

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

LÊ DIÊN CƯỜNG

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG KHÁCH HÀNG
DOANH NGHIỆP TẠI CÁC CHI NHÁNH NGÂN HÀNG
TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH PHÚ THỌ**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2018

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

LÊ DIÊN CƯỜNG

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG KHÁCH HÀNG
DOANH NGHIỆP TẠI CÁC CHI NHÁNH NGÂN HÀNG
TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH PHÚ THỌ**

Ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ
Mã số: 8.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS. NGUYỄN THỊ HỒNG YẾN

THÁI NGUYÊN - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan, luận văn nghiên cứu là công trình của riêng tôi, dựa trên cơ sở lý thuyết đã được học tập và qua tìm hiểu tình hình thực tiễn tại tỉnh Phú Thọ, dưới sự hướng dẫn của TS.Nguyễn Thị Hồng Yến.

Những số liệu, thông tin và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực, các giải pháp đưa ra xuất phát từ thực tiễn nghiên cứu, kinh nghiệm phù hợp với địa phương và chưa được sử dụng để bảo vệ bất cứ một luận văn nào.

Các thông tin trích dẫn trong luận văn đều đã được ghi rõ nguồn gốc.

Phú Thọ, tháng 7 năm 2018

Tác giả luận văn

Lê Diên Cường

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: “*Quản lý rủi ro tín dụng Khách hàng doanh nghiệp tại các chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam trên địa bàn tỉnh Phú Thọ*”, ngoài sự cố gắng nỗ lực của bản thân, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ động viên của nhiều cá nhân, tập thể.

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ, đóng góp những ý kiến quý báu của Nhà trường, của các thầy cô trong Trường Đại học kinh tế và quản trị kinh doanh thuộc Đại học Thái Nguyên.

Tôi cũng xin được bày tỏ sự biết ơn chân thành tới cơ quan, gia đình, bạn bè, đồng nghiệp đã động viên giúp đỡ khích lệ tôi trong suốt quá trình học tập và nghiên cứu.

Tôi xin chân thành cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của TS. Nguyễn Thị Hồng Yến - Người trực tiếp hướng dẫn tôi hoàn thành luận văn này.

Đây là công trình nghiên cứu, là sự làm việc nghiêm túc của bản thân, song do khả năng và trình độ có hạn, chắc rằng đề tài sẽ không tránh khỏi những thiếu sót. Vì vậy tôi rất mong nhận được sự đóng góp ý kiến của quý thầy cô, bạn bè và bạn đọc quan tâm tới đề tài.

Xin chân thành cảm ơn!

Phú Thọ, tháng 7 năm 2018

Tác giả luận văn

Lê Diên Cường

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài	2
3. Đối tượng nghiên cứu.....	3
4. Kết cấu và nội dung của luận văn	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP CỦA HỆ THỐNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Tổng quan về rủi ro tín dụng của hệ thống ngân hàng thương mại	4
1.1.1 Khái niệm rủi ro tín dụng.....	4
1.1.2. Phân loại rủi ro tín dụng.....	5
1.1.3. Nguyên nhân gây ra rủi ro tín dụng	6
1.1.4. Hậu quả của rủi ro tín dụng.....	11
1.2. Quản lý rủi ro tín dụng Khách hàng doanh nghiệp của NHTM	12
1.2.1. Khái niệm doanh nghiệp và đặc điểm của doanh nghiệp	12
1.2.2. Khái niệm quản lý rủi ro tín dụng khách hàng doanh nghiệp.....	13
1.2.4. Sự cần thiết phải quản lý rủi ro tín dụng khách hàng doanh nghiệp.....	13
1.2.6. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng khách hàng doanh nghiệp.....	15
1.2.4. Chính sách và công cụ quản lý rủi ro tín dụng khách hàng doanh nghiệp của NHTW đối với NHTM	25
1.2.5. Các yếu tố ảnh hưởng tới quản lý rủi ro tín dụng doanh nghiệp trong hệ thống ngân hàng thương mại	27

1.3. Kinh nghiệm Quản lý rủi ro tín dụng KHDN của hệ thống ngân hàng thương mại và bài học kinh nghiệm cho BIDV Phú Thọ	33
1.3.1. Kinh nghiệm Quản lý rủi ro tín dụng KHDN của hệ thống ngân hàng thương mại.....	33
1.3.2. Bài học kinh nghiệm cho các chi nhánh BIDV trên địa bàn tỉnh Phú Thọ	36
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	38
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	38
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	38
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	38
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	39
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	39
2.2.4. Sử dụng Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu.....	40
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP TẠI CÁC CHI NHÁNH NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH PHÚ THỌ	44
3.1. Giới thiệu chung về Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt	44
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.....	44
3.1.2. Cơ cấu tổ chức và hoạt động các phòng ban của các chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam trên địa bàn tỉnh Phú Thọ.....	45
3.2. Thực trạng rủi ro tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng khách hàng doanh nghiệp tại các chi nhánh BIDV trên địa bàn tỉnh Phú Thọ	47
3.2.1. Thực trạng rủi ro tín dụng khách hàng doanh nghiệp tại các chi nhánh BIDV trên địa bàn tỉnh Phú Thọ	47
3.2.2. Quản lý rủi ro tín dụng Khách hàng doanh nghiệp tại các chi nhánh BIDV trên địa bàn tỉnh Phú Thọ	62

3.4. Đánh giá chung về quản lý rủi ro tín dụng KHDN tại các chi nhánh BIDV trên địa bàn tỉnh Phú Thọ	84
3.4.1. Kết quả đạt được	84
3.4.2. Hạn chế.....	85
3.4.3. Nguyên nhân của những hạn chế	88
Chương 4:GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP TẠI CÁC CHI NHÁNH NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH PHÚ THỌ	93
4.1 Định hướng và mục tiêu hoạt động tại các chi nhánh BIDV trên địa bàn tỉnh Phú Thọ	93
4.1.1 Định hướng hoạt động.....	93
4.1.2. Các mục tiêu hoạt động tại các chi nhánh BIDV trên địa bàn tỉnh Phú Thọ	94
4.2. Giải pháp tăng cường quản lý rủi ro tín dụng khách hàng doanh nghiệp tại các chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam trên địa bàn tỉnh Phú Thọ	96
4.2.1. Về chính sách tín dụng và quy trình cho vay.....	96
4.3. Một số kiến nghị.....	104
4.3.1. Kiến nghị đối với các cơ quan quản lý Nhà nước.....	104
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước	107
4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	108
KẾT LUẬN	110
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	112

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

STT	Ký hiệu	Nguyên nghĩa
1	BIDV	Ngân Hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
	BIDV Hùng Vương	Ngân Hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hùng Vương
2	BIDV Phú Thọ	Ngân Hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ
7	CB QLKH	Cán bộ Quản lý khách hàng
8	CIC	Trung Tâm Thông tin Tín dụng Ngân hàng Nhà Nước
5	KHCN	Khách hàng Cá Nhân
4	KHDN	Khách hàng Doanh Nghiệp
3	NHNN	Ngân hàng Nhà Nước
10	NHTM	Ngân hàng Thương Mại
6	RRTD	Rủi ro Tín dụng
9	TSDB	Tài sản đảm bảo

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Quy mô cho vay khách hàng doanh nghiệp.....	49
Bảng 3.2: Tình hình nợ quá hạn tại BIDV Phú Thọ và BIDV Hùng Vươnggiai đoạn 2015 - 2017	50
Bảng 3.3: Cơ cấu nợ quá hạn theo khách hàng vay vốn.....	51
Bảng 3.4: Cơ cấu nợ quá hạn KHDN theo loại vay.....	52
Bảng 3.5. Phân loại nợ KHDN theo nhóm nợ	56
Bảng 3.6. Nợ xấu cho vay KHDN theo thời hạn	57
Bảng 3.7. Nợ xấu cho vay KHDN theo đối tượng ngành nghề	58
Bảng 3.8: Dự phòng rủi ro tín dụng KHDN	60
Bảng 3.9: Xếp hạng tín dụng nội bộ	74

DANH MỤC CÁC HÌNH

Sơ đồ 1.1: Quy trình quản lý RRTD	45
Hình 3.1: Mô hình tổ chức các chi nhánh BIDV trên địa bàn tỉnh Phú Thọ	45
Hình 3.2. Dư nợ khách hàng doanh nghiệp giai đoạn 2015 - 2017	49