

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

PHẠM THỊ THẢO

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG ĐỐI VỚI
KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA
TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

THÁI NGUYÊN - 2018

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

PHẠM THỊ THẢO

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG ĐỐI VỚI
KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA
TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

Chuyên 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: PGS.TS.LÊ QUỐC HỘI

THÁI NGUYÊN - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi cam đoan rằng Luận văn thạc sĩ kinh tế “*Quản lý rủi ro tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên*” được hoàn thành là quá trình nghiên cứu nghiêm túc của tôi cùng với sự giúp đỡ tận tình của giáo viên hướng dẫn là thầy **PGS.TS. Lê Quốc Hội**.

Tôi cam đoan các số liệu, trích dẫn trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng và trung thực, kết quả nghiên cứu này chưa được công bố trong những công trình được nghiên cứu từ trước đến nay.

Thái Nguyên, tháng 02 năm 2018

Học viên

Phạm Thị Thảo

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài “*Quản lý rủi ro tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên*”, tôi đã nhận được hướng dẫn giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể; tôi xin gửi lời cảm ơn sâu sắc tới Ban giám hiệu nhà trường, phòng quản lý sau đại học, các thầy cô giáo khoa sau đại học cùng tất cả các thầy cô giáo trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tận tình giúp đỡ, tạo mọi điều kiện cho tôi trong quá trình học tập và thực hiện đề tài.

Có được kết quả này tôi vô cùng biết ơn và bày tỏ lòng kính trọng sâu sắc đối với thầy giáo **PGS.TS. Lê Quốc Hội**, Trường Đại học Kinh tế quốc dân, người đã tận tình hướng dẫn giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Tôi xin chân thành cảm ơn ban lãnh đạo và nhân viên Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình nghiên cứu và thực hiện đề tài.

Mặc dù tôi đã có nhiều cố gắng để hoàn thiện luận văn của mình, tuy nhiên vẫn không tránh khỏi những thiếu sót và hạn chế. Rất mong nhận được sự giúp đỡ đóng góp quý báu của các thầy cô giáo và các bạn!

Thái Nguyên, tháng 02 năm 2018

Học viên

Phạm Thị Thảo

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ, HÌNH VẼ.....	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của việc nghiên cứu đề tài.....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài	3
5. Bố cục của đề tài nghiên cứu	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ KINH NGHIỆM THỰC TIỄN VỀ	
QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ	
VÀ VỪA CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý rủi ro tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ của Ngân hàng thương mại.....	4
1.1.1. Hoạt động tín dụng và rủi ro tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa của Ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Quản lý rủi ro tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa của Ngân hàng thương mại.....	16
1.2. Kinh nghiệm thực tiễn về quản lý rủi ro tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa của một số ngân hàng thương mại.....	31
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số NHTM	31
1.2.2. Bài học đối với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên	34

Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	37
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	37
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	37
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin thứ cấp	37
2.2.2. Phương pháp tổng hợp số liệu.....	37
2.2.3. Phương pháp xử lý và phân tích số liệu	38
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	39
2.3.1. Các chỉ tiêu phản ánh kết quả hoạt động của ngân hàng	39
2.3.2. Các chỉ tiêu đánh giá quản lý rủi ro tín dụng đối với DNNVV của NHTM	40
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NH TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN.....	44
3.1. Giới thiệu Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam CN Thái Nguyên ...	44
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển	44
3.1.2. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Thương mại cổ phần Công Thương Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên	45
3.1.3. Một số kết quả đạt được của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên	46
3.2. Thực trạng tín dụng và rủi ro tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại NH TMCP Công Thương Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên	56
3.2.1. Thực trạng tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	56
3.2.2. Thực trạng rủi ro tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên.....	58
3.3. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên.....	63
3.3.1. Nhận diện rủi ro	63
3.3.2. Đo lường rủi ro tín dụng	66

3.3.3. Biện pháp hạn chế rủi ro tín dụng:.....	67
3.4. Nguyên nhân hạn chế của quá trình quản lý rủi ro tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên	79
3.4.1. Nguyên nhân chủ quan.....	79
3.4.2. Nguyên nhân khách quan	82
3.5. Đánh giá công tác quản lý rủi ro tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại NH TMCP Công Thương Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên	85
3.5.1. Những kết quả đạt được	85
3.5.2. Một số hạn chế	86
Chương 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN.....	89
4.1. Định hướng hoạt động tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên	89
4.1.1. Định hướng phát triển chung của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên	89
4.1.2. Định hướng mở rộng tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên.....	90
4.2. Giải pháp tăng cường quản lý rủi ro tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam Chi nhánh Thái Nguyên.....	90
4.2.1. Nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng	90
4.2.2. Thành lập nhóm thẩm định dự án riêng biệt	91
4.2.3. Liên kết với các thương hiệu uy tín, tài trợ chuỗi khép kín.....	91
4.2.4. Xây dựng phòng ban/tổ quản lý rủi ro riêng biệt.....	92
4.2.5. Nâng cao chất lượng thông tin	93

4.2.6. Tăng cường quản lý tài sản bảo đảm	94
4.2.7. Tăng cường giám sát sau giải ngân.....	94
4.2.8. Áp dụng đồng bộ các giải pháp xử lý tín dụng.....	95
4.2.9. Hoàn thiện và nâng cao tính hiệu quả của hệ thống chấm điểm xếp hạng.....	97
4.2.10. Xây dựng danh mục tín dụng theo từng thời kỳ	97
4.2.11. Đồng tài trợ	98
4.3. Kiến nghị.....	99
4.3.1. Kiến nghị đối với Nhà nước.....	99
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước	100
4.3.3. Kiến nghị với ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	101
4.3.4. Kiến nghị với các cơ quan quản lý nhà nước khác có liên quan	101
KẾT LUẬN	103
TÀI LIỆU THAM KHẢO	104

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

STT	Chữ viết tắt	Nội dung
1	ATM	Máy rút tiền tự động
2	CTCP	Công ty cổ phần
3	DNNVV	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
4	HĐQT	Hội đồng quản trị
5	KCN	Khu công nghiệp
6	KH	Khách hàng
7	NHTM	Ngân hàng thương mại
8	NHNN	Ngân hàng nhà nước
9	NHCT	Ngân hàng Công thương
10	PGD	Phòng giao dịch
11	POS	Điểm giao dịch, điểm thanh toán
12	RRTD	Rủi ro tín dụng
13	TTTM	Tài trợ thương mại
14	TCTD	Tổ chức tín dụng
15	TDQT	Tín dụng quốc tế
16	TDN	Tổng dư nợ
17	TSBĐ	Tài sản bảo đảm
18	TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
19	TMCP	Thương mại cổ phần
20	Vietinbank	Ngân hàng thương mại cổ phần Công thương Việt Nam
21	XNK	Xuất nhập khẩu
22	WTO	Tổ chức Thương mại Thế giới

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1. Bảng phân chia quy mô doanh nghiệp	4
Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn tại Vietinbank giai đoạn 2014 - 2016	46
Bảng 3.2: Tình hình thu phí dịch vụ tại Vietinbank giai đoạn 2014 - 2016 ...	50
Bảng 3.3: Tình hình dư nợ tại Vietinbank giai đoạn 2014 - 2016	52
Bảng 3.4: Tỷ trọng cho vay Doanh nghiệp và cá nhân tại Vietinbank giai đoạn 2014 - 2016	53
Bảng 3.5: Kết quả kinh doanh của Vietinbank Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2016	54
Bảng 3.6: Số lượng khách hàng vay vốn tại Vietinbank Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2016	55
Bảng 3.7: Cơ cấu dư nợ cho vay DNNVV tại Vietinbank Thái Nguyên	56
Bảng 3.8: Tỷ lệ cho vay/vốn huy động của Vietinbank Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2016	57
Bảng 3.9: Tỷ lệ nợ quá hạn/tổng dư nợ của Vietinbank Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2016	59
Bảng 3.10: Tỷ lệ nợ xấu/tổng dư nợ tại Vietinbank Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2016	60
Bảng 3.11: Tỷ lệ mất vốn/tổng dư nợ DNVVN tại Vietinbank Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2016.....	61
Bảng 3.12: Nợ xấu DNVVN theo thời hạn cho vay tại Vietinbank Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2016.....	61
Bảng 3.13: Thực trạng nợ xấu theo ngành nghề kinh doanh	62
Bảng 3.14: Thang xếp hạng khách hàng doanh nghiệp tại Vietinbank Thái Nguyên.....	69
Bảng 3.15: Bảng mức cấp tín dụng tối đa với tài sản bảo đảm là quyền sử dụng đất.....	76