với nền kinh tế	15
1.3. Quản trị rủi ro tín dụng đối với DNVVN	16
1.3.1 Tổng quan về DNVVN	16
1.3.1.1. Khái niệm	16
1.3.1.2. Tình hình phát triển.....	16
1.3.1.3. Các điều kiện hỗ trợ phát triển của DNVVN.....	18
1.3.1.4. Những khó khăn của DNVVN.....	18
1.3.1.5. Khả năng tiếp cận vốn nguồn vốn của DNVVN.....	21
1.3.2. Công tác quản trị rủi ro tín dụng đối với DNVVN	22

1.3.2.1. Khái niệm	22
1.3.2.2. Quy trình Quản trị rủi ro tín dụng:	22
1.3.2.3. Kinh nghiệm quốc tế trong đánh giá hiệu quả quản trị rủi ro tín dụng	29
Kết luận	31

CHƯƠNG 2: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG DNVVN CỦA NHNo&PTNT KHU VỰC TPHCM..... 32

2.1. Giới thiệu NHNo&PTNT Việt Nam và trên địa bàn TPHCM	32
2.1.1. Hệ thống NHNo & PTNT Việt Nam	32
2.1.2. Hệ thống NHNo & PTNT trên địa bàn TPHCM	35
2.1.2.1. Tổng quan về tình hình kinh tế TPHCM	35
2.1.2.2. Hệ thống NHNo tại TPHCM	37
2.2. Thực trạng hoạt động tín dụng và công tác quản trị rủi ro tín dụng của NHNo khu vực TPHCM	39
2.2.1. Công tác huy động vốn	39
2.2.2. Số liệu vốn vay từ các tổ chức kinh tế, tổ chức tài chính	41
2.2.3. Kết quả kinh doanh	44
2.2.4. Công tác cho vay DNVVN	45
2.2.5. Công tác quản trị rủi ro tín dụng DNVVN tại NHNo khu vực TPHCM	48
2.2.5.1. Chính sách tín dụng	48
2.2.5.2. Về cơ cấu, mô hình quản trị rủi ro	49
2.2.5.3. Quy trình quản trị rủi ro	50
Kết luận	55

CHƯƠNG 3: GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG DNVVN CỦA NHNo&PTNT TẠI TPHCM..... 56

3.1. Định hướng công tác quản trị rủi ro tín dụng	56
--	-----------

3.1.1. Định hướng chung.....	56
3.1.2. Định hướng tín dụng:	57
3.2. Giải pháp quản trị rủi ro tín dụng đối với DNVVN	
3.2.1. Hoàn thiện quy trình quản trị rủi ro tín dụng DNVVN.....	61
3.2.1.1. Phương pháp nhận diện và phân loại rủi ro thống nhất:	61
3.2.1.2. Xây dựng phương pháp đánh giá rủi ro theo hướng sử dụng công nghệ hiện đại	62
3.2.1.3. Kỹ thuật quản trị rủi ro	63
3.2.1.4. Báo cáo	66
3.2.2. Chuyển đổi mô hình quản trị rủi ro tín dụng	66
3.2.3. Nhóm các giải pháp liên quan.....	68
3.2.3.1. Hoàn thiện quy trình phân loại nợ.....	68
3.2.3.2. Nhân sự.....	69
3.2.3.3. Thông tin	70
3.2.3.4. Công nghệ quản trị rủi ro.....	72
3.2.3.5. Tăng cường các mối quan hệ với các hiệp hội, ban ngành	72
3.3. Kiến nghị khác	73
3.3.1. Đối với các hiệp hội nghề nghiệp	73
3.3.2. Về phía DNNVV	73
3.3.3. Đối với NHNN	74
3.3.4. Đối với Chính phủ.....	75
Kết luận	76
KẾT LUẬN	77

CÁC CHỮ VIẾT TẮT DÙNG TRONG LUẬN VĂN

BDS	Bất động sản
CBTD	Cán bộ tín dụng
DN	Doanh nghiệp
DNVVN	Doanh nghiệp vừa và nhỏ
NH	Ngân hàng
NHNg	Ngân hàng nước ngoài
NHNo	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTM CP	Ngân hàng thương mại cổ phần
NHTM NN	Ngân hàng thương mại nhà nước
TCTD	Tổ chức tín dụng
TPHCM	Thành phố Hồ Chí Minh

DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU DÙNG TRONG LUẬN VĂN

	Trang
Bảng 1.1: Tỷ trọng DNVVN theo quy mô nguồn vốn và số lượng lao động.....	19
Bảng 2.1: Tốc độ tăng trưởng GDP của Việt Nam và TPHCM	35
Bảng 2.2: Số liệu nguồn vốn huy động NHNo khu vực TPHCM	40
Bảng 2.3: Số liệu dư nợ NHNo khu vực TPHCM	42
Bảng 2.4: Lãi suất huy động – cho vay NHNo khu vực TPHCM	44
Bảng 2.5: Tỷ trọng dư nợ cho vay DNVVN của NHNo khu vực TPHCM.....	46
Biểu đồ 2.1: Cơ cấu nguồn vốn huy động NHNo khu vực TPHCM	41
Biểu đồ 2.2: Cơ cấu dư nợ theo thời gian của NHNo khu vực TPHCM	43

LỜI MỞ ĐẦU

1. LÝ DO CHỌN ĐỀ TÀI

Thứ nhất: Hoạt động của NHTM Việt Nam nói chung và tại TPHCM nói riêng những năm qua phát triển mạnh mẽ, hỗ trợ đà phát triển kinh tế ấn tượng của Việt Nam. Tuy nhiên, thực tế cũng chứng minh nền kinh tế vẫn bị tác động tiêu cực, thậm chí đi đến khủng hoảng nếu hệ thống NH hoạt động thiếu kiểm soát, không đánh giá đúng và đủ các dạng rủi ro tiềm ẩn, như trường hợp ví dụ điển hình là Thái Lan và gần đây là Mỹ.

Thứ hai: Đặc trưng của hệ thống NHTM Việt Nam là tỷ trọng thu nhập và rủi ro từ hoạt động tín dụng chiếm trên 70% trong tổng hoạt động của NH. Đặc biệt trong thời kỳ hội nhập kinh tế quốc tế, kinh tế phát triển nhanh chóng, hoạt động tín dụng gia tăng mạnh mẽ, thì rủi ro tín dụng càng phức tạp hơn về nguyên nhân, hình thức và phạm vi tác động. Do đó, để bảo đảm an toàn tài chính, nâng cao năng lực cạnh tranh, hội nhập kinh tế quốc tế thành công, NHTM phải có phương pháp quản trị tốt rủi ro tín dụng NH.

Thứ ba: DNVVN tại Việt Nam nói chung và TPHCM nói riêng những năm qua phát triển năng động, mạnh mẽ cả về chất lẫn về lượng, đóng góp ngày càng to lớn cho nền kinh tế quốc dân. Đây là loại hình DN đang được nhà nước đặc biệt quan tâm, tạo điều kiện phát triển. Với những đặc điểm riêng có về quy mô, cách thức hoạt động... phù hợp với khả năng quản lý và định hướng hoạt động của Agribank, nên DNVVN được tập trung đầu tư tín dụng và trở thành đối tượng khách hàng chủ đạo.

Tổng hợp các mối quan tâm trên, đồng thời nhận định thời gian tới rủi ro tín dụng vẫn tác động mạnh mẽ đến hoạt động ngân hàng và từ đó tác động mạnh đến nền kinh tế, nên tôi chọn đề tài **“Quản trị rủi ro tín dụng Doanh nghiệp vừa và nhỏ tại Ngân Hàng Nông Nghiệp & Phát Triển Nông Thôn khu vực Thành Phố Hồ Chí Minh”** làm đề tài nghiên cứu.

2. MỤC ĐÍCH NGHIÊN CỨU:

Trên cơ sở phân tích rủi ro tín dụng đối với DNVVN tại NHNo&PTNT khu vực TPHCM, các tiêu chuẩn quản trị rủi ro theo thông lệ quốc tế, thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại NHNo khu vực TPHCM. Từ đó đưa ra các giải pháp để nâng cao hiệu quả, tiến tới chuẩn mực quốc tế đối với công tác quản trị rủi ro tín dụng DNVVN tại NHNo&PTNT khu vực TPHCM

3. ĐỐI TƯỢNG VÀ PHẠM VI NGHIÊN CỨU:

✓ Đối tượng nghiên cứu: Hoạt động tín dụng và rủi ro tín dụng trong cho vay DNVVN tại NHNo&PTNT khu vực TPHCM.

✓ Phạm vi nghiên cứu: Các hoạt động kinh doanh, đặc biệt là công tác quản trị rủi ro tín dụng đối với DNVVN của 48 chi nhánh NHNo khu vực TPHCM và một số NHTM khác tại TPHCM trong 4 năm trở lại đây.

4. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU:

Sử dụng phương pháp duy vật biện chứng kết hợp với phương pháp nghiên cứu thống kê, so sánh, phân tích...đi từ cơ sở lý thuyết đến thực tiễn nhằm giải quyết và làm sáng tỏ mục đích đặt ra trong luận văn.

5. KẾT CẤU LUẬN VĂN:

Ngoài phần mở đầu và phần kết luận, luận văn được chia làm 3 chương, cụ thể:

Chương 1: Tổng quan về rủi ro và công tác quản trị rủi ro tín dụng đối với DNVVN trong hoạt động của NHTM.

Chương 2: Thực trạng hoạt động tín dụng và công tác quản trị rủi ro tín dụng đối với DNVVN của NHNo khu vực TPHCM.

Chương 3: Giải pháp nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro tín dụng đối với DNVVN của NHNo khu vực TPHCM