

HỌC VIỆN NGÂN HÀNG
KHOA NGÂN HÀNG



KHÓA LUẬN TỐT NGHIỆP

ĐỀ TÀI:

**GIẢI PHÁP PHÒNG NGỪA VÀ HẠN CHẾ RỦI RO
TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT – CHI NHÁNH THANH HOÁ**

Họ và tên : Lê Xuân Trọng
Mã sinh viên : 21A4011002
Khoa : Ngân hàng
Lớp : K21NHC
Giảng viên hướng dẫn : TS. Nguyễn Thị Thái Hưng

Hà Nội, tháng 5 năm 2022

LỜI CAM ĐOAN

Tôi tên Lê Xuân Trọng, tác giả của đề tài khoá luận “Giải pháp phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng tại ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Thanh Hoá”.

Tôi cam đoan đây là công trình nghiên cứu của cá nhân tôi, khoá luận được thực hiện và hoàn thành một cách độc lập trên cơ sở nghiên cứu lý thuyết và tình hình thực tế dưới sự hướng dẫn khoa học của TS. Nguyễn Thị Thái Hưng.

Tất cả các số liệu, tài liệu tham khảo thu thập được trong khoá luận đều trung thực và được trích dẫn một cách đầy đủ và rõ ràng. Một lần nữa, tôi xin khẳng định về sự trung thực của lời cam kết trên.

LỜI CẢM ƠN

Đầu tiên, tôi xin bày tỏ sự biết ơn sâu sắc đến giảng viên hướng dẫn của tôi là TS. Nguyễn Thị Thái Hưng, đã tận tình quan tâm và hướng dẫn tôi trong quá trình thực hiện bài khoá luận tốt nghiệp của mình.

Tôi xin gửi lời cảm ơn tới nhà trường, đặc biệt là thầy cô khoa Ngân hàng đã không chỉ truyền đạt kiến thức vô cùng có ích trong suốt bốn năm theo học mà còn tạo điều kiện giúp đỡ để tôi có thể phát triển và vận dụng tốt những kiến thức đã được học của mình.

Cũng xin gửi lời cảm ơn tới Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt - Chi nhánh Thanh Hoá, cũng như các anh chị đồng nghiệp đã nhiệt tình hỗ trợ, trao đổi, đóng góp ý kiến, cung cấp số liệu để tôi có thể hoàn thành khoá luận tốt nghiệp một cách chẵn chu nhất.

Lời cảm ơn cuối cùng tôi muốn gửi đến gia đình, bạn bè và những người đã luôn bên cạnh, động viên, hỗ trợ tôi trong quá trình thực hiện đề tài khoá luận tốt nghiệp của mình.

Sinh viên

Lê Xuân Trọng

MỤC LỤC

LỜI MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài.....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	2
3.1. Đối tượng nghiên cứu.....	2
3.2. Phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Phương pháp nghiên cứu	2
5. Kết quả đạt được	3
6. Kết cấu khoá luận	3
CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ RỦI RO TÍN DỤNG VÀ PHÒNG NGỪA HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Tổng quan về rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	4
1.1.1. Khái niệm về rủi ro tín dụng	4
1.1.2. Phân loại rủi ro tín dụng.....	5
1.1.3. Nguyên nhân của rủi ro tín dụng.....	7
1.1.4. Đo lường rủi ro tín dụng.....	10
1.1.5. Phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại	13
1.1.6. Các nhân tố tác động đến phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng	18
1.2. Tổng quan nghiên cứu có liên quan về phòng ngừa hạn chế rủi ro tín dụng .	20
1.2.1. Các nghiên cứu nước ngoài.....	20
1.2.2. Các nghiên cứu trong nước	21
1.3. Kinh nghiệm phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng tại một số ngân hàng thương mại và bài học rút ra cho LienVietPostBank – Chi nhánh Thanh Hoá.....	22
1.3.1. Kinh nghiệm phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng tại một số ngân hàng trong nước.....	22
1.3.2. Bài học kinh nghiệm rút ra cho LienVietPostBank – Chi nhánh Thanh Hoá	24
KẾT LUẬN CHƯƠNG 1.....	25
CHƯƠNG 2: THỰC TRẠNG PHÒNG NGỪA VÀ HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT – CHI NHÁNH THANH HOÁ.....	26

2.1. Tổng quan về LienVietPostBank – Chi nhánh Thanh Hoá	26
2.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của LienVietPostBank - Chi nhánh Thanh Hoá	26
2.1.2. Chức năng, nhiệm vụ của LienVietPostBank – Chi nhánh Thanh Hoá...	27
2.1.3. Cơ cấu tổ chức và nguồn nhân lực	27
2.2. Khái quát hoạt động kinh doanh của LienVietPostBank – CN Thanh Hoá ...	29
2.2.1. Hoạt động huy động vốn	29
2.2.2. Hoạt động tín dụng	31
2.2.3. Kết quả hoạt động kinh doanh của chi nhánh	32
2.3. Thực trạng rủi ro tín dụng tại LienVietPostBank – Chi nhánh Thanh Hoá ...	33
2.3.1. Thực trạng hoạt động tín dụng tại LienVietPostBank – Chi nhánh Thanh Hoá	33
2.3.2. Thực trạng rủi ro tín dụng tại LienVietPostBank – Chi nhánh Thanh Hoá	38
2.4. Thực trạng phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng tại LienVietPostBank – Chi nhánh Thanh Hoá	44
2.4.1. Khẩu vị rủi ro tín dụng	44
2.4.2. Các biện pháp ngân hàng đã phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng	45
2.5. Đánh giá hiệu quả công tác phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng tại LienVietPostBank - Chi nhánh Thanh Hoá	55
2.6. Đánh giá về công tác phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng tại LienVietPostBank – Chi nhánh Thanh Hoá	56
2.6.1. Những kết quả đạt được	56
2.6.2. Hạn chế và nguyên nhân	57
KẾT LUẬN CHƯƠNG 2.....	59
CHƯƠNG 3: GIẢI PHÁP PHÒNG NGỪA VÀ HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT – CHI NHÁNH THANH HOÁ.....	60
3.1. Định hướng hoạt động của LienVietPostBank – Chi nhánh Thanh Hoá	60
3.1.1. Định hướng phát triển chung.....	60
3.1.2. Định hướng phát triển hoạt động tín dụng	61
3.2. Giải pháp phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng tại LienVietPostBank – Chi nhánh Thanh Hoá.....	62