

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

**NGUYỄN THỊ THU HUYỀN**

**GIẢI PHÁP CHỦ YẾU NHẪM HẠN CHẾ  
RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP  
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN THÀNH PHỐ  
THÁI NGUYÊN, TỈNH 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**

**NGUYỄN THỊ THU HUYỀN**

**GIẢI PHÁP CHỦ YẾU NHẪM HẠN CHẾ  
RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP  
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN THÀNH PHỐ  
THÁI NGUYÊN, TỈNH 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: TS. TRẦN ĐỨC LỢI**

**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 13 tháng 7 năm 2013*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Thị Thu Huyền**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài “*Giải pháp chủ yếu nhằm hạn chế rủi ro tín dụng tại NHNo&PTNT Thành Phố Thái Nguyên, tỉnh 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 **TS.Trần Đức Lợi** 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 Thành Phố Thái Nguyên, tỉnh 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 13 tháng 7 năm 2013*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Thị Thu Huyền**

## MỤC LỤC

Lời cam đoan.....	i
Lời cảm ơn .....	ii
Mục lục.....	iii
Danh mục chữ viết tắt .....	x
Danh mục các bảng .....	xi
Danh mục các biểu, sơ đồ .....	xii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
1. Sự cần thiết nghiên cứu đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài .....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn .....	2
5. Bố cục của luận văn .....	3
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ RỦI RO TÍN DỤNG</b>	
<b>TRONG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGÂN HÀNG.....</b>	<b>4</b>
1.1. Khái quát về hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại .....	4
1.1.1. Khái niệm tín dụng Ngân hàng .....	4
1.1.2. Vai trò của tín dụng Ngân hàng .....	5
1.1.3. Phân loại tín dụng.....	6
1.1.4. Nguồn thu nhập từ hoạt động tín dụng.....	9
1.2. Cơ sở lý luận về rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại.....	9
1.2.1. Khái niệm và bản chất của rủi ro tín dụng .....	9
1.2.2. Đặc điểm của rủi ro tín dụng.....	11
1.2.3. Những thiệt hại từ rủi ro tín dụng .....	12
1.2.4. Các dấu hiệu cảnh báo khoản tín dụng có rủi ro .....	13
1.2.5. Nguyên nhân gây ra rủi ro tín dụng .....	15
1.2.6. Những căn cứ chủ yếu xác định mức độ rủi ro tín dụng.....	16
1.2.7. Chính sách tín dụng hiệu quả hạn chế rủi ro.....	19

1.3. Một số kinh nghiệm về quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng trên thế giới, bài học kinh nghiệm đối với ngân hàng thương mại Việt Nam.....	21
1.3.1. Kinh nghiệm về quản lý rủi ro tín dụng của một số Ngân hàng thế giới .....	21
1.3.2. Bài học kinh nghiệm cho các ngân hàng thương mại Việt Nam trong việc quản lý rủi ro tín dụng .....	24
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	26
2.1. Các câu hỏi đặt ra mà đề tài cần giải quyết.....	26
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	26
2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu.....	26
2.2.2. Phương pháp xử lý số liệu .....	26
2.2.3. Phương pháp phân tích .....	26
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	26
2.3.1. Tỷ lệ nợ quá hạn.....	26
2.3.2. Tỷ lệ nợ xấu .....	27
2.3.3. Tỷ lệ mất vốn .....	27
2.3.4. Tỷ lệ trích lập dự phòng rủi ro tín dụng.....	28
2.3.5. Mức độ tập trung tín dụng .....	28
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN THÀNH PHỐ THÁI NGUYÊN, TỈNH THÁI NGUYÊN</b> .....	30
3.1. Khái quát về tình hình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nông Nghiệp và phát triển nông thôn thành phố Thái Nguyên, tỉnh Thái Nguyên.....	30
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của NHNo&PTNT Thành phố Thái Nguyên.....	30
3.1.2. Kết quả hoạt động kinh doanh của NHNo&PTNT Thành phố Thái Nguyên từ năm 2010 đến năm 2012 .....	32
3.2. Thực trạng rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông Nghiệp và Phát triển nông thôn Thành phố Thái Nguyên .....	40
3.2.1. Tình hình về hoạt động cho vay tại NHNo&PTNT TP Thái Nguyên....	40
3.2.2. Thực trạng rủi ro tín dụng tại NHNo&PTNT TP Thái Nguyên .....	42

3.2.3. Nguyên nhân rủi ro tín dụng .....	48
3.3. Đánh giá rủi ro tín dụng tại ngân hàng.....	53
3.3.1. Những biện pháp mà ngân hàng đã thực hiện được để ngăn ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng.....	53
3.3.2. Một số công cụ đã được sử dụng để ngăn ngừa rủi ro tín dụng.....	57
3.3.3. Một số kết quả đạt được trong công tác hạn chế rủi ro tín dụng.....	58
3.3.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng tại NHNo&PTNT Thành phố Thái Nguyên .....	59
<b>Chương 4. GIẢI PHÁP CHỦ YẾU NHẪM HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN THÀNH PHỐ THÁI NGUYÊN, TỈNH THÁI NGUYÊN .....</b>	<b>60</b>
4.1. Định hướng phát triển chung của NHNo&PTNT Thành phố Thái Nguyên.....	60
4.2. Phương hướng và mục tiêu thực hiện năm 2013 của NHNo&PTNT Thành phố Thái Nguyên.....	62
4.3. Giải pháp chủ yếu nhằm hạn chế rủi ro tín dụng tại NHNo&PTNT Thành Phố Thái Nguyên, tỉnh Thái Nguyên .....	63
4.3.1. Nâng cao chất lượng thẩm định .....	63
4.3.2. Hoàn thiện các hình thức đảm bảo tiền vay.....	66
4.3.3. Thực hiện đúng quy trình cho vay .....	68
4.3.4. Nâng cao chất lượng cán bộ tín dụng .....	70
4.3.5. Kiên quyết xử lý nợ tồn đọng, nợ xấu xuống mức thấp nhất có thể.....	72
4.3.6. Tăng cường công tác quản lý hạn chế rủi ro tín dụng .....	73
4.3.7. Thực hiện việc phân loại, đánh giá khách hàng và khoản vay .....	74
4.4. Một số kiến nghị.....	75
4.4.1. Kiến nghị với ngân hàng Nhà nước .....	75
4.4.2. Kiến nghị với NHNo & PTNT Việt Nam .....	76
4.4.3. Kiến nghị với chính quyền địa phương .....	77
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>78</b>

**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
NHTW	Ngân hàng trung ương
NQH	Nợ quá hạn
TCTD	Tổ chức tín dụng
TD	Tín dụng
TDH	Trung dài hạn
TPTN	Thành phố Thái Nguyên
VNĐ	Đơn vị tiền Việt Nam



## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1.	Cơ cấu nguồn vốn huy động theo thời gian từ năm 2010 - 2012 ....	32
Bảng 3.2.	Tỷ trọng nguồn vốn theo thành phần kinh tế giai đoạn từ năm 2010-2012 .....	35
Bảng 3.3.	Hoạt động tín dụng tại NHNo&PTNT Thành phố Thái Nguyên giai đoạn từ năm 2010-2012 .....	36
Bảng 3.4.	Kết quả kinh doanh giai đoạn từ năm 2010-2012.....	39
Bảng 3.5.	Cơ cấu dư nợ theo thời gian giai đoạn từ năm 2010-2012 .....	40
Bảng 3.6.	Cơ cấu dư nợ theo thành phần kinh tế giai đoạn từ năm 2010-2012 .....	41
Bảng 3.7.	Cơ cấu dư nợ theo ngành kinh tế giai đoạn từ năm 2010-2012.....	41
Bảng 3.8.	Tình hình chung về nợ quá hạn giai đoạn từ năm 2010-2012....	42
Bảng 3.9.	Tình hình nợ xấu tại NHNo&PTNT Thành phố Thái Nguyên...	43
Bảng 3.10.	Tình hình nợ xấu theo thời hạn.....	44
Bảng 3.11.	Tình hình nợ xấu theo thành phần kinh tế .....	46
Bảng 3.12.	Tình hình nợ xấu theo tài sản bảo đảm.....	46
Bảng 3.13.	Trích lập dự phòng và xử lý thu hồi nợ rủi ro .....	47

## **DANH MỤC CÁC BIỂU, SƠ ĐỒ**

Biểu đồ 3.1. Cơ cấu nguồn vốn huy động theo thời gian từ năm 2010-2012.....	33
Biểu đồ 3.2. Hoạt động tín dụng giai đoạn từ năm 2010-2012.....	36
Biểu đồ 3.3. Kết quả kinh doanh giai đoạn từ năm 2010-2012 .....	39
Biểu đồ 3.4. Nợ xấu từ năm 2010-2012 .....	43