

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

---

**TRƯỜNG THỊ NHA TRANG**

**NGHIÊN CỨU GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG  
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN  
NÔNG THÔN CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**Thái Nguyên, năm 2013**

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

---

**TRƯỜNG THỊ NHA TRANG**

**NGHIÊN CỨU GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG  
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN  
NÔNG THÔN CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế  
Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS NGUYỄN HỮU TRI**

**Thái Nguyên, năm 2013**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn này là hoàn toàn trung thực và chưa được sử dụng để bảo vệ một học vị nào tại Việt Nam.

Tôi xin cam đoan rằng mọi thông tin trong luận văn đã được chỉ rõ nguồn gốc.

*Thái Nguyên, ngày 20 tháng 9 năm 2013*

**Tác giả luận văn**

**Trương Thị Nha Trang**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài “*Nghiên cứu giải pháp hạn chế rủi ro tín dụng tại NHNo&PTNT chi nhánh Thái Nguyên*”, tôi đã nhận được hướng dẫn giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể; tôi xin trân trọng lòng biết ơn sâu sắc đối với Ban giám hiệu nhà trường, phòng quản lý sau đại học, các thầy cô giáo khoa sau đại học cùng tất cả các thầy cô giáo trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tận tình giúp đỡ, tạo mọi điều kiện cho tôi trong quá trình học tập và thực hiện đề tài.

Đặc biệt xin chân thành cảm ơn **PGS.TS Nguyễn Hữu Tri** người đã hướng dẫn, chỉ bảo tận tình và đóng góp nhiều ý kiến quý báu, giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn tốt nghiệp.

Tôi xin chân thành cảm ơn ban lãnh đạo và nhân viên NHNo&PTNT chi nhánh Thái Nguyên đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình nghiên cứu và thực hiện đề tài.

Cuối cùng tôi xin chân thành cảm ơn cơ quan, gia đình, người thân, bạn bè, đồng nghiệp đã động viên, giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

*Thái Nguyên, ngày 20 tháng 09 năm 2013*

**Tác giả luận văn**

**Trương Thị Nha Trang**

## MỤC LỤC

Lời cam đoan.....	i
Lời cảm ơn .....	ii
Mục lục.....	iii
Danh mục chữ viết tắt .....	viii
Danh mục các bảng .....	ix
Danh mục các biểu đồ, sơ đồ .....	x
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của luận văn .....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học của Luận văn.....	3
5. Kết cấu của luận văn .....	3
<b>Chương 1: NHỮNG VẤN ĐỀ LÝ LUẬN CƠ BẢN VỀ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b>	<b>4</b>
1.1. Ngân hàng thương mại và rủi ro tín dụng trong hoạt động của Ngân hàng thương mại .....	4
1.2. Các chức năng của Ngân hàng thương mại.....	6
1.2.1. Chức năng làm trung gian tín dụng.....	6
1.2.2. Chức năng làm trung gian thanh toán .....	6
1.2.3. Chức năng "tạo tiền" .....	7
1.3. Các nghiệp vụ của NHTM .....	8
1.3.1. Nghiệp vụ tài sản nợ (Nghiệp vụ hình thành nguồn vốn của NHTM).....	8
1.3.2. Nghiệp vụ tài sản có (Nghiệp vụ sử dụng vốn của NHTM) .....	9
1.3.3. Các nghiệp vụ khác của NHTM (Nghiệp vụ trung gian).....	10
1.4. Rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng thương mại.....	11
1.4.1. Khái niệm về rủi ro tín dụng .....	11
1.4.2. Các loại rủi ro tín dụng.....	13
1.4.3. Nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng.....	14
1.4.3.1. Nguyên nhân từ phía ngân hàng.....	14
Số hóa bởi Trung tâm Học liệu	<a href="http://www.lrc-tnu.edu.vn/">http://www.lrc-tnu.edu.vn/</a>

1.4.3.2. Nguyên nhân từ phía khách hàng.....	16
1.4.3.3. Nguyên nhân khác.....	18
1.4.4. Hậu quả của rủi ro tín dụng.....	20
1.4.4.1. Hậu quả của rủi ro tín dụng đối với nền kinh tế.....	20
1.4.4.2. Hậu quả của rủi ro tín dụng đối với ngân hàng thương mại .....	20
1.4.5. Những dấu hiệu nhận biết rủi ro tín dụng .....	21
1.5. Hạn chế rủi ro tín dụng trong Ngân hàng thương mại.....	23
1.5.1. Khái niệm về hạn chế rủi ro tín dụng.....	23
1.5.2. Vai trò của hạn chế rủi ro tín dụng.....	24
1.5.3. Sự cần thiết phải hạn chế rủi ro tín dụng .....	25
1.5.4. Nguyên tắc về hạn chế rủi ro tín dụng .....	26
1.5.5. Nội dung về quản lý rủi ro tín dụng .....	27
1.5.5.1. Mục đích của quản lý rủi ro .....	27
1.5.5.2. Phương pháp đo lường rủi ro tín dụng.....	27
1.5.5.3. Quy trình quản trị rủi ro tín dụng.....	28
1.5.5.4. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng.....	30
1.5.5.5. Tiêu chí đánh giá chất lượng quản lý rủi ro tín dụng.....	33
1.6. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số ngân hàng thương mại trên thế giới và bài học kinh nghiệm đối với các Ngân hàng thương mại Việt Nam.....	37
1.6.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số ngân hàng thương mại trên thế giới.....	37
1.6.1.1. Tại Mỹ .....	37
1.6.1.2. Tại Thái Lan .....	40
1.6.1.3. Tại Singapore .....	40
1.6.2. Bài học đối với các Ngân hàng Thương mại Việt Nam.....	42
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	44
2.1. Các câu hỏi đặt ra mà đề tài cần giải quyết.....	44
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	44
2.2.1. Chọn điểm nghiên cứu .....	44
2.2.2. Phương pháp tiếp cận.....	45

22.2.1. Tiếp cận hệ thống .....	45
2.2.2.2. Tiếp cận thị trường mở.....	45
2.2.3. Thu thập thông tin thứ cấp .....	45
2.2.4. Tổng hợp, phân tích thông tin .....	46
2.2.4.1. Phương pháp thống kê mô tả.....	46
2.2.4.2. Phương pháp so sánh.....	46
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu .....	47
2.3.1. Tỷ lệ nợ quá hạn.....	48
2.3.2. Tỷ lệ nợ xấu.....	48
2.3.3. Tỷ lệ mất vốn .....	48
2.3.4. Tỷ lệ trích lập dự phòng rủi ro tín dụng.....	49
2.3.5. Mức độ tập trung tín dụng.....	49
2.3.5.1. Mức độ tập trung tín dụng theo từng ngành nghề kinh doanh .....	49
2.3.5.2. Mức độ tập trung tín dụng theo thời hạn.....	50
2.3.5.3. Mức độ tập trung tín dụng theo đối tượng khách hàng.....	50
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN</b> .51	
3.1. Giới thiệu khái quát về Ngân hàng Nông Nghiệp và Phát triển Nông thôn chi nhánh Thái Nguyên .....	51
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của Ngân hàng Nông Nghiệp và Phát triển Nông thôn chi nhánh Thái Nguyên .....	51
3.1.2. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh Thái Nguyên.....	52
3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn chi nhánh Thái Nguyên .....	55
3.1.3.1. Nghiệp vụ huy động vốn.....	55
3.1.3.2. Hoạt động tín dụng.....	56
3.1.3.3. Hoạt động kinh doanh ngoại tệ và các hoạt động kinh doanh khác .....	61
3.1.3.4. Kết quả hoạt động kinh doanh của NHNo chi nhánh Thái Nguyên .....	65
3.2. Thực trạng rủi ro tín dụng của NHNo&PTNT chi nhánh Thái Nguyên .....	66

3.2.1. Thực trạng rủi ro tín dụng NHNo&PTNT chi nhánh Thái Nguyên .....	66
3.2.2. Thực trạng rủi ro tín dụng của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn chi nhánh Thái nguyên.....	68
3.2.2.1. Công tác phòng ngừa rủi ro.....	68
3.2.2.2. Công tác kiểm soát rủi ro tín dụng.....	70
3.3. Đánh giá chung về hạn chế rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn chi nhánh Thái nguyên .....	78
3.3.1. Những kết quả đạt được trong hạn chế rủi ro tín dụng của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn chi nhánh Thái Nguyên .....	78
3.3.2. Những vấn đề còn tồn tại trong quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh Thái Nguyên.....	80
3.3.3. Nguyên nhân của những tồn tại trong quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh Thái Nguyên.....	82
3.3.3.1. Nguyên nhân khách quan .....	83
3.3.3.2. Nguyên nhân thuộc về Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh Thái Nguyên .....	84
3.3.4. Bài học rút ra qua thực trạng rủi ro tín dụng của Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh Thái Nguyên .....	87
3.3.4.1. Xây dựng chính sách tín dụng hợp lý .....	87
3.3.4.2. Kiểm soát cho vay.....	87
3.3.4.3. Trích lập dự phòng và xử lý rủi ro tín dụng.....	88
3.3.4.4. Thực hiện nghiêm ngặt việc thế chấp tài sản .....	89
3.3.4.5. Thực hiện phân tán rủi ro .....	89
<b>Chương 4: GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN .....</b>	<b>91</b>
4.1. Phương hướng hạn chế rủi ro tín dụng của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn chi nhánh Thái Nguyên .....	91
4.1.1. Phương hướng và mục tiêu phát triển của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn chi nhánh Thái Nguyên.....	91
4.1.2. Phương hướng hạn chế rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn chi nhánh Thái Nguyên.....	93



4.2. Giải pháp hạn chế rủi ro tín dụng của Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh Thái Nguyên.....	94
4.2.1. Nâng cao chất lượng thẩm định .....	94
4.2.2. Hoàn thiện các hình thức đảm bảo tiền vay .....	97
4.2.3. Thực hiện đúng quy trình cho vay .....	98
4.2.4. Nâng cao chất lượng cán bộ tín dụng.....	100
4.2.5. Kiên quyết xử lý nợ tồn đọng, nợ xấu xuống mức thấp nhất có thể.....	102
4.2.6. Tăng cường công tác quản lý hạn chế rủi ro tín dụng.....	103
4.2.7. Thực hiện việc phân loại, đánh giá khách hàng và khoản vay.....	103
4.2.8. Linh hoạt trong sử dụng các công cụ để phòng ngừa rủi ro tín dụng .....	104
4.2.9. Thực hiện các biện pháp phân tán rủi ro .....	105
4.3. Kiến nghị.....	106
4.3.1. Kiến nghị với Nhà nước.....	106
4.3.1.1. Hoàn thiện và ổn định các chính sách phát triển kinh tế xã hội.....	106
4.3.1.2. Tạo một môi trường kinh doanh ổn định và bình đẳng cho các hoạt động ngân hàng .....	106
4.3.1.3. Chủ động hội nhập kinh tế .....	107
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước .....	107
4.3.2.1. Đưa ra hệ thống văn bản pháp luật hoàn thiện và phù hợp với thông lệ quốc tế....	107
4.3.2.2. Tăng cường hiệu quả hoạt động của Trung tâm thông tin tín dụng.....	108
4.3.2.3. Đẩy mạnh nghiên cứu và áp dụng các công cụ tài chính mới vào thực tế ngành Ngân hàng Việt Nam.....	108
4.3.2.4. Thực hiện triển khai đồng bộ và hiệu quả chiến lược phát triển ngành Ngân hàng đến năm 2020 và định hướng đến năm 2030 .....	109
4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển Việt Nam .....	109
<b>KẾT LUẬN</b> .....	112
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	114

**DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT**

<b>Chữ viết tắt</b>	<b>Nội dung</b>
CBTD	Cán bộ tín dụng
DNNQD	Doanh nghiệp ngoài quốc doanh
DNNVV	doanh nghiệp nhỏ và vừa
DS	Doanh số
HTX	Hợp tác xã
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHNo	Ngân hàng nông nghiệp
NHNo&PTNT	Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn
NHTM	Ngân hàng thương mại
HĐQT	Hội đồng quản trị
NHTW	Ngân hàng trung ương
NQH	Nợ quá hạn
TCTD	Tổ chức tín dụng
TD	Tín dụng
TDH	Trung dài hạn
VNĐ	Đơn vị tiền Việt Nam
RRTD	Rủi ro tín dụng