

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

NGUYỄN TRUNG DƯƠNG

QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN VĨNH TƯỜNG

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2013

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

NGUYỄN TRUNG DƯƠNG

QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN VĨNH TƯỜNG

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60 34 04 10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. ĐỖ THỊ THÚY PHƯƠNG

THÁI NGUYÊN - 2013

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu đã nêu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

Tôi xin chịu trách nhiệm về lời cam đoan của mình!

Thái Nguyên, tháng 8 năm 2013

Tác giả luận văn

Nguyễn Trung Dương

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này, tôi xin chân thành cảm ơn Ban giám hiệu, Khoa sau đại học, cùng các thầy, cô giáo trong trường Đại học kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên đã tận tình giúp đỡ, tạo mọi điều kiện cho tôi trong quá trình học tập và thực hiện đề tài.

Tôi xin được bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới TS. Đỗ Thị Thuý Phương - Giáo viên trực tiếp hướng dẫn đã tận tình và đóng góp nhiều ý kiến quý báu, giúp đỡ tác giả hoàn thành luận văn này.

Tôi xin gửi lời cảm ơn đến Ban Giám đốc, cán bộ nhân viên Agribank Vĩnh Tường đã tạo điều kiện cung cấp số liệu, đóng góp ý kiến và động viên tác giả trong suốt thời gian học tập và hoàn thành luận văn tốt nghiệp.

Xin trân trọng cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 8 năm 2013

Tác giả luận văn

Nguyễn Trung Dương

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG	viii
DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài.....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	3
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn.....	3
5. Kết cấu của đề tài	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ RỦI	
RO TÍN DỤNG TRONG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	5
1.1. Ngân hàng thương mại và những rủi ro tín dụng trong hoạt động của ngân hàng thương mại.....	5
1.1.1. Khái quát về ngân hàng thương mại	5
1.1.2. Rủi ro tín dụng trong hoạt động của ngân hàng thương mại.....	9
1.1.3. Nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng.....	10
1.2. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng trong các ngân hàng thương mại	14
1.2.1. Khái niệm.....	15
1.2.2. Sự cần thiết phải quản lý rủi ro tín dụng	15
1.2.3. Nguyên tắc của Basel về quản lý rủi ro tín dụng.....	16
1.2.4. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng.....	18
1.3. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của các ngân hàng thương mại trên thế giới, một số NHTM trong nước và bài học cho các ngân hàng Việt Nam	32

1.3.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số nước trên thế giới	32
1.3.2. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số Ngân hàng Thương mại Việt Nam	35
1.3.3. Bài học đối với các Ngân hàng Thương mại Việt Nam.....	37
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	39
2.1. Câu hỏi đặt ra cần nghiên cứu	39
2.2. Phương pháp nghiên cứu	39
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	39
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin	40
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	40
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	41
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PTNT HUYỆN VĨNH TƯỜNG	47
3.1. Giới thiệu chung về Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn huyện Vĩnh Tường	47
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của chi nhánh NHNo&PTNT huyện Vĩnh Tường	47
3.1.2. Cơ cấu tổ chức và chức năng nhiệm vụ của chi nhánh NHNo&PTNT huyện Vĩnh Tường.....	47
3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của NHNo&PTNT Vĩnh Tường.....	49
3.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng của chi nhánh NHNo&PTNT huyện Vĩnh Tường	60
3.2.1. Thực trạng rủi ro tín dụng.....	60
3.2.2. Thực trạng công tác quản lý rủi ro tín dụng	66
3.3. Kết quả tài chính tại chi nhánh NHNo & PTNT huyện Vĩnh Tường	77

3.4. Đánh giá chung về công tác quản lý rủi ro tín dụng tại chi nhánh NHNo&PTNT huyện Vĩnh Tường	81
3.4.1. Những thành tựu.....	81
3.4.2. Những tồn tại và nguyên nhân.....	81
Chương 4: GIẢI PHÁP NÂNG CAO CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN VĨNH TƯỜNG.....	89
4.1. Phương hướng, mục tiêu quản lý rủi ro tín dụng của NHNo & PTNT huyện Vĩnh Tường giai đoạn 2012 - 2015 và tầm nhìn 2020	89
4.1.1. Phương hướng hoạt động tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng	89
4.1.2. Mục tiêu quản lý rủi ro tín dụng	91
4.2. Giải pháp nâng cao công tác quản lý rủi ro tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn huyện Vĩnh Tường	93
4.2.1. Các giải pháp về xây dựng định hướng, chính sách tín dụng	93
4.2.2. Nâng cao năng lực đội ngũ cán bộ quản lý rủi ro tín dụng	96
4.2.3. Xây dựng mô hình quản lý rủi ro hoàn thiện.....	99
4.2.4. Nâng cao chất lượng thẩm định và đo lường rủi ro	100
4.2.5. Xây dựng hệ thống thông tin hoàn thiện về khách hàng.....	102
4.2.6. Tăng cường công tác giám sát khoản vay	104
4.2.7. Đánh giá mức độ rủi ro của từng sản phẩm cho vay và biện pháp quản lý phù hợp với từng sản phẩm	106
4.2.8. Đa dạng hóa phương thức cho vay san sẻ rủi ro	107
4.2.9. Thực hiện các biện pháp phân tán rủi ro	107
4.3. Kiến nghị và đề xuất.....	108
4.3.2. Đối với Ngân hàng nhà nước	109
4.3.3. Đối với ngân hàng Nông nghiệp và PTNT Việt Nam	110
KẾT LUẬN.....	112
TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	115

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

Chữ viết tắt	Nguyên nghĩa
CBTD	Cán bộ tín dụng
CIC (Credit Information Center)	Trung tâm Thông tin tín dụng
NH	Ngân hàng
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHNo&PTNT (Agribank)	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTW	Ngân hàng Trung ương
RRTD	Rủi ro tín dụng
TCTD	Tổ chức tín dụng
TQ	Trung Quốc

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1: Phân loại khách hàng	22
Bảng 3.1. Cơ cấu vốn của NHNo&PTNT Vĩnh Tường qua các năm.....	49
Bảng 3.2. Tình hình dư nợ tín dụng phân theo kỳ hạn vay	52
Bảng 3.3. Tình hình dư nợ tín dụng phân theo ngành kinh tế.....	53
Bảng 3.4. Cơ cấu dư nợ tín dụng phân theo thành phần kinh tế	55
Bảng 3.5. Tình hình cho vay - Thu nợ tại chi nhánh qua các năm.....	57
Bảng 3.6. Phân loại nợ theo nhóm.....	60
Bảng 3.7. Phân loại nợ xấu theo kỳ hạn vay	62
Bảng 3.8. Phân loại nợ xấu theo thành phần kinh tế	64
Bảng 3.9: Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro tín dụng.....	71
Bảng 3.10: Phân loại khách hàng theo nhóm nợ	73
Bảng 3.11: Kết quả trích lập dự phòng và xử lý dự phòng rủi ro NHNo&PTNT Vĩnh Tường giai đoạn 2010 - 2012.....	75
Bảng 3.12: Kết quả tài chính NHNo&PTNT Vĩnh Tường giai đoạn 2011 - 2012.....	79