

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

VŨ QUANG

**GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM -
CHI NHÁNH HUYỆN VĨ NHAI - TỈNH THÁI NGUYÊN**

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

THÁI NGUYÊN - 2015

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

VŨ QUANG

**GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM -
CHI NHÁNH HUYỆN VĨ NHAI - TỈNH THÁI NGUYÊN**

Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh

Mã số: 60.34.01.02

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. Dương Văn Hiếu

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn ***“Giải pháp hạn chế rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam Chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên”*** là trung thực, là kết quả nghiên cứu của riêng tôi.

Thái Nguyên, tháng 6 năm 2015

Tác giả luận văn

Vũ Quang

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: “*Giải pháp hạn chế rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam Chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên*”, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của các 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 quá trình học tập và nghiên cứu.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu Nhà trường, Phòng Quản lý Đào tạo - Bộ phận Sau Đại học, các khoa và các 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: T.S Dương Văn Hiếu.

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ, đóng góp nhiều ý kiến quý báu của các nhà khoa học, các thầy các 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 nhiều phòng ban trên địa bàn huyện Võ Nhai, tỉnh Thái Nguyên; đặc biệt là Ban lãnh đạo và các bạn đồng nghiệp tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam Chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên.

Tôi xin cảm ơn sự động viên, giúp đỡ của bạn bè và gia đình đã giúp tôi thực hiện luận văn này.

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

Thái Nguyên, tháng 6 năm 2015

Tác giả luận văn

Vũ Quang

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC BẢNG	viii
DANH MỤC SƠ ĐỒ	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	3
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn	4
5. Kết cấu của luận văn	4
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	5
1.1. Cơ sở lý luận về rủi ro tín dụng trong hoạt động của Ngân hàng thương mại.....	5
1.1.1. Khái niệm về rủi ro tín dụng	5
1.1.2. Các loại rủi ro tín dụng	7
1.1.3. Nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng	8
1.1.4. Hậu quả của rủi ro tín dụng.....	15
1.1.5. Những dấu hiệu nhận biết rủi ro tín dụng.....	17
1.1.6. Nội dung nghiên cứu rủi ro trong hoạt động tín dụng ngân hàng	19
1.1.7. Tiêu chí đánh giá rủi ro trong hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại	22
1.1.8. Các nhân tố ảnh hưởng tới rủi ro trong hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại.....	25
1.2. Hạn chế rủi ro tín dụng trong hoạt động của Ngân hàng thương mại .	28

1.2.1. Khái niệm về hạn chế rủi ro tín dụng.....	28
1.2.2. Vai trò của hạn chế rủi ro tín dụng	29
1.2.3. Nguyên tắc về hạn chế rủi ro tín dụng.....	30
1.2.4. Nội dung về quản lý rủi ro tín dụng.....	31
1.3. Cơ sở thực tiễn về quản lý rủi ro tín dụng của một số ngân hàng thương mại trên thế giới và bài học kinh nghiệm đối với các Ngân hàng thương mại Việt Nam	38
1.3.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số ngân hàng thương mại trên thế giới	38
1.3.2. Bài học đối với Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh huyện Võ Nhai Thái Nguyên.....	44
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	47
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	47
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	47
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	47
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin.....	48
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	48
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	50
2.3.1. Nợ xấu và tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ	49
2.3.2. Tốc độ tăng trưởng tín dụng	50
2.3.3. Tỷ lệ Doanh số cho vay /tổng dư nợ.....	50
2.3.4. Tỷ lệ lợi nhuận từ hoạt động tín dụng /tổng lợi nhuận từ hoạt động tín dụng.....	50
Chương 3. THỰC TRẠNG RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM CHI NHÁNH HUYỆN VÕ NHAİ THÁI NGUYÊN	52
3.1. Khái quát chung về huyện Võ Nhai và NHNo&PTNT Việt Nam chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên.....	52

3.1.1. Đặc điểm địa bàn huyện Võ Nhai.....	52
3.1.2. Thực trạng kinh tế - xã hội.....	53
3.1.3. Lịch sử hình thành và phát triển của NHNo&PTNT Việt Nam chi nhánh huyện Võ Nhai, Thái Nguyên	55
3.1.4. Mô hình tổ chức của NHNo&PTNT Việt Nam chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên.....	56
3.1.5. Tình hình hoạt động kinh doanh NHNo&PTNT Việt Nam chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên.....	58
3.2. Thực trạng rủi ro tín dụng tại NHNo&PTNT Việt Nam chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên.....	65
3.2.1. Thực trạng rủi ro tín dụng tại NHNo&PTNT Việt Nam chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên.....	65
3.2.2. Các nhân tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng tại chi nhánh NHNo&PTNT huyện Võ Nhai	78
3.3. Đánh giá tình hình rủi ro tín dụng tại chi nhánh NHNo&PTNT huyện Võ Nhai	83
3.3.1. Kết quả đạt được trong việc hạn chế rủi ro tín dụng	83
3.3.2. Tồn tại trong hoạt động hạn chế rủi ro tín dụng	85
3.3.3. Nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng tại NHNo&PTNT Việt Nam chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên.....	86
Chương 4. GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH HUYỆN VÕ NHAİ - TỈNH THÁI NGUYÊN	96
4.1. Định hướng và mục tiêu về việc hạn chế rủi ro tín dụng của NHNo&PTNT Việt Nam chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên thời gian tới.....	96

4.1.1. Định hướng	96
4.1.2. Mục tiêu	98
4.2. Một số giải pháp nhằm hạn chế rủi ro tín dụng tại NHNo&PTNT Việt Nam chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên	99
4.2.1. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực	99
4.2.2. củng cố và hoàn thiện hệ thống thông tin tín dụng	101
4.2.3. Nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng	102
4.2.4. Tăng cường và sử dụng có hiệu quả tài sản đảm bảo	103
4.2.5. Phân tán rủi ro tín dụng	104
4.2.6. Xử lý nợ quá hạn và nợ khó đòi	106
4.2.7. Thực hiện việc phân loại, đánh giá khách hàng và khoản vay ...	109
4.2.8. Nhóm giải pháp về công nghệ	110
4.3. Một số kiến nghị	111
4.3.1. Kiến nghị đối với chính phủ	111
4.3.2. Kiến nghị đối với NHNo&PTNT Việt Nam	112
4.3.3. Đối với NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên	112
4.3.4. Đối với NHNo&PTNT Việt Nam chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên	113
KẾT LUẬN	115
TÀI LIỆU THAM KHẢO	117
PHỤ LỤC	119

DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT

NH	: Ngân hàng
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
NHNo&PTNT	: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn
NHTM	: Ngân hàng thương mại
NN	: Nguyên nhân
RRTD	: Rủi ro tín dụng
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TSDB	: Tài sản đảm bảo

DANH MỤC BẢNG

Bảng 3.1. Nhân khẩu và lao động của huyện Võ Nhai năm 2014	54
Bảng 3.2. Tình hình huy động vốn tại chi nhánh NHNo&PTNT Việt Nam Chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2012 - 2014	58
Bảng 3.3. Tình hình dư nợ cho vay tại chi nhánh NHNo&PTNT Việt Nam Chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên giai đoạn năm 2012 - 2014	61
Bảng 3.4. Kết quả hoạt động kinh doanh của chi nhánh.....	64
Bảng 3.5. Tình hình nợ quá hạn tại chi nhánh các năm 2012 - 2014.....	66
Bảng 3.6. Tình hình nợ quá hạn các năm 2012 - 2014 theo thời hạn vay	67
Bảng 3.7. Tình hình nợ quá hạn các năm 2012 - 2014 theo các thành phần kinh tế	68
Bảng 3.8. Tình hình trích lập dự phòng rủi ro tại NHNo&PTNT Việt Nam chi nhánh huyện Võ Nhai - tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2012 - 2014	69
Bảng 3.9. Bảng tiêu chí sử dụng để chấm điểm tín dụng của doanh nghiệp trên hệ thống IPCAS 2 mạng nội bộ.....	72
Bảng 3.10. Bảng thang điểm xếp loại theo quy mô doanh nghiệp	72
Bảng 3.11. Bảng xếp hạng mức độ rủi ro khách hàng là doanh nghiệp	73
Bảng 3.12. Rủi ro do tác động của môi trường bên ngoài	87
Bảng 3.13. Đánh giá rủi ro tín dụng từ phía khách hàng	88
Bảng 3.14. Rủi ro trong thẩm định hồ sơ của ngân hàng.....	91
Bảng 3.15. Rủi ro do cán bộ tín dụng của ngân hàng	93