

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

BÙI THANH HÀ

QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP & PTNT
THÀNH PHỐ CẨM PHẢ, TỈNH QUẢNG NINH

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. Nguyễn Thị Tố Quyên

THÁI NGUYÊN - 2013

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, chưa công bố tại bất cứ nơi nào. Mọi số liệu sử dụng trong luận văn này là những thông tin xác thực.

Tôi xin chịu mọi trách nhiệm về lời cam đoan của mình.

Thái Nguyên, tháng 5 năm 2013

Tác giả luận văn

Bùi Thanh Hà

LỜI CẢM ƠN

Qua quá trình nghiên cứu làm luận văn, tôi đã nhận được sự giúp đỡ, ủng hộ của cô giáo hướng dẫn, các anh, chị, đồng nghiệp, bạn bè và gia đình tôi đã tạo điều kiện để tôi có thể hoàn thiện luận văn này.

Trước tiên, tôi xin chân thành cảm ơn TS. Nguyễn Thị Tố Quyên, cô giáo hướng dẫn luận văn cho tôi, cô đã giúp tôi có phương pháp nghiên cứu đúng đắn, nhìn nhận vấn đề một cách khoa học, lôgic, qua đó đã giúp cho đề tài của tôi có ý nghĩa thực tiễn và có tính khả thi.

Tiếp theo, tôi xin chân thành cảm ơn ban lãnh đạo và các đồng nghiệp Ngân hàng Nông nghiệp&PTNT Cẩm Phả đã góp ý và tạo điều kiện cho tôi để tôi có thể hoàn thành luận văn .

Ngoài ra, bên cạnh sự giúp đỡ của cô giáo hướng dẫn, các đồng nghiệp, tôi còn nhận được sự ủng hộ, giúp đỡ của bạn bè và gia đình để hoàn thành luận văn.

Một lần nữa tôi xin chân thành cảm ơn TS. Nguyễn Thị Tố Quyên đã tận tình chỉ bảo, hướng dẫn, giúp đỡ và tạo điều kiện để tôi có thể hoàn thành luận văn tốt nghiệp này.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 5 năm 2013

Tác giả luận văn

Bùi Thanh Hà

MỤC LỤC

Lời cam đoan.....	i
Lời cảm ơn	ii
Mục lục.....	iii
Danh mục các từ viết tắt.....	vi
Danh mục bảng.....	vii
Danh mục biểu đồ	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Tổng quan nghiên cứu trong và ngoài nước	2
4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	4
5. Những đóng góp mới của đề tài.....	4
6. Kết cấu của đề tài luận văn	5
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	6
1.1. Rủi ro tín dụng tại các ngân hàng thương mại	6
1.1.1. Một số vấn đề cơ bản về ngân hàng thương mại	6
1.1.2. Rủi ro tín dụng tại các ngân hàng thương mại	7
1.2. Quản lý rủi ro tín dụng	12
1.2.1. Khái niệm, vai trò và chức năng của quản lý rủi ro tín dụng trong bối cảnh hiện nay.....	12
1.2.2. Nội dung của quản lý rủi ro tín dụng	14
1.2.4. Mô hình quản lý rủi ro tín dụng ở các ngân hàng thương mại Việt Nam ..	23
1.3. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng ở một số nước trên thế giới	25
1.3.1. Kinh nghiệm của Trung Quốc.....	25
1.3.2. Kinh nghiệm của Mỹ.....	26
1.3.3. Kinh nghiệm từ một số quốc gia khác	29
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	39
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	39

2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	39
2.2.1. Phương pháp luận.....	39
2.2.2. Các phương pháp nghiên cứu cụ thể.....	40
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PTNT CẨM PHẢ	42
3.1. Giới thiệu Ngân hàng Nông nghiệp & PTNT Việt Nam và chi nhánh NHNN&PTNT Cẩm Phả.....	42
3.1.1. Hệ thống Ngân hàng Nông nghiệp & PTNT Việt Nam.....	42
3.1.2. Khái quát về Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và PTNT TP Cẩm Phả ...	42
3.2. Thực trạng hoạt động tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Cẩm Phả.....	43
3.2.1. Tình hình kinh tế xã hội và những tác động đến hoạt động kinh doanh của các Ngân hàng thương mại hiện nay	43
3.2.2. Hoạt động tín dụng tại Chi nhánh Ngân hàng No&PTNT TP Cẩm Phả...	46
3.2.3. Thực trạng rủi ro tín dụng tại Ngân hàng NN&PTNT TP Cẩm Phả	53
3.2.4. Những yếu kém và hạn chế trong việc quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thành phố Cẩm Phả	67
3.3. Nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng yếu kém trong thời gian qua tại chi nhánh NHNN&PTNT TP Cẩm Phả	67
3.3.1. Nguyên nhân từ môi trường kinh doanh	67
3.3.2. Nguyên nhân từ phía khách hàng.....	71
3.3.3. Nguyên nhân từ phía ngân hàng	76
3.3.4. Nguyên nhân từ phía TSĐB.....	81
Chương 4: ĐỊNH HƯỚNG GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP & PTNT TP CẨM PHẢ.....	83
4.1. Định hướng công tác quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn thành phố Cẩm Phả.....	83
4.1.1. Phát triển hoạt động tín dụng tại chi nhánh cả chiều rộng lẫn chiều sâu	83
4.1.2. Xây dựng và điều chỉnh danh mục cho vay từng thời kỳ	85

4.1.3. Xác định hạn mức rủi ro trong hoạt động tín dụng.....	86
4.1.4. Sử dụng tín dụng đảm bảo chắc chắn	87
4.1.5. Công tác thu thập thông tin và hồ sơ tín dụng	88
4.1.6. Hoàn thiện kỹ thuật thu hồi các khoản nợ có vấn đề.....	89
4.1.7. Nâng cao trình độ và phẩm chất đạo đức cán bộ tín dụng.....	90
4.2. Các nhóm giải pháp cụ thể nhằm nâng cao hiệu quả công tác quản lý rủi ro tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng NNo&PTNT Cẩm Phả	91
4.2.1. Nhóm giải pháp về dấu hiệu cảnh báo trong hoạt động quản lý rủi ro tín dụng	91
4.2.2. Nhóm giải pháp phòng ngừa và hạn chế rủi ro.....	94
4.2.3. Sử dụng nghiệp vụ hoán đổi tín dụng để phòng ngừa rủi ro tín dụng	104
4.2.4. Nhóm giải pháp tài trợ rủi ro.....	106
4.2.5. Nhóm giải pháp xử lý nợ có vấn đề và xử lý tổn thất tín dụng	106
4.3. Một số khuyến nghị khác	111
4.3.1. Khuyến nghị đối với Chính phủ.....	111
4.3.2. Khuyến nghị với NHNo Việt Nam.....	111
KẾT LUẬN	113
TÀI LIỆU THAM KHẢO	115

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

CT CP	Công ty cổ phần
CT TNHH	Công ty trách nhiệm hữu hạn
DNNN	Doanh nghiệp nhà nước
KH	Khách hàng
NH	Ngân hàng
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHNo	Ngân hàng Nông nghiệp
NHNo Việt Nam	Ngân hàng Nông nghiệp Việt Nam
NHNo CN Cẩm Phả	Ngân hàng Nông nghiệp chi nhánh Cẩm Phả
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTMNN	Ngân hàng thương mại nhà nước
NQH	Nợ quá hạn
TCKT	Tổ chức kinh tế
TSĐB	Tài sản đảm bảo
NK	Nợ khoanh
CN	Cá nhân
TG	Tiền gửi
QLN	Quản lý nợ
QHKH	Quan hệ khách hàng
QLRR	Quản lý rủi ro
CBTD	Cán bộ tín dụng
CDS	Nghiệp vụ hoán đổi tín dụng

DANH MỤC BẢNG

Bảng 3.1: Hoạt động tín dụng tại Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp & PTNT TP Cẩm Phả.....	47
Bảng 3.2: Dư nợ cho vay theo ngành kinh tế năm 2012.....	49
Bảng 3.3 : Dư nợ cho vay theo thành phần kinh tế.....	50
Bảng 3.4: Chỉ tiêu hiệu quả sử dụng vốn.....	52
Bảng 3.5: Phân loại nợ	55
Bảng 3.6: Những biểu hiện của một khoản tín dụng xấu và một chính sách tín dụng kém hiệu quả	65
Bảng 4.1: Phân loại khách hàng và quan điểm đánh giá của NHNo	95

DANH MỤC BIỂU ĐỒ

Biểu đồ 3.1: Dư nợ cho vay theo ngành kinh tế năm 2012.....	49
Biểu đồ 3.2: Dư nợ cho vay theo thành phần kinh tế.....	51

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Hoạt động của ngân hàng có quan hệ mật thiết, hữu cơ với khách hàng và nền kinh tế thông qua quá trình thực hiện các hoạt động kinh doanh, các hoạt động dịch vụ ngân hàng như huy động vốn, cho vay vốn, thanh toán và các hoạt động dịch vụ khác. Có thể nói, rủi ro đối với hoạt động ngân hàng rất đa dạng, chúng tiềm ẩn và xuất hiện gắn liền với mỗi hoạt động dịch vụ và gây tác động với những mức độ khác nhau. Tín dụng là hoạt động quan trọng, có qui mô lớn của ngân hàng thương mại. Nguồn thu từ hoạt động tín dụng luôn chiếm một tỷ lệ lớn trong tổng thu nghiệp vụ ngân hàng và đem lại phần lớn lợi nhuận cho Ngân hàng. Tuy nhiên, rủi ro tín dụng luôn đi đôi với hoạt động này. Nếu rủi ro tín dụng xảy ra sẽ ảnh hưởng trực tiếp đến sự tồn tại và phát triển của mỗi tổ chức tín dụng, xa hơn nữa, nó tác động ảnh hưởng đến toàn bộ hệ thống ngân hàng bởi những đặc thù trong hoạt động tín dụng, hoạt động kinh doanh của ngân hàng. Tuy nhiên, rủi ro tín dụng là không thể tránh khỏi, người ta chẳng có cách gì để loại trừ hoàn toàn rủi ro tín dụng mà chỉ có thể sử dụng những giải pháp nhằm giảm thiểu rủi ro tín dụng xuống mức phù hợp có thể chấp nhận được.

Quản lý rủi ro tín dụng là vấn đề khó khăn, nhưng rất cấp thiết đối với ngân hàng thương mại Việt Nam, thu nhập từ hoạt động tín dụng chiếm từ 60-80% thu nhập của ngân hàng. Với bối cảnh như thế, rủi ro tín dụng luôn là mối quan tâm hàng đầu của các ngân hàng đồng thời quản lý rủi ro tín dụng giữ vị trí trung tâm trong hoạt động quản lý rủi ro của ngân hàng. Chính vì vậy tôi chọn đề tài **“Quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp&PTNT Cẩm Phả trong giai đoạn hiện nay”** làm đề tài nghiên cứu.