

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

NGUYỄN THỊ DIỆU LINH

**VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG
NHÀ NƯỚC TRONG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM -
CHI NHÁNH ĐỀN HÙNG**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Ngành: Quản lý Kinh tế

THÁI NGUYÊN, 2019

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

NGUYỄN THỊ DIỆU LINH

**VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG
NHÀ NƯỚC TRONG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM -
CHI NHÁNH ĐỀN HÙNG**

Ngành: Quản lý Kinh tế
Mã số: 8 34 04 10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Giảng viên hướng dẫn: TS. NGUYỄN THỊ LAN ANH

THÁI NGUYÊN, 2019

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam kết rằng tôi đã viết luận văn này một cách độc lập và không sử dụng các nguồn thông tin hay tài liệu tham khảo nào khác ngoài những tài liệu và thông tin đã được liệt kê trong danh mục tài liệu tham khảo trích dẫn của luận văn./.

Thái Nguyên, tháng 02 năm 2019

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Diệu Linh

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: ***“Vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà Nước trong quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Đền Hùng”***, tôi đã nhận được sự quan tâm giúp đỡ của các thầy, cô giáo Khoa đào tạo sau đại học, Trường Đại học kinh tế và quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên; Ban Giám đốc, cán bộ Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Đền Hùng... Đặc biệt là sự tận tình hướng dẫn của cô giáo **TS Nguyễn Thị Lan Anh**; sự ủng hộ, động viên của gia đình và bè bạn.

Tôi xin chân thành cảm ơn sự giúp đỡ của các thầy cô giáo, các quý cơ quan, gia đình, bạn bè và đồng nghiệp. Sự giúp đỡ này đã cổ vũ và giúp tôi nhận thức, làm sáng tỏ thêm cả lý luận và thực tiễn về lĩnh vực mà luận văn nghiên cứu.

Luận văn là quá trình nghiên cứu công phu, sự làm việc khoa học và nghiêm túc của bản thân, song do khả năng và trình độ có hạn nên không thể tránh khỏi những khiếm khuyết nhất định.

Tôi mong nhận được sự quan tâm, đóng góp ý kiến của các thầy, cô giáo và những độc giả quan tâm đến đề tài này.

Thái Nguyên, tháng 02 năm 2019

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Diệu Linh

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	viii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	ix
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	xi
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 của đề tài	4
4. Những đóng góp của luận văn	5
5. Kết cấu của đề tài	5
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TRONG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	6
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý rủi ro tín dụng tại các NHTM	6
1.1.1. Một số Khái niệm liên quan.....	6
1.1.2. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng.....	8
1.2. Vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong quản lý RRTD tại ngân hàng thương mại.....	12
1.2.1. Vận dụng chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro.....	12
1.2.2. Vận dụng chính sách chính sách cảnh báo rủi ro tín dụng	12
1.2.3. Vận dụng chính sách chính sách về lãi suất cho vay	13
1.2.4. Vận dụng chính sách chính sách hạn mức tín dụng và tài sản bảo đảm.....	13

1.2.5. Vận dụng chính sách chính sách về công tác kiểm tra, giám sát hoạt động phát triển tín dụng	13
1.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	14
1.3.1. Nguyên nhân khách quan	14
1.3.2. Nguyên nhân chủ quan.....	16
1.4. Cơ sở thực tiễn vận dụng chính sách quản lý rủi ro tín dụng của NHTM	18
1.4.1. Kinh nghiệm của Ngân hàng Nông Nghiệp và Phát triển Nông Thôn Việt Nam	18
1.4.2. Kinh nghiệm của Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam	20
1.4.3. Bài học kinh nghiệm áp dụng cho Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Đền Hùng.....	22
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	22
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	23
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	23
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	23
2.2.2. Phương pháp tổng hợp và xử lý số liệu	27
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	27
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	28
2.3.1. Nhóm chỉ tiêu phản ánh kết quả hoạt động kinh doanh của NHTM	28
2.3.2. Nhóm các chỉ tiêu phản ánh vận dụng chính sách của NHNN trong quản lý rủi ro tín dụng.....	30
Chương 3: THỰC TRẠNG VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TRONG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CN ĐỀN HÙNG.....	33

3.1. Tổng quan về Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Đền Hùng	33
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	33
3.1.2. Đặc điểm cơ cấu tổ chức bộ máy	34
3.1.3. Đặc điểm hoạt động kinh doanh	37
3.1.4. Một số kết quả hoạt động kinh doanh chính	39
3.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Đền Hùng.....	46
3.2.1 Nhận diện rủi ro tín dụng	46
3.2.2. Đo lường rủi ro.....	49
3.2.3. Kiểm soát rủi ro.....	53
3.3. Thực trạng vận dụng chính sách của NHNN trong quản lý rủi ro tín dụng tại NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM Chi nhánh Đền Hùng	56
3.3.1. Một số chính sách của NHNN trong quản lý rủi ro tín dụng.....	56
3.3.2. Thực trạng vận dụng các chính sách của ngân hàng nhà trong quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Đền Hùng	57
3.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến vận dụng chính sách của NHNN trong quản lý rủi ro tín dụng theo tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Đền Hùng.....	74
3.4.1. Các yếu tố khách quan	74
3.4.2. Các yếu tố chủ quan.....	76
3.5. Đánh giá chung về vận dụng chính sách của NHNN trong quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Đền Hùng.....	81
3.5.1. Những thành tựu đạt được.....	81
3.5.2. Những tồn tại và hạn chế	82

3.5.3. Nguyên nhân	83
Chương 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TRONG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH ĐỀN HÙNG.....	87
4.1. Định hướng về vận dụng chính sách của NHNN trong quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Đền Hùng	87
4.1.1. Định hướng của NHNN trong tăng cường hoạt động quản lý rủi ro tín dụng giai đoạn 2018 - 2022	87
4.1.2. Định hướng phát triển kinh doanh và tăng cường vận dụng chính sách của NHNN trong quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Đền Hùng giai đoạn 2018 - 2022.....	88
4.2. Giải pháp tăng cường vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà nước trong quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh Đền Hùng.....	90
4.2.1. Có chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro hợp lý.....	90
4.2.2. Nâng cao công tác cảnh báo rủi ro.....	90
4.2.3. Nâng cao trình độ nghiệp vụ của Cán bộ tín dụng.....	91
4.2.4. Chú trọng công tác phân công công việc đối với các cán bộ quản lý rủi ro tín dụng.....	93
4.2.5. Hoàn thiện công tác kiểm tra, giám sát thực hiện.....	94
4.3. Kiến nghị.....	95
4.3.1. Đối với Ngân hàng Nhà nước	95
4.3.2. Đối với Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam.....	96
4.3.3. Đối với các tổ chức chính quyền.....	97
KẾT LUẬN	99
TÀI LIỆU THAM KHẢO	101

PHỤ LỤC 103

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

CN	Chi nhánh
CP	Cổ phần
DN	Doanh nghiệp
DPRR	Dự phòng rủi ro
RRTD	Rủi ro tín dụng
QL RRTD	Quản lý rủi ro tín dụng
KHDN	Khách hàng doanh nghiệp
KHBL	Khách hàng bán lẻ
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
Vietinbank	Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam
Vietinbank Đền Hùng	Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Đền Hùng
Vietcombank	Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam
BIDV	Ngân hàng Đầu Tư và Phát Triển Việt Nam
Agribank	Ngân hàng Nông Nghiệp và Phát triển Nông Thôn Việt Nam
TCTD	Tổ chức tín dụng
TMCP	Thương mại cổ phần