

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

TRẦN THỊ BÍCH THUẦN

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN
HUYỆN YÊN SƠN, TỈNH TUYÊN QUANG**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2014

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

TRẦN THỊ BÍCH THUẦN

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN
HUYỆN YÊN SƠN, TỈNH TUYÊN QUANG**

**Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ
Mã số: 60.34.04.10**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. ĐÀM THANH THUYẾT

THÁI NGUYÊN - 2014

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan Luận văn kinh tế này do chính tôi nghiên cứu và thực hiện. Các thông tin, số liệu được sử dụng trong Luận văn là hoàn toàn chính xác và có nguồn gốc rõ ràng.

Thái Nguyên, tháng 6 năm 2014

Học viên

Trần Thị Bích Thuận

LỜI CẢM ƠN

Tôi xin gửi lòng biết ơn sâu sắc tới Cô giáo hướng dẫn **TS. Đàm Thanh Thủy**, người đã tận tình hướng dẫn và cho tôi những ý kiến định hướng quý báu giúp tôi thực hiện Luận văn.

Tôi gửi lời cảm ơn tới các thầy, cô giáo trong phòng Quản lý Đào tạo sau đại học, các thầy, cô giáo và toàn thể cán bộ Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên đã dìu dắt, truyền đạt những kiến thức quý báu để tôi áp dụng trong thực tiễn và quá trình hoàn thiện Luận văn.

Tôi xin gửi lời cảm ơn tới Ban Giám đốc Agribank huyện Yên Sơn, tỉnh Tuyên Quang đã tạo điều kiện cho tôi được đi học để nâng cao trình độ, động viên khích lệ và cung cấp số liệu quý báu.

Tôi xin gửi lời biết ơn đến gia đình, bạn bè đã động viên, khích lệ và ủng hộ trong suốt quá trình học tập vừa qua.

Thái Nguyên, tháng 6 năm 2014

Học viên

Trần Thị Bích Thuận

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	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của luận văn	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu của luận văn	3
4. Những đóng góp mới của luận văn.....	3
5. Kết cấu của luận văn	4
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ RỦI RO TÍN DỤNG, QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	5
1.1. Cơ sở lý luận về rủi ro tín dụng, quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	5
1.1.1. Khái niệm rủi ro tín dụng, quản lý rủi ro tín dụng.....	5
1.1.2. Đặc điểm rủi ro tín dụng, quản lý rủi ro tín dụng	7
1.1.3. Vai trò của quản lý rủi ro tín dụng	8
1.1.4. Nội dung của quản lý rủi ro tín dụng	9
1.1.5. Phân loại rủi ro tín dụng tại các ngân hàng thương mại	11
1.1.6. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý rủi ro tín dụng.....	12
1.2. Cơ sở thực tiễn về rủi ro tín dụng, quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	13
1.2.1. Thực tiễn về quản lý rủi ro tín dụng của một số ngân hàng trên thế giới	13

1.2.2. Thực tiễn về quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank	17
1.2.3. Bài học kinh nghiệm về quản lý rủi ro tín dụng cho Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Yên Sơn, tỉnh Tuyên Quang	22
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	23
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	23
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	23
2.2.1. Phương pháp tiếp cận nghiên cứu và khung phân tích	23
2.2.2 Thu thập thông tin thứ cấp	25
2.2.3. Thu thập thông tin sơ cấp.....	25
2.2.4. Phương pháp xử lý và phân tích số liệu	25
2.2.5. Phương pháp phân tích thông tin	25
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	26
2.3.1. Nợ quá hạn và tỷ lệ nợ quá hạn.....	26
2.3.2. Nợ xấu và tỷ lệ nợ xấu	27
2.3.3. Doanh số thu nợ	28
2.3.4. Hệ số nguy cơ rủi ro tín dụng.....	29
2.3.5. Mức độ tập trung tín dụng.....	29
Chương 3: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN YÊN SƠN TỈNH TUYÊN QUANG	33
3.1. Khái quát tình hình hoạt động của chi nhánh ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn huyện Yên Sơn tỉnh Tuyên Quang	33
3.1.1. Khái quát về chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Yên Sơn.....	33
3.1.2. Tình hình hoạt động kinh doanh của Agribank huyện Yên Sơn giai đoạn 2010 - 2013.....	36
3.1.3. Công tác tín dụng	39
3.1.4. Hoạt động thanh toán và các hoạt động khác	41

3.1.5. Kết quả tài chính	41
3.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Yên Sơn, tỉnh Tuyên Quang giai đoạn 2010 - 2013.....	43
3.2.1. Tình hình phân loại nợ	43
3.2.2. Tỷ lệ các khoản xoá nợ (nợ ngoại bảng) tại Agribank huyện Yên Sơn	45
3.3. Những thành công và hạn chế của công tác quản lý rủi ro tín dụng tại chi nhánh Agribank huyện Yên Sơn, tỉnh Tuyên Quang.....	56
3.3.1. Những kết quả đạt được	56
3.3.2. Hạn chế và nguyên nhân	59
Chương 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP NHẪM HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN YÊN SƠN, TỈNH TUYÊN QUANG.....	65
4.1. Quan điểm, định hướng và mục tiêu hoàn thiện công tác quản lý rủi ro tín dụng tại chi nhánh ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn huyện Yên Sơn tỉnh Tuyên Quang.....	65
4.2.1. Quan điểm	65
4.1.2. Định hướng về công tác quản lý rủi ro tín dụng	66
4.2. Đề xuất một số giải pháp hoàn thiện công tác quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Yên Sơn.....	67
4.2.1. Hoàn thiện chính sách tín dụng.....	68
4.2.2. Xây dựng mô hình tổ chức tín dụng hiện đại.....	68
4.2.3. Giải pháp phân tán rủi ro.....	70
4.2.4. Nâng cao chất lượng công tác thu thập, xử lý thông tin khách hàng....	72
4.2.5. Khai thác, sử dụng triệt để các công cụ đánh giá, đo lường và quản lý rủi ro tín dụng.....	73

4.2.6. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ	74
4.2.7. Nâng cao năng lực đội ngũ cán bộ	75
4.2.8. Các giải pháp khác	77
4.3. Kiến nghị	79
KẾT LUẬN	85
TÀI LIỆU THAM KHẢO	86

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

NHNNH	Ngân hàng nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHNo&PTNT (AGRIBANK)	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn
NHNo	Ngân hàng nông nghiệp
TCTD	Tổ chức tín dụng
QĐ	Quyết định
TT	Thông tư
CIC	Trung tâm thông tin tín dụng
CBTD	Cán bộ tín dụng
VPBank	Ngân hàng thương mại cổ phần ngoài quốc doanh
BIDV	Ngân hàng đầu tư và phát triển Việt Nam
KTNB	Kiểm tra nội bộ
HĐQT	Hội đồng quản trị
TGD	Tổng giám đốc
DPCT	Dự phòng cụ thể
BATD	Bảo an tín dụng
VND	Việt Nam đồng

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Nguồn vốn huy động của Agribank Yên Sơn	37
Bảng 3.2. Kết quả hoạt động đầu tư tín dụng tại Agribank huyện Yên Sơn ..	40
Bảng 3.3. Kết quả tài chính tại Agribank huyện Yên Sơn.....	41
Bảng 3.4. Kết quả phân loại nợ của Agribank huyện Yên Sơn	43
Bảng 3.5. Nợ ngoại bảng tại Agribank huyện Yên Sơn.....	45
Bảng 3.6. Kết quả thu hồi nợ rủi ro tại Agribank huyện Yên Sơn	46
Bảng 3.7. Tỷ lệ dự phòng tổn thất tín dụng trên tổng dư nợ cho vay tại Agribank huyện Yên Sơn.....	46