

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC NÔNG LÂM



BÙI KIM NGÂN

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG HỘ SẢN XUẤT
NÔNG NGHIỆP TẠI AGRIBANK CHI NHÁNH
HUYỆN ĐỒNG HỖ, TỈNH THÁI NGUYÊN**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ NÔNG NGHIỆP

THÁI NGUYÊN, NĂM 2020

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC NÔNG LÂM



BÙI KIM NGÂN

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG HỘ SẢN XUẤT
NÔNG NGHIỆP TẠI AGRIBANK CHI NHÁNH
HUYỆN ĐỒNG HỖ, TỈNH THÁI NGUYÊN**

Ngành: Kinh tế Nông nghiệp

Mã số: 8 62 01 15

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ NÔNG NGHIỆP

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS Dương Văn Sơn

THÁI NGUYÊN, NĂM 2020

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn được thực hiện nghiêm túc và mọi số liệu trong này được trích dẫn có nguồn gốc rõ ràng.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2020

Tác giả luận văn

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình học tập, nghiên cứu thực hiện đề tài “*Quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp tại Agribank Chi nhánh Huyện Đồng Hỷ - tỉnh Thái Nguyên*”, tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các cá nhân và tập thể đã hướng dẫn, giúp đỡ, động viên, tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong học tập và nghiên cứu.

Tôi chân thành bày tỏ lòng biết ơn đến Ban Giám hiệu, toàn thể các Giảng viên trường Đại học Nông Lâm - Đại học Thái Nguyên đã nhiệt tình giảng dạy, truyền đạt kiến thức trong suốt quá trình theo học tại trường và tạo điều kiện thuận lợi nhất trong thời gian học tập và nghiên cứu nhằm hoàn thành chương trình Cao học.

Với tình cảm trân trọng nhất, tôi xin bày tỏ sự cảm ơn chân thành, sâu sắc tới PGS.TS Dương Văn Sơn đã tận tình hướng dẫn, giúp đỡ trong quá trình thực hiện luận văn.

Trong quá trình thực hiện đề tài, tôi còn được sự giúp đỡ và cộng tác của các đồng chí tại địa điểm nghiên cứu, tôi xin chân thành cảm ơn.

Tôi xin cảm ơn sự động viên, giúp đỡ của bạn bè và gia đình đã giúp tôi thực hiện luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn!

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2020

DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU VIẾT TẮT

Agribank	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam
CBTD	Cán bộ tín dụng
CIC	Trung tâm thông tin tín dụng
CNH -HDH	Công nghiệp hoá hiện đại hoá
CNSX	Công nghiệp
CP	Cổ phần
DPRR	Dự phòng rủi ro
HSX	Hộ sản xuất
NHTM	Ngân hàng thương mại
ODA	Hỗ trợ phát triển chính thức
PGD	Phòng giao dịch
RRTD	Rủi ro tín dụng
SXKD	Sản xuất kinh doanh
TCKT	Tổ chức kinh tế
TCTD	Tổ chức tín dụng
TSDB	Tài sản đảm bảo

MỤC LỤC

MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Ý nghĩa và những đóng góp của luận văn.....	2
4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
Chương 1: CƠ SỞ KHOA HỌC CỦA ĐỀ TÀI	4
1.1. Cơ sở lý luận	4
1.1.1. Các khái niệm cơ bản về hộ sản xuất nông nghiệp, tín dụng đối với hộ sản xuất nông nghiệp.....	4
1.1.2. Khái niệm tín dụng ngân hàng đối với hộ sản xuất nông nghiệp	9
1.1.3. Rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp	13
1.1.4. Quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp.....	14
1.1.5. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp	22
1.2. Cơ sở thực tiễn rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp.....	25
1.2.1. Tình hình về rủi ro và kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng ở các ngân hàng trên thế giới	25
1.2.2. Tình hình rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp ở Việt Nam.....	25
1.2.2. Bài học kinh nghiệm rút ra cho Agribank - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên.....	28
Chương 2: ĐẶC ĐIỂM ĐỊA BÀN VÀ PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU ...	30
2.1. Đặc điểm địa bàn huyện Đồng Hỷ, tỉnh Thái Nguyên.....	30
2.1.1. Điều kiện tự nhiên.....	30
2.1.2. Điều kiện kinh tế xã hội	31
2.2. Nội dung nghiên cứu.....	37
2.3. Phương pháp nghiên cứu.....	37

2.3.1. Phương pháp thu thập thông tin	37
2.3.2. Phương pháp tổng hợp và phân tích thông tin số liệu.....	39
2.4. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu của đề tài	40
Chương 3: KẾT QUẢ NGHIÊN CỨU VÀ THẢO LUẬN	45
3.1. Tình hình hoạt động kinh doanh của Agribank chi nhánh Huyện Đồng Hỷ, tỉnh Thái Nguyên.....	45
3.1.1. Giới thiệu chi nhánh Agribank chi nhánh huyện Đồng Hỷ	45
3.1.2. Tình hình hoạt động kinh doanh của Agribank - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên	49
3.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp tại Agribank - chi nhánh huyện Đồng Hỷ, tỉnh Thái Nguyên	59
3.2.1. Cơ cấu tổ chức, quy định quản lý rủi ro tín dụng tín dụng hộ tại Agribank chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên	59
3.2.2. Đánh giá việc thực hiện quy trình quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp	61
3.2.3. Chất lượng nhân viên Chi nhánh	78
3.2.4. Chất lượng cơ sở vật chất, công nghệ	85
3.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp tại Agribank - chi nhánh huyện Đồng Hỷ, tỉnh Thái Nguyên.....	86
3.3.1. Nhóm nguyên nhân chủ quan của ngân hàng	86
Nhân tố chủ quan.....	86
3.3.2. Nhóm nguyên nhân chủ quan từ phía khách hàng.....	89
3.4. Đánh giá chung về rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp tại Agribank - chi nhánh huyện Đồng Hỷ, tỉnh Thái Nguyên	90
3.4.1. Những kết quả đạt được	91
3.4.2. Hạn chế.....	92
3.4.3. Nguyên nhân	93

3.5. Giải pháp quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp tại Agribank - chi nhánh huyện Đồng Hỷ, tỉnh Thái Nguyên	94
3.5.1. Nâng cao nhận thức về quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp...	94
3.5.2. Tuân thủ nghiêm ngặt quy trình cho vay	96
3.5.3. Hoàn thiện cơ cấu tổ chức và mô hình quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp	100
3.5.4. Xây dựng các giới hạn an toàn trong hoạt động tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp	102
3.5.5. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực	102
3.5.6. Hoàn thiện hệ thống thông tin đánh giá khách hàng.....	105
KẾT LUẬN VÀ KIẾN NGHỊ.....	107
4.1. Kết luận	107
4.2. Kiến nghị.....	108
4.2.1. Kiến nghị đối với Chính phủ.....	108
4.2.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước	109
DANH SÁCH TÀI LIỆU THAM KHẢO	111

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Hoạt động tín dụng là một trong những hoạt động truyền thống và quan trọng, chiếm khoảng 60 - 70 % tổng thu nhập của nhiều ngân hàng thương mại ở nước ta hiện nay. Do vậy, rủi ro tín dụng có ảnh hưởng lớn tới việc duy trì hoạt động của một ngân hàng trong tương lai. Trong điều kiện của nền kinh tế thị trường, với sự ra đời của nhiều ngân hàng thương mại cổ phần, đây là một trong những hoạt động đang có sự cạnh tranh gay gắt. Đặc biệt, với sự góp mặt của các ngân hàng nước ngoài, chúng ta phải đối mặt với nhiều loại rủi ro đa dạng và phức tạp hơn.

Hoạt động cấp tín dụng đối với hộ sản xuất, cá nhân có những đặc điểm riêng, môi trường tự nhiên cũng như môi trường xã hội ảnh hưởng đến khả năng trả nợ của khách hàng là hộ sản xuất, cá nhân. Với sự biến đổi khí hậu đang diễn ra phức tạp như hiện nay thì đây là nhân tố có ảnh hưởng lớn đến chất lượng tín dụng hộ sản xuất, cá nhân của ngân hàng.

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (Agribank) có vai trò chủ đạo trên thị trường tài chính nông thôn ở Việt Nam. Ngân hàng đã không ngừng đổi mới, hoàn thiện theo hướng ngày càng hiện đại và phát triển hơn. Ngân hàng cũng đã đề ra chiến lược kinh doanh cụ thể cho từng giai đoạn, nâng cao chất lượng tín dụng, tăng khả năng tiếp cận và đáp ứng kịp thời nhu cầu vốn cho nông nghiệp, nông thôn. Đặc biệt là nguồn vốn trực tiếp đối với hộ sản xuất và các cá nhân. Ngân hàng đã điều tiết và chuyển tải vốn về khu vực nông nghiệp, nông thôn, đáp ứng đầy đủ, kịp thời nhu cầu vốn để cho vay với lãi suất thấp.

Tuy nhiên, hoạt động tín dụng của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam cũng bộc lộ những hạn chế nhất định, trong đó rủi ro tín dụng đang là một trong những khó khăn bất cập đó. Do vậy đòi hỏi cần có nhiều biện pháp, giải pháp hữu hiệu nhằm giảm thiểu và hạn chế rủi ro tín

dụng nói chung, rủi ro tín dụng hộ sản xuất và cá nhân nói riêng.

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đông Hỷ, Thái Nguyên là chi nhánh trực thuộc và có vai trò quan trọng trong hệ thống Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – chi nhánh tỉnh Thái Nguyên. Song, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đông Hỷ cũng đang phải đối đầu với những khoản nợ quá hạn, nợ tồn đọng phát sinh bởi nhiều nguyên nhân khác nhau, trong đó có rủi ro tín dụng hộ sản xuất và cá nhân. Vì vậy, việc nghiên cứu cơ sở khoa học về rủi ro tín dụng; việc phân tích, đánh giá thực trạng quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đông Hỷ, Thái Nguyên sẽ là căn cứ để đưa ra những giải pháp nhằm nâng cao quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng trong những năm tới. Xuất phát từ yêu cầu đó tôi chọn đề tài: ***“Quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp tại Agribank Chi nhánh Huyện Đông Hỷ - tỉnh Thái Nguyên”*** làm đề tài nghiên cứu của luận văn.

2. Mục tiêu nghiên cứu

- Góp phần hệ thống hóa cơ sở lý luận và thực tiễn về rủi ro tín dụng nói chung, và rủi ro tín dụng đối với hộ sản xuất nông nghiệp của các ngân hàng thương mại.

- Đánh giá thực trạng rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp tại Agribank Chi nhánh Huyện Đông Hỷ, tỉnh Thái Nguyên.

- Phân tích các yếu tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp tại Agribank Chi nhánh Huyện Đông Hỷ, tỉnh Thái Nguyên.

- Đề xuất một số giải pháp nhằm quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất nông nghiệp tại Agribank Chi nhánh Huyện Đông Hỷ, tỉnh Thái Nguyên.

3. Ý nghĩa và những đóng góp của luận văn

- Luận văn sẽ làm rõ thêm một số cơ sở lý luận và thực tiễn về rủi ro tín dụng đối với hộ sản xuất nông nghiệp.