

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

NGUYỄN VĂN HÙNG

QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI
NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH
HUYỆN PHÚ BÌNH THÁI NGUYÊN

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

THÁI NGUYÊN - 2015

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

NGUYỄN VĂN HƯNG

QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI
NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH
HUYỆN PHÚ BÌNH 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 ĐÌNH LONG

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

- Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa từng được sử dụng để bảo vệ một học vị nào.

- Tôi xin cam đoan mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và các thông tin trích dẫn trong luận văn này đã được chỉ rõ nguồn gốc.

Tác giả luận văn

Nguyễn Văn Hưng

LỜI CẢM ƠN

Quá trình học tập và thực hiện luận văn này tôi được sự giúp đỡ của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất đến tất cả các cá nhân và tập thể đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu. Trước hết, tôi xin chân thành cảm ơn sâu sắc đến PGS. TS Nguyễn Đình Long - người đã trực tiếp hướng dẫn và giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập, nghiên cứu và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin chân thành cảm ơn các thầy giáo, cô giáo, cán bộ phòng đào tạo và các phòng, khoa chuyên môn trường Đại học Kinh tế và quản trị kinh doanh đã tạo điều kiện giúp đỡ và hướng dẫn tận tình cho tôi trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin chân thành cảm ơn ban lãnh đạo Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong việc thu thập số liệu và những thông tin cần thiết cho việc nghiên cứu luận văn này.

Tôi xin cảm ơn nhiều tới gia đình tôi, bạn bè, đồng nghiệp đã luôn ở bên tôi, động viên, chia sẻ và tạo điều kiện cho tôi trong suốt thời gian học tập và nghiên cứu luận văn này.

Xin trân trọng cảm ơn!

Tác giả luận văn

Nguyễn Văn Hưng

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC BẢNG BIỂU	viii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ	x
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng, phạm vi nghiên cứu	3
4. Những đóng góp dự kiến của đề tài nghiên cứu	3
5. Kết cấu của đề tài	3
Chương 1. MỘT SỐ VẤN ĐỀ LÝ LUẬN VỀ RỦI RO TÍN DỤNG VÀ QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Lý luận chung về rủi ro tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại	4
1.1.1. Khái niệm tín dụng Ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Phân loại tín dụng Ngân hàng thương mại	4
1.1.3. Ý nghĩa của hoạt động tín dụng đối với Ngân hàng.....	6
1.2. Rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh của NHTM.....	6
1.2.1. Khái niệm về rủi ro tín dụng.....	6
1.2.2. Nguyên nhân xảy ra rủi ro tín dụng của Ngân hàng.....	7
1.2.3. Ảnh hưởng từ rủi ro tín dụng.....	11
1.3. Quản lý rủi ro tín dụng	12
1.3.1. Khái niệm quản lý và quản lý rủi ro tín dụng.....	12
1.3.2. Mục tiêu quản lý rủi ro tín dụng.....	14
1.3.3. Sự cần thiết của quản lý rủi ro tín dụng.....	14
1.3.4. Nguyên tắc quản lý rủi ro tín dụng	15
1.3.5. Các công cụ quản lý rủi ro tín dụng.....	21
1.3.6. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng	26

1.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý rủi ro tín dụng.....	31
1.4.1. Các nhân tố bên trong.....	31
1.4.2. Các yếu tố bên ngoài.....	33
1.5. Kinh nghiệm của một số nước trong quản lý rủi ro tín dụng và bài học cho các NHTM Việt Nam	33
1.5.1. Kinh nghiệm của một số nước trên thế giới trong quản lý rủi ro tín dụng.....	33
1.5.2. Bài học kinh nghiệm của các NHTM Việt Nam	35
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	38
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu.....	38
2.2. Các phương pháp nghiên cứu.....	39
2.2.1. Chọn điểm nghiên cứu.....	39
2.2.2. Thu thập tài liệu	40
2.2.3. Phương pháp thu thập tài liệu	42
2.2.4. Xử lý số liệu.....	43
2.2.5. Phương pháp phân tích số liệu.....	43
2.3. Các chỉ tiêu phản ánh công tác quản lý rủi ro tín dụng	44
2.3.1. Chỉ tiêu định tính	44
2.3.2. Chỉ tiêu định lượng.....	45
Chương 3. THỰC TRẠNG VỀ QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI AGRIBANK - CHI NHÁNH HUYỆN PHÚ BÌNH THÁI NGUYÊN.....	48
3.1. Khái quát về quá trình hình thành và phát triển Agribank-Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên	48
3.1.1. Khái quát chung	48
3.1.2. Tổ chức hoạt động của Agribank-Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên.....	49

3.2. Sơ lược hoạt động kinh doanh của Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên giai đoạn 2012 - 2014	52
3.2.1. Tình hình huy động vốn.....	53
3.2.2. Tình hình kết quả hoạt động kinh doanh	55
3.3. Thực trạng công tác quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên.....	56
3.3.1. Kết quả điều tra về rủi ro tín dụng tại chi nhánh	56
3.3.2. Kết quả cho vay và dư nợ tín dụng tại Chi nhánh	59
3.3.3. Thực trạng về tình hình nợ xấu tại Chi nhánh	71
3.3.4. Kết quả xử lý nợ xấu tại Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên.....	73
3.4. Đánh giá công tác quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên	76
3.4.1. Những kết quả đạt được về việc thực hiện quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên	76
3.4.2. Những hạn chế còn tồn tại rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên.....	78
3.4.3. Những nguyên nhân của hạn chế.....	81
Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO NĂNG LỰC QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI AGRIBANK - CHI NHÁNH HUYỆN PHÚ BÌNH THÁI NGUYÊN	88
4.1. Phương hướng, mục tiêu và quan điểm quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên.....	88
4.1.1. Phương hướng, mục tiêu chiến lược phát triển tín dụng của Ngân hàng.....	88
4.1.2. Quan điểm quản lý rủi ro đối với đối tượng khách hàng và sản phẩm	89
4.1.3. Phương hướng quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng	89

4.2. Kế hoạch quản lý rủi ro tín dụng của của Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên	90
4.2.1. Xây dựng chính sách quản lý rủi ro tín dụng	90
4.2.2. Xây dựng kế hoạch quản lý rủi ro tín dụng tại Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên	91
4.3. Giải pháp nhằm tăng cường quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Huyện Phú Bình.....	108
4.3.1. Tiếp tục hoàn thiện quy trình tín dụng mới	108
4.3.2. Nâng cao hiệu quả của các công cụ quản lý rủi ro tín dụng	109
4.3.3. Nâng cao vai trò của Phòng QLRR tín dụng.....	112
4.3.4. Tăng cường kiểm tra, giám sát và quản lý nợ vay.....	113
4.3.5. Nâng cao vai trò của kiểm tra, kiểm soát nội bộ	115
4.3.6. Mở rộng cho vay có tài sản đảm bảo	116
4.3.7. Hoàn thiện hệ thống thông tin tín dụng	117
4.3.8. Nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ làm công tác tín dụng	119
4.4. Kiến nghị	120
4.4.1. Kiến nghị với Nhà nước và các Bộ ngành liên quan	121
4.4.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước	123
4.4.3. Kiến nghị với Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên	125
KẾT LUẬN	126
TÀI LIỆU THAM KHẢO	128
PHỤ LỤC	131

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

Agribank	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam
CP	Cổ phần
CNH -HĐH	Công nghiệp hoá hiện đại hoá
DNVVN	Doanh nghiệp vừa và nhỏ
DN	Doanh nghiệp
DV	Dịch vụ
DNTN	Doanh nghiệp tư nhân
KCN	Khu công nghiệp
KTM	Khu thương mại
NH	Ngân hàng
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHCT	Ngân hàng công thương
PGD	Phòng giao dịch
VNĐ	Việt nam đồng
SXKD	Sản xuất kinh doanh
TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
TD	Tín dụng
TCKT	Tổ chức kinh tế
TSĐB	Tài sản đảm bảo
RRTD	Rủi ro tín dụng

DANH MỤC BẢNG BIỂU

Bảng 1.1:	Mô hình xếp hạng của MOODY’S và STANDARD & POOR’S.....	25
Bảng 2.1:	Thống kê mẫu điều tra khách hàng	42
Bảng 3.1:	Tình hình lao động của Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên	52
Bảng 3.2:	Nguồn vốn huy động của Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên giai đoạn 2012 -2014.....	53
Bảng 3.3:	Lợi nhuận của Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên giai đoạn 2012 - 2014	55
Bảng 3.4:	Đánh giá từ phía khách hàng về mục đích vay vốn NH	57
Bảng 3.5:	Đánh giá từ phía khách hàng về khả năng trả nợ	57
Bảng 3.6:	Đánh giá từ phía khách hàng về nguyên nhân chậm trả nợ NH.....	57
Bảng 3.7:	Đánh giá từ phía nhân viên Ngân hàng về việc thực hiện quy trình tín dụng trước khi cho vay	58
Bảng 3.8:	Đánh giá từ phía nhân viên Ngân hàng về việc thực hiện quy trình tín dụng trong khi cho vay	58
Bảng 3.9:	Đánh giá từ phía nhân viên Ngân hàng về việc thực hiện quy trình tín dụng sau khi cho vay	59
Bảng 3.10:	Dư nợ tín dụng của Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên năm 2012 - 2014.....	59
Bảng 3.11:	Cơ cấu dư nợ cho vay Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên năm 2012 - 2014.....	61
Bảng 3.12:	Dư nợ cho vay theo quy mô kinh doanh của Agribank - Chi nhánh Huyện Phú Bình Thái Nguyên năm 2012 -2014	64
Bảng 3.13:	Một số ngành chiếm tỷ trọng lớn và tăng trưởng mạnh.....	66
Bảng 3.14:	Tỷ trọng một số ngành chiếm tỷ trọng lớn và tăng trưởng mạnh	67