

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

NGUYỄN MINH KHUÊ

HOÀN THIỆN QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG
TRONG CHO VAY ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TẠI
NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN 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 MINH KHUÊ

**HOÀN THIỆN QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG
TRONG CHO VAY ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TẠI
NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM -
CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

Chuyên ngành: QUẢN TRỊ KINH DOANH

Mã số: 8 34 01 01

**LUẬN VĂN THẠC SĨ
THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS Đinh Trọng Hanh

THÁI NGUYÊN - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn "***Hoàn thiện quản trị rủi ro tín dụng trong cho vay đối với khách hàng cá nhân tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên***" là trung thực, là kết quả nghiên cứu của riêng tôi.

Các tài liệu, số liệu sử dụng trong luận văn do Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên cung cấp, và ngoài ra là các số liệu do cá nhân tôi thu thập khảo sát từ đồng nghiệp và khách hàng của ngân hàng, các kết quả nghiên cứu có liên quan đến đề tài đã được công bố. Các trích dẫn trong luận văn đều đã được chỉ rõ nguồn gốc.

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

Thái Nguyên, tháng 04 năm 2018

Tác giả luận văn

Nguyễn Minh Khuê

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới:

Đảng ủy, Ban giám hiệu Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh, Phòng Đào tạo đã tạo điều kiện tốt cho tôi trong suốt thời gian học tập tại đây.

Tôi xin chân thành cảm ơn Đảng ủy, Ban giám đốc Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên, chi nhánh Nam Thái Nguyên là nơi tôi công tác trong thời gian qua, đã giành cho tôi những điều kiện tốt nhất để tôi có thể học tập và hoàn thành luận văn.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới: PGS.TS Đinh Trọng Hanh, người thầy hướng dẫn đã giúp tôi có phương pháp nghiên cứu đúng đắn, nhìn nhận vấn đề một cách khoa học, logic qua đó giúp cho đề tài của tôi có ý nghĩa thực tiễn và khả thi.

Tôi xin được gửi lời cảm ơn tới các khách hàng đã giúp tôi nắm bắt được thực trạng, cũng như những vướng mắc trong công tác quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên.

Cảm ơn bố, mẹ, vợ, con gái, bạn bè và đồng nghiệp những người đã luôn ở bên tôi động viên, chia sẻ và giúp đỡ tôi.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 04 năm 2018

Tác giả luận văn

Nguyễn Minh Khuê

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU CHỮ VIẾT TẮT.....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	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 nghiên cứu và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài	3
5. Bố cục luận văn.....	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG CHO VAY ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Cơ sở lý luận về quản trị rủi ro tín dụng trong cho vay khách hàng cá nhân của các ngân hàng thương mại	4
1.1.1. Hoạt động tín dụng trong cho vay đối với khách hàng cá nhân.....	4
1.1.2. Rủi ro tín dụng trong cho vay đối với khách hàng cá nhân của Ngân hàng thương mại	7
1.1.3. Quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	15
1.1.4. Nội dung quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	18
1.1.5. Các nhân tố ảnh hưởng đến công tác quản trị rủi ro tín dụng trong cho vay đối với khách hàng cá nhân của ngân hàng thương mại	30
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản trị rủi ro tín dụng trong hoạt động của các ngân hàng thương mại.....	35
1.2.1. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng ở một số nước trên thế giới.....	35
1.2.2. Bài học kinh nghiệm rút ra cho BIDV Thái Nguyên	37

Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	39
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	39
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	39
2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu	39
2.2.2. Phương pháp phân tích số liệu	40
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	41
Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG CHO VAY KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TẠI BIDV THÁI NGUYÊN	44
3.1. Khái quát về Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên (BIDV Thái Nguyên)	44
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển BIDV Thái Nguyên.....	44
3.1.2. Chức năng nhiệm vụ và cơ cấu tổ chức của BIDV Thái Nguyên.....	45
3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của BIDV Thái Nguyên giai đoạn 2014- 2017.....	48
3.2. Thực trạng hoạt động cho vay khách hàng cá nhân (tín dụng bán lẻ) và công tác quản trị rủi ro tín dụng bán lẻ tại chi nhánh Thái Nguyên	52
3.2.1. Kết quả kinh doanh hoạt động tín dụng bán lẻ tại BIDV Thái Nguyên.....	52
3.2.2. Công tác quản trị rủi ro trong tín dụng bán lẻ tại BIDV Thái Nguyên.....	53
3.3. Quản trị rủi ro tín dụng trong cho vay khách hàng cá nhân tại BIDV Thái Nguyên.....	56
3.3.1. Chính sách quản trị rủi ro tín dụng và công tác tổ chức quản trị rủi ro tín dụng trong cho vay khách hàng cá nhân tại BIDV Thái Nguyên	56
3.3.2. Tình hình thực hiện các nội dung quản trị rủi ro tín dụng trong cho vay khách hàng cá nhân tại BIDV Thái Nguyên	61
3.4. Đánh giá chung công tác quản trị rủi ro tín dụng trong cho vay khách hàng cá nhân tại BIDV Thái Nguyên.....	76
3.4.1. Kết quả	76
3.4.2. Hạn chế.....	77
3.4.3. Nguyên nhân của những hạn chế	81

Chương 4. GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG CHO VAY KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TẠI BIDV THÁI NGUYÊN	84
4.1. Mục tiêu hoạt động tín dụng của BIDV Thái Nguyên và phương hướng hoàn thiện quản trị rủi ro tín dụng trong cho vay khách hàng cá nhân tại BIDV Thái Nguyên.....	84
4.1.1. Mục tiêu hoạt động tín dụng của BIDV Thái Nguyên.....	84
4.1.2. Phương hướng hoàn thiện Quản trị rủi ro tín dụng trong cho vay khách hàng cá nhân tại BIDV Thái Nguyên.....	85
4.2. Giải pháp hoàn thiện công tác quản trị rủi ro tín dụng trong cho vay đối với khách hàng cá nhân tại BIDV Thái Nguyên	87
4.2.1. Nhóm giải pháp nhận dạng rủi ro tín dụng	87
4.2.2. Hoàn thiện, cải tiến hệ thống định hạng tín dụng nội bộ	94
4.2.3. Nhóm giải pháp quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng.....	97
4.2.4. Nhóm giải pháp tài trợ rủi ro tín dụng	107
4.2.5. Hoàn thiện chính sách và quy trình quản trị rủi ro tín dụng	109
4.2.6. Các giải pháp khác	111
4.3. Kiến nghị.....	113
4.3.1. Kiến nghị đối với Chính phủ.....	113
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà Nước	114
KẾT LUẬN	115
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	116
PHỤ LỤC	117

DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU CHỮ VIẾT TẮT

Từ viết tắt	Thông tin đầy đủ
BIDV	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
CBTD	Cán bộ tín dụng
DN	Doanh nghiệp
KHCN	Khách hàng cá nhân
KHDN	Khách hàng doanh nghiệp
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
QLRRTD	Quản lý rủi ro tín dụng
QTRRTD	Quản trị rủi ro tín dụng
RRTD	Rủi ro tín dụng
SXKD	Sản xuất kinh doanh
TCTD	Tổ chức tín dụng
TMCP	Thương mại cổ phần

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1:	Mô hình điểm số tín dụng tiêu dùng	24
Bảng 1.2:	Khung chính sách tín dụng.....	25
Bảng 2.1:	Tổng hợp phiếu khảo sát	39
Bảng 3.1:	Nguồn vốn huy động của BIDV Thái Nguyên giai đoạn 2014-2017	48
Bảng 3.2:	Tình hình tín dụng BIDV Thái Nguyên giai đoạn 2014 -2017.....	50
Bảng 3.3:	Kết quả hoạt động kinh doanh BIDV Thái Nguyên năm 2014 -2017	51
Bảng 3.4:	Kết quả hoạt động tín dụng bán lẻ tại BIDV Thái Nguyên	52
Bảng 3.5:	Cơ cấu danh mục tín dụng bán lẻ.....	53
Bảng 3.6:	Phân loại nợ tại BIDV Thái Nguyên giai đoạn 2014-2017.....	53
Bảng 3.7:	Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro.....	54
Bảng 3.8:	Thu hạch toán ngoại bảng	56
Bảng 3.9:	Thông tin thân nhân của Hệ thống chấm điểm cá nhân	64
Bảng 3.10:	Thông tin trả nợ của Hệ thống chấm điểm cá nhân	65
Bảng 3.11:	Tổng điểm của Hệ thống định hạng và xếp hạng.....	65
Bảng 3.12:	Xếp hạng tài sản.....	66
Bảng 3.13:	Ma trận ra quyết định	66
Bảng 3.14:	Tổng hợp kết quả định hạng 2015 -2017	67
Bảng 3.15:	Thẩm quyền phán quyết tín dụng tại BIDV Thái Nguyên.....	70
Bảng 3.16:	Số trích lập dự phòng rủi ro	73
Bảng 4.1:	Danh mục hồ sơ vay vốn.....	90

DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ

Sơ đồ 1.1:	Phân loại rủi ro tín dụng.....	9
Sơ đồ 3.1:	Mô hình tổ chức của BIDV Thái Nguyên.....	47
Biểu đồ 3.1:	Cơ cấu nguồn vốn huy động của BIDV Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2017.....	49
Biểu đồ 3.2:	Cơ cấu tín dụng trong BIDV Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2017.....	50
Biểu đồ 3.3:	Nợ quá hạn của BIDV Thái Nguyên giai đoạn 2014-2017.....	55
Biểu đồ 3.4:	Trích lập dự phòng của BIDV Thái Nguyên.....	55