

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

NGUYỄN THỊ THU HIỀN

NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG
QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI
NGÂN HÀNG TMCP QUỐC TẾ VIỆT NAM -
CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Chuyên ngành: QUẢN TRỊ KINH DOANH

THÁI NGUYÊN - 2018

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

NGUYỄN THỊ THU HIỀN

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG
QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI
NGÂN HÀNG TMCP QUỐC TẾ VIỆT NAM -
CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh

Mã số: 8.34.01.02

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Giáo viên hướng dẫn: PGS.TS. Nguyễn Duy Dũng

THÁI NGUYÊN - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, chưa công bố tại bất kỳ nơi nào, mọi số liệu sử dụng trong luận văn này là những thông tin xác thực.

Tôi xin chịu trách nhiệm về lời cam đoan của mình.

Thái Nguyên, ngày 22 tháng 03 năm 2018

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Thu Hiền

LỜI CẢM ƠN

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới PGS. TS Nguyễn Duy Dũng, người thầy đã tận tình hướng dẫn, giúp đỡ tôi trong suốt quá trình nghiên cứu và hoàn thiện đề tài luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn các thầy giáo, cô giáo Khoa Quản trị Kinh doanh, Khoa Sau Đại học - Trường Đại học Kinh tế & Quản trị kinh doanh Thái Nguyên - Đại học Thái Nguyên đã đóng góp nhiều ý kiến quý báu giúp đỡ tôi trong quá trình nghiên cứu, hoàn thành luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn các đồng chí trong Ban lãnh đạo Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc tế Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên, các đồng chí chuyên viên tín dụng đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Do bản thân còn nhiều hạn chế nên luận văn không tránh khỏi những thiếu sót, tôi rất mong nhận được những ý kiến đóng góp của các thầy, cô giáo và các bạn.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, ngày 22 tháng 02 năm 2018

Học viên

Nguyễn Thị Thu Hiền

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC BẢNG BIỂU	vii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ	viii
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
4. Ý nghĩa khoa học của đề tài	3
5. Kết cấu luận văn	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CHẤT LƯỢNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG	4
1.1. Cơ sở lý luận.....	4
1.1.1. Những vấn đề cơ bản về rủi ro tín dụng.....	4
1.1.2. Quản trị RRTD.....	7
1.1.3. Chất lượng quản trị RRTD.....	13
1.2. Cơ sở thực tiễn và công tác nâng cao chất lượng quản trị RRTD.....	23
1.2.1. Chất lượng quản trị RRTD tại các ngân hàng thương mại trong nước.....	23
1.2.2. Bài học kinh nghiệm về nâng cao chất lượng quản trị RRTD cho VIB Thái Nguyên	27
Kết luận chương 1	28
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	29
2.1. Câu hỏi nghiên cứu.....	29
2.2. Phương pháp nghiên cứu	29
2.2.1. Chọn điểm nghiên cứu	29
2.2.2. Phương pháp điều tra, thu thập số liệu.....	29
2.2.3. Phương pháp xử lý số liệu.....	30
2.2.4. Phương pháp phân tích số liệu	32

2.3. Các chỉ tiêu phân tích.....	33
2.3.1. Chỉ tiêu định lượng	33
2.3.2. Các chỉ tiêu định tính	35
Chương 3. THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN	
DỤNG TẠI VIB THÁI NGUYÊN	37
3.1. Khái quát hoạt động của VIB thái nguyên	37
3.1.1. Giới thiệu sơ lược về VIB Thái Nguyên.....	37
3.1.2. Đánh giá chung kết quả hoạt động kinh doanh từ năm 2014 - 2016 tại VIB Thái Nguyên.....	48
3.2. Hoạt động tín dụng của VIB Thái Nguyên (2014-2016)	52
3.2.1. Quy mô tín dụng.....	52
3.2.2. Cơ cấu tín dụng theo khách hàng.....	53
3.3. Thực trạng chất lượng quản trị rủi ro tín dụng tại VIB Thái Nguyên	54
3.3.1. Các chỉ tiêu định lượng để phân tích RRTD	54
3.3.2. Các chỉ tiêu định tính về chất lượng quản trị RRTD	58
3.4. Các nhân tố ảnh hưởng tới chất lượng quản trị rủi ro tín dụng tại VIB Thái Nguyên (2014-2016)	60
3.4.1. Kết quả đánh giá về chất lượng các hoạt động liên quan tới quản trị RRTD.....	61
3.4.2. Phân tích các nhân tố tác động trực tiếp đến chất lượng quản trị RRTD	71
3.5. Phân tích SWOT để đánh giá khả năng quản trị rủi ro tín dụng tại VIB Thái Nguyên	74
3.5.1. Điểm mạnh của VIB Thái Nguyên trong việc quản trị RRTD (Strengths)	74
3.5.2. Điểm yếu của VIB Thái Nguyên trong việc quản trị RRTD (Weaknesses).....	75
3.5.3. Cơ hội của VIB Thái Nguyên trong việc quản trị RRTD (Opportunities).....	75
3.5.4. Thách thức của VIB Thái Nguyên trong việc quản trị RRTD (Threats)	76
3.6. Đánh giá chất lượng quản trị rủi ro tín dụng tại VIB Thái Nguyên	76
3.6.1. Những kết quả đạt được	76
3.6.2. Những tồn tại trong công tác quản trị RRTD.....	77

3.6.3. Nguyên nhân của những tồn tại	78
Kết luận chương 3	80
Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG QUẢN TRỊ RỦI RO	
TÍN DỤNG TẠI VIB THÁI NGUYÊN	81
4.1. Định hướng về nâng cao chất lượng quản trị rủi ro tín dụng tại VIB Thái Nguyên	81
4.1.1. Định hướng chung.....	81
4.1.2. Định hướng, mục tiêu về nâng cao chất lượng quản trị RRTD	82
4.2. Giải pháp nâng cao chất lượng quản trị rủi ro tín dụng tại VIB Thái Nguyên.....	84
4.2.1. Nhóm giải pháp về xây dựng và hoàn thiện mô hình quản trị RRTD	86
4.2.2. Nhóm giải pháp về nâng cao chất lượng nguồn nhân lực quản trị RRTD	87
4.2.3. Nhóm giải pháp về nâng cao khả năng thu thập và xử lý thông tin tín dụng.....	89
4.3. Một số kiến nghị đối với cơ quan quản lý nhà nước.....	90
4.3.1. Thực hiện quy hoạch cung ứng nguồn nhân lực chất lượng cao cho ngành ngân hàng.....	90
4.3.2. Hoàn thiện hệ thống thông tin.....	91
4.3.3. Tăng cường công tác thanh tra, giám sát, đánh giá của Ngân hàng Nhà nước đối với hoạt động ngân hàng	91
Kết luận chương 4	94
KẾT LUẬN	95
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	95
PHỤ LỤC	98

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

CBNV	:	Cán bộ nhân viên
DVKH	:	Dịch vụ khách hàng
HĐQT	:	Hội đồng quản trị
HĐTD	:	Hội đồng tín dụng
KHCN	:	Khách hàng cá nhân
KHDN	:	Khách hàng doanh nghiệp
NHNN	:	Ngân hàng nhà nước
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
QLTD	:	Quản lý tín dụng
RRTD	:	Rủi ro tín dụng
TGD	:	Tổng giám đốc
TMCP	:	Thương mại cổ phần
UBQLRR	:	Ủy ban quản lý rủi ro tín dụng
UBTD	:	Ủy ban tín dụng
VIB	:	Ngân hàng TMCP Quốc tế

DANH MỤC BẢNG BIỂU

Bảng 3.1:	Báo cáo kết quả kinh doanh giai đoạn 2014-2016	48
Bảng 3.2:	Cơ cấu tín dụng theo khách hàng	53
Bảng 3.3:	Kế hoạch chỉ tiêu nợ quá hạn, nợ xấu giai đoạn 2014-2016	54
Bảng 3.4:	Cơ cấu nợ theo nhóm nợ.....	55
Bảng 3.5:	Cơ cấu nợ quá hạn, nợ xấu theo khách hàng.....	56
Bảng 3.6:	Cơ cấu nợ quá hạn, nợ xấu theo khách hàng.....	56
Bảng 3.7:	Tỷ lệ nợ xấu được xử lý giai đoạn 2014-2016	58
Bảng 3.8:	Kết quả đánh giá các hoạt động liên quan tới chất lượng quản trị RRTD tại VIB giai đoạn 2014-2016	62
Bảng 3.9:	Đánh giá nguyên nhân dẫn tới RRTD giai đoạn 2014-2016.....	72
Bảng 4.1:	Những đề xuất của CBNV VIB Thái Nguyên về giải pháp nâng cao chất lượng quản trị RRTD	85

DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ

Biểu đồ:

Biểu đồ 3.1:	Quy mô tín dụng giai đoạn 2014-2016 (triệu đồng)	52
Biểu đồ 3.2:	Cơ cấu tín dụng theo số lượng khách hàng	54

Sơ đồ:

Sơ đồ 3.1.	Cơ cấu tổ chức của VIB Thái Nguyên	39
Sơ đồ 3.2.	Bộ máy phê duyệt tín dụng tại VIB	42