

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

**NGUYỄN THỊ MAI HƯƠNG**

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG  
HỘ SẢN XUẤT VÀ CÁ NHÂN TẠI NGÂN HÀNG  
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM  
CHI NHÁNH HUYỆN ĐỒNG HỖ, THÁI NGUYÊN**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG  
NGÀNH: QUẢN TRỊ KINH DOANH**

**THÁI NGUYÊN - 2019**

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

**NGUYỄN THỊ MAI HƯƠNG**

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG  
HỘ SẢN XUẤT VÀ CÁ NHÂN TẠI NGÂN HÀNG  
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM  
CHI NHÁNH HUYỆN ĐỒNG HỖ, THÁI NGUYÊN**

**Ngành: Quản trị kinh doanh**

**Mã số: 8.34.01.01**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

**Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. BÙI QUANG TUẤN**

**THÁI NGUYÊN - 2019**

**LỜI CAM ĐOAN**

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

*Thái Nguyên, tháng      năm 2019*

**Tác giả**

**Nguyễn Thị Mai Hương**

## LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này, tôi nhận được nhiều sự giúp đỡ của các tập thể, cá nhân, bạn bè và gia đình.

Trước hết tôi xin bày tỏ lòng biết ơn đến quý Thầy, Cô Trường Đại học kinh tế và quản trị kinh doanh Thái Nguyên đã nhiệt tình truyền đạt những kiến thức trong suốt quá trình học tập.

Đặc biệt, tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến **PGS.TS. BÙI QUANG TUẤN** người trực tiếp hướng dẫn tôi hoàn thành luận văn này. Tôi xin chân thành cảm ơn ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam- Chi nhánh huyện Đồng Hỷ tỉnh Thái Nguyên đã hỗ trợ, cung cấp thông tin và tạo điều kiện thuận lợi cho tôi trong quá trình học tập, nghiên cứu, thu thập các thông tin, tài liệu để hoàn thành luận văn.

Cuối cùng tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ của gia đình và bạn bè trong suốt thời gian học tập và hoàn thành luận văn.

Trong quá trình hoàn thành đề tài, mặc dù đã cố gắng tham khảo nhiều tài liệu, tranh thủ nhiều ý kiến đóng góp, song thiếu sót là điều không thể tránh khỏi. Rất mong nhận được thông tin đóng góp quý báu từ thầy cô, đồng nghiệp và bạn đọc.

*Xin chân thành cảm ơn!*

*Thái Nguyên, tháng      năm 2019*

**Tác giả**

**Nguyễn Thị Mai Hương**

## MỤC LỤC

<b>LỜI CAM ĐOAN</b> .....	<b>i</b>
<b>LỜI CẢM ƠN</b> .....	<b>ii</b>
<b>MỤC LỤC</b> .....	<b>iii</b>
<b>DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU VIẾT TẮT</b> .....	<b>vii</b>
<b>DANH MỤC CÁC BẢNG, SƠ ĐỒ</b> .....	<b>viii</b>
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Đóng góp của luận văn.....	3
5. Kết cấu của luận văn .....	4
<b>Chương 1 CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CHẤT LƯỢNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG ĐỐI VỚI HỘ SẢN XUẤT VÀ CÁ NHÂN</b> .....	<b>5</b>
<b>1.1. Cơ sở lý luận về chất lượng quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng đối với hộ sản xuất và cá nhân</b> .....	<b>5</b>
1.1.1. Khái niệm về hộ sản xuất, cá nhân và tín dụng đối với hộ sản xuất, cá nhân .....	5
1.1.2. Rủi ro tín dụng hộ sản xuất, cá nhân.....	8
1.1.3. Quản lý và chất lượng quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất và cá nhân trong Ngân hàng thương mại .....	11
1.1.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất và cá nhân.....	18
<b>1.2. Cơ sở thực tiễn về nâng cao chất lượng quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất và cá nhân tại NHTM</b> .....	<b>22</b>
1.2.1. Kinh nghiệm nâng cao chất lượng quản lý rủi ro tín dụng ở các ngân hàng trong nước .....	22

1.2.1.1. Kinh nghiệm nâng cao chất lượng quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - chi nhánh Thái Nguyên.....	22
1.2.2. Bài học kinh nghiệm rút ra cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên.....	24
<b>Chương 2 PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....</b>	<b>26</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	26
2.2. Các phương pháp nghiên cứu cụ thể.....	26
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	26
2.2.1.1. Phương pháp thu thập thông tin sơ cấp.....	26
2.2.1.2. Phương pháp thu thập thông tin thứ cấp.....	29
2.2.2. Phương pháp phân tích và xử lý số liệu.....	29
2.2.3. Phương pháp thống kê mô tả.....	30
2.3. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá chất lượng quản lý rủi ro tín dụng.....	30
2.3.1. Chất lượng công tác nhận diện rủi ro tín dụng.....	30
2.3.2. Chất lượng công tác đo lường rủi ro tín dụng.....	32
2.3.3. Chất lượng công tác kiểm soát rủi ro tín dụng.....	33
2.3.4. Chất lượng công tác dự phòng và bù đắp rủi ro tín dụng.....	33
<b>Chương 3 THỰC TRẠNG VỀ CHẤT LƯỢNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG HỘ SẢN XUẤT VÀ CÁ NHÂN TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM CHI NHÁNH HUYỆN ĐỒNG HỖ, THÁI NGUYÊN.....</b>	<b>34</b>
3.1. Khái quát về Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên.....	34
3.1.1. Lịch sử hình thành, phát triển của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên..	34
3.1.2. Chức năng, nhiệm vụ của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên.....	35

3.1.3. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên .....	35
3.1.4. Tình hình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên..	38
3.2. Thực trạng chất lượng quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất và cá nhân tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên .....	49
3.2.1. Cơ cấu tổ chức, quy định quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên .....	49
3.2.2. Đánh giá việc thực hiện quy trình quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất, cá nhân .....	51
3.2.3. Chất lượng nhân viên Chi nhánh .....	64
3.2.4. Chất lượng cơ sở vật chất, công nghệ .....	72
3.2.5. Các yếu tố ảnh hưởng đến chất lượng quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất, cá nhân tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên .....	73
3.3. Đánh giá chất lượng quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất, cá nhân tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên .....	77
3.3.1. Những kết quả đạt được .....	77
3.3.2. Hạn chế.....	79
3.3.3. Nguyên nhân .....	80
<b>Chương 4 GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG HỘ SẢN XUẤT VÀ CÁ NHÂN TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM CHI NHÁNH HUYỆN ĐỒNG HỶ, THÁI NGUYÊN .....</b>	<b>82</b>
4.1. Quan điểm, mục tiêu và định hướng hoạt động của Ngân hàng Nông	

nghệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên.....	82
4.1.1. Quan điểm nâng cao chất lượng quản lý rủi ro đối với đối tượng khách hàng hộ sản xuất và cá nhân.....	82
4.1.2. Mục tiêu.....	82
4.1.3. Định hướng hoạt động tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng .....	83
4.2. Giải pháp nâng cao chất lượng quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất và cá nhân tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên .....	85
4.2.1. Nâng cao nhận thức về quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất và cá nhân	85
4.2.2. Tuân thủ nghiêm ngặt quy trình cho vay .....	86
4.2.3. Hoàn thiện cơ cấu tổ chức và mô hình quản lý rủi ro tín dụng hộ sản xuất, cá nhân.....	90
4.2.4. Xây dựng các giới hạn an toàn trong hoạt động tín dụng hộ sản xuất và cá nhân.....	92
4.2.5. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực .....	92
4.2.6. Hoàn thiện hệ thống thông tin đánh giá khách hàng.....	95
4.3. Kiến nghị.....	96
4.3.1. Kiến nghị đối với Chính phủ.....	96
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước .....	97
<b>KẾT LUẬN</b> .....	99
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	101
<b>PHỤ LỤC</b> .....	104



**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 -HĐH	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
TSĐB	Tài sản đảm bảo

## DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU, HÌNH VẼ

Hình 1.1. Quy trình quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng thương mại .....	12
Hình 3.1: Cơ cấu tổ chức bộ máy hoạt động của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đồng Hỷ, Thái Nguyên .....	36
Bảng 3.1. Tình hình huy động vốn của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Đồng Hỷ giai đoạn 2015-2017 .....	39
Bảng 3.2. Dư nợ tín dụng của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Đồng Hỷ .....	45
giai đoạn 2015-2017 .....	45
Bảng 3.3. Lợi nhuận của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Đồng Hỷ giai đoạn 2015-2017 .....	47
Bảng 3.4. Bảng liệt kê rủi ro của khách hàng là hộ sản xuất, cá nhân Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Đồng Hỷ .....	52
Bảng 3.5. Kết quả về đánh giá chất lượng công tác nhận diện.....	54
rủi ro tín dụng của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Đồng Hỷ.....	54
Bảng 3.6. Kết quả đánh giá chất lượng công tác đo lường rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Đồng Hỷ .....	58
Bảng 3.7. Kết quả đánh giá chất lượng công tác báo cáo rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Đồng Hỷ .....	60
Bảng 3.8. Đánh giá chất lượng công tác dự phòng và xử lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi	