

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

**TRẦN VĂN MINH QUANG**

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG  
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM -  
CHI NHÁNH HUYỆN ĐOAN HÙNG TỈNH PHÚ THỌ**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

**CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN - 2016**

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

**TRẦN VĂN MINH QUANG**

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG  
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM -  
CHI NHÁNH HUYỆN ĐOAN HÙNG TỈNH PHÚ THỌ**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế  
Mã số: 60.34.04.11**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. NGUYỄN QUỐC TIẾN**

**THÁI NGUYÊN - 2016**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn này là hoàn toàn trung thực và chưa hề được sử dụng để công bố trong bất kỳ công trình nghiên cứu khoa học nào khác.

Tôi xin cam đoan các thông tin trích dẫn trong luận văn đã được chỉ rõ nguồn gốc.

*Thái Nguyên, tháng 01 năm 2016*

**Tác giả luận văn**

**Trần Văn Minh Quang**

## LỜI CẢM ƠN

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn chân thành đến **TS. Nguyễn Quốc Tiến** đã hướng dẫn, giúp đỡ tôi hoàn thành bản luận văn.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến các thầy, cô giáo trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tận tình giúp đỡ tôi trong quá trình học tập và thực hiện luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn Ban Giám đốc, toàn thể cán bộ công nhân viên tại Ngân hàng Nông nghiệp & Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đoan Hùng tỉnh Phú Thọ đã tạo mọi điều kiện tốt nhất để tôi được yên tâm tham gia học tập, thu thập tài liệu nghiên cứu và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin chân thành cảm ơn gia đình, bạn bè, đồng nghiệp đã động viên, khích lệ và giúp đỡ tôi hoàn thành khoá học.

*Thái Nguyên, tháng 01 năm 2016*

**Tác giả luận văn**

**Trần Văn Minh Quang**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC TỪ, CỤM TỪ VIẾT TẮT .....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	viii
<b>MỞ ĐẦU .....</b>	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	1
3. Đối tượng, phạm vi nghiên cứu và giới hạn nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài .....	3
5. Kết cấu của đề tài .....	3
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b>	<b>4</b>
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại .....	4
1.1.1. Khái quát chung về hoạt động của Ngân hàng thương mại và tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	4
1.1.2. Rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại.....	13
1.1.3. Quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	23
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản lý rủi ro tín dụng của các ngân hàng thương mại.....	31
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số ngân hàng trên thế giới và Việt Nam .....	31
1.2.2. Một số bài học về quản lý rủi ro tín dụng cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đoàn Hùng tỉnh Phú Thọ .....	39
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>42</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	42

2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	42
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	42
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin .....	43
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin.....	43
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	44
2.3.1. Chỉ tiêu về hoạt động tín dụng.....	44
2.3.2. Chỉ tiêu đánh giá quản lý rủi ro tín dụng.....	45
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH HUYỆN ĐOAN HÙNG TỈNH PHÚ THỌ .....</b>	<b>50</b>
3.1. Tổng quan về Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đoan Hùng tỉnh Phú Thọ.....	50
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển .....	50
3.1.2. Lĩnh vực kinh doanh.....	52
3.1.3. Cơ cấu tổ chức bộ máy quản lý và nguồn nhân lực của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đoan Hùng tỉnh Phú Thọ .....	51
3.1.4. Cơ sở vật chất, kỹ thuật .....	53
3.1.5. Các sản phẩm và dịch vụ tín dụng cung cấp chính.....	54
3.1.6. Kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đoan Hùng tỉnh Phú Thọ .....	54
3.2. Thực trạng hoạt động tín dụng và quản lý rủi ro tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đoan Hùng Phú Thọ.....	57
3.2.1. Thực trạng hoạt động tín dụng và quản lý rủi ro .....	57
3.2.2. Kết quả quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đoan Hùng Phú Thọ.....	63
3.2.3. Phân tích rủi ro tín dụng theo nguyên nhân gây ra.....	75
3.3. Đánh giá hoạt động quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đoan Hùng tỉnh Phú Thọ	80
3.3.1. Kết quả đạt được .....	80

3.3.2. Những tồn tại, hạn chế và nguyên nhân .....	83
<b>Chương 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG PHÒNG NGỪA VÀ HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH HUYỆN ĐOAN HÙNG TỈNH PHÚ THỌ .....</b>	<b>85</b>
4.1. Định hướng phát triển tín dụng và mục tiêu quản lý rủi ro của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Huyện Đoan Hùng Tỉnh Phú Thọ.....	85
4.1.1. Định hướng phát triển hoạt động tín dụng của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Huyện Đoan Hùng Tỉnh Phú Thọ .....	85
4.1.2. Mục tiêu quản lý rủi ro của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Huyện Đoan Hùng Tỉnh Phú Thọ .....	86
4.2. Một số giải pháp tăng cường phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Huyện Đoan Hùng Tỉnh Phú Thọ.....	88
4.2.1. Nâng cao chất lượng tín dụng .....	88
4.2.2. Những giải pháp tăng cường phòng ngừa và giảm thiểu rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Huyện Đoan Hùng Tỉnh Phú Thọ .....	89
4.3. Kiến nghị.....	95
4.3.1. Đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam .....	95
4.3.2. Đối với Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam.	96
<b>KẾT LUẬN.....</b>	<b>98</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>100</b>
<b>PHỤ LỤC.....</b>	<b>101</b>

**DANH MỤC TỪ, CỤM TỪ VIẾT TẮT**

Agribank	:	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam
AMC	:	Công ty quản lý và khai thác tài sản
CBTD	:	Cán bộ tín dụng
DNNN	:	Doanh nghiệp nhà nước
HĐKD	:	Hoạt động kinh doanh
HĐQT	:	Hội đồng quản trị
HMTD	:	Hạn mức tín dụng
KTNB	:	Kiểm tra nội bộ
NH	:	Ngân hàng
NHNN	:	Ngân hàng Nhà nước
NHTM	:	Ngân hàng Thương mại
NHTW	:	Ngân hàng Trung ương
NVQHKH	:	Nhân viên quan hệ khách hàng
NVQLTD	:	Nhân viên quản lý tín dụng
PGD	:	Phòng giao dịch
RRTD	:	Rủi ro tín dụng
TCTD	:	Tổ chức tín dụng
TD	:	Tín dụng
TSDB	:	Tài sản đảm bảo



## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Kết quả kinh doanh của Agribank Đoàn Hùng 2012-2014 .....	54
Bảng 3.2. Kết quả huy động vốn qua các năm 2012-2014 .....	62
Bảng 3.3. Cơ cấu nguồn vốn huy động theo đối tượng khách hàng giai đoạn 2012 - 2014 .....	63
Bảng 3.4. Cơ cấu nguồn vốn huy động theo thời gian các năm 2012-2014 ....	64
Bảng 3.5. Hoạt động tín dụng qua các năm 2012-2014 .....	66
Bảng 3.6. Thị phần dư nợ cho vay của Agribank Đoàn Hùng giai đoạn 2012 - 2014 .....	67
Bảng 3.7. Dư nợ và cơ cấu tín dụng theo thời hạn giai đoạn 2012 - 2014 .....	68
Bảng 3.8. Cơ cấu dư nợ tín dụng theo đối tượng khách hàng giai đoạn 2012 - 2014 .....	70
Bảng 3.9. Nợ xấu phân theo nhóm nợ giai đoạn 2012 - 2014 .....	72
Bảng 3.10. Nợ xấu và cơ cấu nợ xấu theo thời gian giai đoạn 2012 - 2014 ....	73
Bảng 3.11. Nợ xấu và cơ cấu nợ xấu theo đối tượng cho vay giai đoạn 2012 - 2014 .....	74
Bảng 3.12. Rủi ro do tác động của môi trường bên ngoài .....	75
Bảng 3.13. Rủi ro do nguyên nhân chủ quan từ phía khách hàng và đối tác của khách hàng .....	76
Bảng 3.14. Rủi ro do nguyên nhân chủ quan từ phía ngân hàng trong thẩm định hồ sơ .....	78
Bảng 3.15. Rủi ro do nguyên nhân chủ quan của cán bộ tín dụng .....	79

