

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

NGUYỄN THỊ THẨM

**HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM
CHI NHÁNH HUYỆN THANH THỦY - 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

NGUYỄN THỊ THẨM

**HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM
CHI NHÁNH HUYỆN THANH THỦY - TỈNH PHÚ THỌ**

Chuyên ngành: Quản Lý Kinh Tế
Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. Vũ Thị Bạch Tuyết

THÁI NGUYÊN - 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu và hình ảnh trong luận văn hoàn toàn trung thực và chưa từng được ai công bố trong bất kỳ công trình khoa học nào khác.

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

Thái Nguyên, tháng 3 năm 2016

Tác giả

Nguyễn Thị Thắm

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: *“Hạn chế rủi ro tín dụng tại NHNo&PTNT Việt Nam - chi nhánh huyện Thanh Thủy, tỉnh Phú Thọ”*, tôi đã nhận được hướng dẫn giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể; tôi xin trân trọng bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đối với Ban giám hiệu nhà trường, phòng quản lý sau đại học của Trường Đại học kinh tế và Quản trị kinh doanh- Đại học Thái Nguyên và thầy giáo hướng dẫn PGS.TS. Vũ Thị Bạch Tuyết - người đã định hướng, chỉ bảo, dìu dắt tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu đề tài.

Tôi xin trân trọng cảm ơn đối với tất cả các thầy, cô giáo Khoa Sau đại học cùng tất cả các thầy cô giáo trường Đại học kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã giúp đỡ tôi trong quá trình học tập cũng như hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn NHNo&PTNT Việt Nam - chi nhánh huyện Thanh Thủy, tỉnh Phú Thọ đã cung cấp số liệu khách quan, tạo mọi điều kiện thuận lợi giúp đỡ tôi trong quá trình nghiên cứu và thực hiện đề tài.

Cuối cùng với lòng biết ơn sâu sắc nhất tới gia đình, bạn bè đã giúp đỡ rất nhiều về vật chất và tinh thần để bản thân hoàn thành chương trình học tập cũng như đề tài nghiên cứu.

Thái Nguyên, tháng 3 năm 2016

Tác giả

Nguyễn Thị Thắm

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 HÌNH.....	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Lý do chọn đề tài.....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Đóng góp khoa học của luận văn	3
5. Bố cục của luận văn	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ HẠN CHẾ RỦI	
RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Tín dụng ngân hàng.....	4
1.1.1. Khái niệm tín dụng Ngân hàng	4
1.1.2. Phân loại Tín dụng ngân hàng.....	5
1.1.3. Vai trò của tín dụng ngân hàng	7
1.2. Rủi ro tín dụng	10
1.2.1. Khái niệm, phân loại và đặc điểm của rủi ro tín dụng	10
1.2.2. Hậu quả của rủi ro tín dụng.....	12
1.2.3. Cách thức nhận dạng rủi ro tín dụng.....	14
1.2.4. Những nhân tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng.....	16
1.3. Hạn chế RRTD của NHTM	22
1.3.1. Khái niệm về hạn chế RRTD	22
1.3.2. Các biện pháp giảm thiểu rủi ro của ngân hàng thương mại	22
1.3.3. Các biện pháp phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng.....	24

1.3.4. Biện pháp khắc phục khi rủi ro xảy ra	31
1.4. Cơ sở thực tiễn của việc hạn chế rủi ro tín dụng của các NHTM Việt Nam....	32
1.4.1. Kinh nghiệm về hạn chế rủi ro tín dụng tại một số NHTM Việt Nam	32
1.4.2. Bài học kinh nghiệm đối với NHNo&PTNT chi nhánh huyện Thanh Thủy	36
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	39
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	39
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	39
2.2.1. Lý do chọn điểm nghiên cứu.....	39
2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin	39
2.2.3. Phương pháp xử lý thông tin.....	40
2.2.4. Phương pháp phân tích thông tin	40
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	41
2.3.1. Tổng số dư nợ cho vay qua các năm.....	41
2.3.2. Chỉ tiêu phản ánh nợ quá hạn.....	42
2.3.3. Chỉ tiêu phản ánh nợ xấu	42
2.3.4. Tỷ lệ nợ khó đòi	43
2.3.5. Tỷ lệ mất vốn	43
2.3.6. Nhóm chỉ tiêu sinh lời từ hoạt động tín dụng	43
2.3.7. Nhóm chỉ tiêu hiệu suất sử dụng vốn.....	43
2.3.8. Nhóm chỉ tiêu trích lập dự phòng và bù đắp rủi ro tín dụng.....	44
2.3.9. Nhóm chỉ tiêu phân tán rủi ro	44
Chương 3: THỰC TRẠNG RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NHNo&PTNT CHI NHÁNH HUYỆN THANH THỦY, TỈNH PHÚ THỌ	45
3.1. Giới thiệu sơ lược về NHNo&PTNT chi nhánh huyện Thanh Thủy, Tỉnh Phú Thọ.....	45
3.1.1. Khái quát đặc điểm tự nhiên, kinh tế, văn hóa - xã hội	45

3.1.2. Lịch sử hình thành và phát triển của NHNo&PTNT chi nhánh huyện Thanh Thủy, Tỉnh Phú Thọ	48
3.1.3. Mô hình tổ chức của NHNo&PTNT chi nhánh huyện Thanh Thủy, Tỉnh Phú Thọ	49
3.2. Tình hình hoạt động kinh doanh NHNo&PTNT chi nhánh huyện Thanh Thủy, Tỉnh Phú Thọ	52
3.2.1. Tình hình huy động vốn	52
3.2.2. Tình hình sử dụng vốn	54
3.2.3. Hoạt động dịch vụ khác.....	58
3.2.4. Kết quả hoạt động kinh doanh	60
3.3. Thực trạng rủi ro tín dụng tại NHNo&PTNT chi nhánh huyện Thanh Thủy, Tỉnh Phú Thọ	61
3.3.1. Tình hình nợ quá hạn	61
3.3.2. Trích lập dự phòng rủi ro	64
3.3.3. Các công cụ được sử dụng để ngăn ngừa rủi ro tín dụng tại NHNo&PTNT chi nhánh huyện Thanh Thủy, Tỉnh Phú Thọ	65
3.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến hạn chế rủi ro tại Agribank chi nhánh huyện Thanh Thủy	75
3.4.1. Nhân tố khách quan.....	75
3.4.2. Nhân tố chủ quan	78
3.5. Đánh giá các biện pháp hạn chế rủi ro tín dụng tại NHNo&PTNT chi nhánh huyện Thanh Thủy, Tỉnh Phú Thọ	81
3.5.1. Kết quả đạt được của hoạt động hạn chế rủi ro tín dụng	81
3.5.2. Hạn chế trong hoạt động hạn chế rủi ro tín dụng.....	82
3.5.3. Nguyên nhân của những hạn chế	83
Chương 4: GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NHNo&PTNT CHI NHÁNH HUYỆN THANH THỦY, TỈNH PHÚ THỌ	86

4.1. Định hướng, mục tiêu hoạt động hoạt động kinh doanh và giảm thiểu rủi ro tín dụng của NHNo&PTNT thời gian tới.....	86
4.1.1. Định hướng hoạt động kinh doanh.....	86
4.1.2. Mục tiêu kinh doanh.....	87
4.1.3. Định hướng về công tác phòng ngừa hạn chế rủi ro tín dụng.....	87
4.2. Các giải pháp phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng tại NHNoPTNT huyện Thanh Thủy.....	88
4.2.1. Nhóm giải pháp nhận diện và phòng ngừa rủi ro.....	88
4.2.2. Nhóm giải pháp xử lý rủi ro xảy ra.....	95
4.2.3. Nhóm giải pháp hỗ trợ.....	98
4.3. Một số kiến nghị.....	102
4.3.1. Kiến nghị với Chính phủ và các bộ ngành liên quan.....	102
4.3.2. Đối với NHNo&PTNT Việt Nam.....	105
4.3.3. Đối với NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ.....	105
KẾT LUẬN.....	106
TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	108
PHỤ LỤC.....	110

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

CBTD	Cán bộ tín dụng
CIC (Credit info)	Trung tâm Thông tin tín dụng
NH	Ngân hàng
NH	Ngân hàng
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHNN	Ngân hàng nông nghiệp
NHNo&PTNT	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn
NHNo&PTNT	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTW	Ngân hàng Trung ương
RRTD	Rủi ro tín dụng
TCTD	Tổ chức tín dụng

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn	52
Bảng 3.2: Dư nợ cho vay tại chi nhánh.....	54
Bảng 3.3: Kết quả hoạt động kinh doanh của chi nhánh	60
Bảng 3.4: Số liệu thống kê nợ quá hạn 2012 - 2014.....	61
Bảng 3.5. Nợ quá hạn các năm 2012 - 2014 theo thời hạn vay	62
Bảng 3.6. Nợ quá hạn các năm 2012 - 2014 theo các thành phần kinh tế.....	63
Bảng 3.7. Tình hình trích lập dự phòng rủi ro tại chi nhánh.....	64
Bảng 3.8. Bảng tiêu chí sử dụng để chấm điểm tín dụng của doanh nghiệp trên hệ thống IPICAS 2 mạng nội bộ.....	67
Bảng 3.9. Bảng thang điểm xếp loại theo quy mô doanh nghiệp	68
Bảng 3.10. Bảng xếp hạng mức độ rủi ro khách hàng là doanh nghiệp	68
Bảng 3.11. Rủi ro do tác động từ môi trường bên ngoài	77
Bảng 3.12 Đánh giá rủi ro tín dụng từ phía khách hàng	77
Bảng 3.13. Rủi ro trong thẩm định hồ sơ của ngân hàng.....	79