

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

ĐƯỜNG VINH QUÂN

QUẢN TRỊ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG
CỦA CÁC QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN CƠ SỞ
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH VĨNH PHÚC

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN TRỊ KINH DOANH

THÁI NGUYÊN - 2014

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

ĐƯỜNG VINH QUÂN

**QUẢN TRỊ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG
CỦA CÁC QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN CƠ SỞ
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH VĨNH PHÚC**

Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh

Mã số: 60.34.01.02

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. NGUYỄN XUÂN TRUNG

THÁI NGUYÊN - 2014

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn ***“Quản trị rủi ro trong hoạt động của các Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc”*** là trung thực, là kết quả nghiên cứu của riêng tôi.

Các tài liệu, số liệu sử dụng trong luận văn do: Các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc; NHNN chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc, NHNN Việt Nam, cung cấp và do cá nhân tôi thu thập từ các báo cáo của QTDND cơ sở, NHNN chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc, NHNN Việt Nam, sách, báo, tạp chí Ngân hàng, các kết quả nghiên cứu có liên quan đến đề tài đã được công bố... Các trích dẫn trong luận văn đều đã được chỉ rõ nguồn gốc.

Vĩnh Phúc, ngày 06 tháng 6 năm 2014

Tác giả luận văn

Đường Vinh Quân

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: ***“Quản trị rủi ro trong hoạt động của các Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc”***, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các cá nhân và tập thể đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong học tập và nghiên cứu.

Tôi xin chân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu Nhà trường, Phòng Quản lý Đào tạo Sau Đại học, các khoa, phòng của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của giáo viên hướng dẫn **TS. Nguyễn Xuân Trung** các nhà khoa học, các thầy, cô giáo trong Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên.

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ, đóng góp nhiều ý kiến quý báu của các nhà khoa học, các thầy, cô giáo trong Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên.

Trong quá trình thực hiện đề tài, tôi còn được sự giúp đỡ và cộng tác của các đồng chí tại địa điểm nghiên cứu, tôi xin chân thành cảm ơn Ban lãnh đạo và cán bộ, công nhân viên chức NHNN chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc và các đồng chí Chủ tịch HĐQT, Giám đốc QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với mọi sự giúp đỡ quý báu đó.

Vĩnh Phúc, ngày 06 tháng 6 năm 2014

Tác giả luận văn

Đường Vinh Quân

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC SƠ ĐỒ - ĐỒ THỊ	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Một số công trình nghiên cứu có liên quan đến đề tài	2
3. Mục tiêu nghiên cứu.....	5
4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	5
5. Ý nghĩa khoa học của luận văn	6
6. Kết cấu của đề tài	6
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN CƠ SỞ.....	7
1.1. Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở và những rủi ro trong hoạt động của nó.....	7
1.1.1. Khái quát về quỹ tín dụng nhân dân cơ sở.....	7
1.1.2. Nguyên nhân rủi ro trong hoạt động của QTDND cơ sở.....	15
1.2. Nội dung quản trị rủi ro trong hoạt động của QTDND cơ sở.....	19
1.2.1. Khái niệm quản trị rủi ro tín dụng.....	19
1.2.2. Sự cần thiết phải quản trị rủi ro trong hoạt động của các QTDND cơ sở	20
1.2.3. Nội dung quản trị rủi ro trong hoạt động của QTDND cơ sở.....	22
1.2.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến công tác quản trị rủi ro tín dụng.....	31

1.3. Một số rủi ro đã xảy ra trong hoạt động của QTDND cơ sở và bài học đối với hệ thống QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc.....	34
1.3.1. Một số rủi ro đã xảy ra trong hoạt động của QTDND cơ sở	34
1.3.2. Bài học đối với QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc	37
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	39
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu của đề tài.....	39
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	39
2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu.....	39
2.2.2. Phương pháp xử lý và tổng hợp số liệu	40
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	41
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	41
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC QTDND CƠ SỞ TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH VĨNH PHÚC	43
3.1. Mô hình tổ chức hoạt động của hệ thống QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc.....	43
3.1.1. Hoạt động của Hội đồng quản trị	43
3.1.2. Hoạt động của Ban điều hành	49
3.1.3. Công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ.....	54
3.2. Tình hình hoạt động của hệ thống QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc từ năm 2009 đến năm 2013	58
3.2.1. Hoạt động huy động vốn.....	58
3.2.2. Hoạt động tín dụng.....	61
3.3. Thực trạng công tác quản trị rủi ro trong hoạt động của các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc	72
3.3.1. Về vấn đề nhận diện, phân loại rủi ro tín dụng.....	72
3.3.2. Về hoạt động phân tích, đánh giá rủi ro.....	77
3.3.3. Về việc kiểm soát, khắc phục, phòng ngừa rủi ro.....	80
3.4. Đánh giá chung	83

3.4.1. Những thành tựu.....	83
3.4.2. Những tồn tại và nguyên nhân	84
Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN TRỊ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC QTDND CƠ SỞ TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH VĨNH PHÚC	87
4.1. Phương hướng, mục tiêu quản trị rủi ro trong hoạt động của QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc	87
4.1.1. Phương hướng	87
4.1.2. Mục tiêu.....	89
4.2. Giải pháp hoàn thiện công tác quản trị rủi ro trong hoạt động của QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc	89
4.2.1. Các giải pháp về định hướng xây dựng chiến lược, chính sách quản trị rủi ro trong hoạt động của các QTDND cơ sở.....	89
4.2.2. Nâng cao chất lượng cán bộ làm việc tại QTDND cơ sở	92
4.2.3. Xây dựng mô hình quản trị rủi ro hoàn thiện.....	96
4.2.4. Cải thiện chất lượng quản trị và đo lường rủi ro.....	97
4.2.5. Xây dựng hệ thống thông tin hoàn thiện.....	98
4.2.6. Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát nội bộ	100
4.2.7. Ban hành quy trình tín dụng theo hướng phân rõ trách nhiệm từng khâu nghiệp vụ	100
4.2.8. Thực hiện các biện pháp phân tán rủi ro	102
KẾT LUẬN	104
TÀI LIỆU THAM KHẢO	105

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

1. DPRR: Dự phòng rủi ro
2. HĐQT: Hội đồng quản trị
3. HTX: Hợp tác xã
4. NHNN: Ngân hàng Nhà nước
5. QTDND: Quỹ tín dụng nhân dân
6. TCTD: Tổ chức tín dụng
7. TSCĐ: Tài sản cố định
8. UBND: Ủy ban nhân dân
9. RRTD: Rủi ro tín dụng
10. XHTD: Xếp hạng tín dụng

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Kết quả huy động vốn các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc 2009 - 2013	59
Bảng 3.2. Kết quả cho vay các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc 2009 - 2013	62
Bảng 3.3. Kết quả cho vay theo nhóm ngành nghề các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc 2009 - 2013	66
Bảng 3.4. Kết quả cho vay theo lãi suất các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc 2009 - 2013	68
Bảng 3.5. Cơ cấu tín dụng theo nhóm nợ các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc 2009 - 2013	70
Bảng 3.6. Tình hình nợ xấu theo ngành, lĩnh vực.....	78
Bảng 3.7. Tình hình trích lập dự phòng để xử lý rủi ro	82

DANH MỤC SƠ ĐỒ, ĐỒ THỊ

1. Sơ đồ

Sơ đồ 1.1: Sơ đồ tổ chức bộ máy của QTDND cơ sở.....	8
Sơ đồ 1.2. Nguyên nhân rủi ro trong hoạt động của QTDND cơ sở	19
Sơ đồ 3.1. Quy trình cho vay của các QTDND cơ sở.....	73
Sơ đồ 4.1. Đề xuất mô hình quản trị rủi ro tín dụng	96

2. Đồ thị

Đồ thị 3.1. Nguồn vốn huy động và tỷ trọng tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn của các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc 2009 - 2013.....	59
Đồ thị 3.2. Tốc độ tăng trưởng dư nợ của các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc giai đoạn 2009 - 2013	63
Đồ thị 3.3. Tổng dư nợ và tỷ trọng cho vay ngắn hạn trung hạn của các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc 2009 - 2013	64
Đồ thị 3.4. Dư nợ và tỷ trọng cho vay theo cơ cấu nhóm ngành nghề của các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc 2009 - 2013.....	67
Đồ thị 3.5. Thực trạng nợ xấu của các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc 2009 - 2013	72