

MỤC LỤC

Trang

Trang phụ bìa

Lời cam đoan

Mục lục

Danh mục các chữ viết tắt

Lời mở đầu

Chương I : TỔNG QUAN VỀ TÍN DỤNG NGÂN HÀNG VÀ RỦI RO TÍN DỤNG NGÂN HÀNG

1.1. Tổng quan về tín dụng ngân hàng (TDNH)	1
1.1.1. Nguồn gốc và quá trình phát triển của hoạt động TDNH	1
1.1.2. Chức năng của tín dụng ngân hàng	2
1.1.3. Vai trò của tín dụng ngân hàng	4
1.1.4. Các hình thức tín dụng ngân hàng	5
1.2. Nhận diện các loại rủi ro trong hoạt động tín dụng NHTM.....	7
1.2.1. Khái niệm rủi ro.....	7
1.2.2. Các loại rủi ro	8
1.2.2.1. Rủi ro thanh khoản.....	8
1.2.2.2. Rủi ro lãi suất.....	9
1.2.2.3. Rủi ro hối đoái	10
1.2.2.4. Rủi ro tín dụng	10
1.2.3. Các nguyên nhân dẫn đến rủi ro	10
1.3. Rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh của các NHTM	11
1.3.1. Khái niệm rủi ro tín dụng.....	11
1.3.2. Một số mô hình để đánh giá rủi ro tín dụng	12
1.3.3. Hậu quả của rủi ro tín dụng	15
Kết luận chương I.....	16

Chương II : THỰC TRẠNG RỦI RO TÍN DỤNG TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH ĐỒNG NAI.

2. Tình hình kinh tế xã hội	17
2.1 Tổng quan về tình hình kinh tế - xã hội giai đoạn 2000 - 2005.....	17
2.2 Hoạt động của các NHTM trên địa bàn	19
3. Thực trạng hoạt động và rủi ro tín dụng của các NHTM trên địa bàn	
Đồng Nai, giai đoạn 2001-2005	20
3.1 Tổng quan về các NHTM trên địa bàn.....	20
3.1.1 Hoạt động cung cấp các sản phẩm dịch vụ của các NHTM trên địa bàn.....	20
3.1.2. Tình hình huy động vốn của các NHTM trên địa bàn	22
3.1.3 Tình hình hoạt động tín dụng của các NHTM trên địa bàn	23
3.1.4 Cơ cấu dư nợ phân theo ngắn hạn và trung dài hạn	25
3.1.5 Cơ cấu dư nợ theo thành phần kinh tế	27
3.1.6 Cơ cấu dư nợ theo ngành kinh tế	28
4. Thực trạng NQH và các nguyên nhân gây ra NQH của các NHTM trên địa bàn	
Hậu quả của rủi ro tín dụng.....	29
4.1 NQH của các NHTM trên địa bàn (2001-2004)	32
4.2 NQH của các NHTM trên địa bàn (2005- 06/2006)	35
5. Nhận diện các nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng tại các NHTM	36
5.1 Rủi ro tín dụng từ phía NHTM.....	36
5.1.1 Rủi ro do việc xây dựng và thực hiện chính sách cho vay không hợp lý	36
5.1.2 Rủi ro do cho vay không tuân thủ các quy định về tín dụng	38
5.1.3 Rủi ro do hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ kém hiệu quả.....	38
5.1.4 Rủi ro do chuyên môn đạo đức của cán bộ tín dụng.....	39

5.2	Rủi ro tín dụng từ phía khách hàng vay vốn.....	40
5.3	Rủi ro tín dụng từ phía NHTM.....	41
5.3.1	Rủi ro do mức độ quản lý của NHNN trên địa bàn.. ..	42
5.3.2	Rủi ro do có sự thay đổi cơ chế chính sách nguyên nhân khác	42
Kết luận chương II.		
Chương III: CÁC GIẢI PHÁP NHẪM HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI CÁC NHTM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH ĐỒNG NAI		
3.	Các giải pháp ngăn ngừa rủi ro tín dụng từ phí NHTM	46
3.1.	Xây dựng chính sách cho vay phù hợp	46
3.2.	Cân đối giữa nguồn vốn và sử dụng vốn.....	49
3.3.	Xây dựng tuân thủ nghiêm ngặt quy trình cho vay	50
3.3.1.	Tuân thủ nghiêm ngặt công tác kiểm tra kiểm soát khoản vay	50
3.3.2.	Nâng cao công tác thẩm định.....	51
3.3.2.1	Khai thác hiệu quả thông tin trong hoạt động tín dụng.....	51
3.3.2.2	Xây dựng tiêu chí, phương pháp đánh giá thống nhất	53
3.4	Xây dựng phương án giải quyết nợ có vấn đề	55
3.5	Xây dựng hệ thống KTKS nội bộ và hệ thống tổng ting phòng ngừa rủi ro một cách hiệu quả	56
3.5.1	Xây dựng hệ thống KTKS nội bộ	56
3.5.2	Xây dựng hệ thống thông tin phòng ngừa rủi ro.....	56
3.6	Giải pháp nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.....	58
3.7	Kiến nghị với NHNN và chính phủ	60
3.7.1	Đối với NHNN	
3.7.1.1	Nâng cao chất lượng quản lý điều hành.....	60
3.7.1.2	Tăng cường nâng cao công tác thanh kiểm tra.....	61
3.7.1.3	Cải tiến và nâng cao vai trò của trung tâm thông tin TD....	62
3.7.2	Đối với chính phủ và các ban ngành.....	62