

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

NGUYỄN DUY THƯỜNG

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN
VIỆT NAM - CHI NHÁNH KINH BẮC**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2018

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

NGUYỄN DUY THƯỜNG

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN
VIỆT NAM - CHI NHÁNH KINH BẮC**

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: TS. Dương Thị Tình

THÁI NGUYÊN - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi, các kết quả nghiên cứu được trình bày trong luận văn là trung thực, khách quan và chưa từng dùng để bảo vệ lấy bất kỳ học vị nào.

Tôi xin cam đoan rằng mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn đã được cảm ơn, các thông tin trích dẫn trong luận văn này đều được chỉ rõ nguồn gốc.

Thái Nguyên, ngày ... tháng.... năm 2018

Học viên

NGUYỄN DUY THƯỜNG

LỜI CẢM ƠN

Trong suốt thời gian học tập, nghiên cứu và hoàn thành luận văn, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, chỉ bảo tận tình của các thầy cô giáo, sự giúp đỡ, động viên của bạn bè, đồng nghiệp và gia đình.

Nhân dịp hoàn thành luận văn, cho phép tôi được bày tỏ lòng kính trọng và biết ơn sâu sắc TS. Dương Thị Tình đã tận tình hướng dẫn, dành nhiều công sức, thời gian và tạo điều kiện cho tôi trong suốt quá trình học tập và thực hiện đề tài.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn chân thành tới Ban Giám đốc, Ban Quản lý đào tạo, Khoa Quản lý Luật kinh tế - Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tận tình giúp đỡ tôi trong quá trình học tập, thực hiện đề tài và hoàn thành luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn tập thể lãnh đạo, cán bộ viên chức Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam Chi nhánh Kinh Bắc đã giúp đỡ và tạo điều kiện cho tôi trong suốt quá trình thực hiện đề tài.

Xin chân thành cảm ơn gia đình, người thân, bạn bè, đồng nghiệp đã tạo mọi điều kiện thuận lợi và giúp đỡ tôi về mọi mặt, động viên khuyến khích tôi hoàn thành luận văn.

Thái Nguyên, ngày ... tháng ... năm 2018

Học viên

NGUYỄN DUY THƯỜNG

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT.....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
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.....	3
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn hoặc đóng góp mới của luận văn.....	3
5. Bố cục của luận văn	4
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN CỦA QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG HOẠT ĐỘNG NHTM.....	5
1.1. Cơ sở lý luận	5
1.1.1. Các khái niệm liên quan.....	5
1.1.2. Đặc điểm và vai trò của quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại	13
1.1.3. Sự cần thiết quản lý rủi ro tín dụng.....	15
1.1.4. Các biện pháp cơ bản trong quản lý rủi ro tín dụng.....	17
1.1.5. Nội dung nghiên cứu quản lý rủi ro tín dụng của NHTM.....	19
1.1.6. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý rủi ro tín dụng.....	22
1.2. Cơ sở thực tiễn	27
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của các ngân hàng trên thế giới.....	27
1.2.2. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của các Ngân hàng thương mại trong nước...29	
1.2.3. Các công trình nghiên cứu liên quan.....	31
1.2.4. Các nguyên tắc quản lý rủi ro tín dụng của Basel.....	32
1.2.5. Bài học đổi kinh nghiệm đối với ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Kinh Bắc.....	37
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	39
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	39

2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	39
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	39
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin.....	40
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin.....	40
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu.....	41
2.3.1. Chỉ tiêu dư nợ trên tổng nguồn vốn.....	41
2.3.2. Dư nợ trên vốn huy động.....	41
2.3.3. Hệ số thu nợ.....	42
2.3.4. Tỷ lệ nợ quá hạn.....	42
2.3.5. Tỷ lệ nợ xấu.....	42
2.3.6. Tỷ lệ trích lập dự phòng RRTD.....	42
2.3.7. Tỷ lệ nợ xử lý rủi ro.....	43
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN	
HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN KINH BẮC.....	44
3.1. Đặc điểm địa bàn nghiên cứu.....	44
3.1.1. Một số đặc điểm cơ bản của tỉnh Bắc Ninh.....	44
3.1.2. Tổng quan về Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam và Chi nhánh Kinh Bắc.....	46
3.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng tại BIDV chi nhánh Kinh Bắc.....	50
3.2.1. Thực trạng hoạt động tín dụng của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc.....	50
3.2.2. Thực trạng hoạt động quản lý rủi ro tín dụng của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc.....	58
3.2.3. Đánh giá tình hình quản lý rủi ro tại BIDV Chi nhánh Kinh Bắc.....	78
3.2.4. Các yếu tố ảnh hưởng tới quản lý rủi ro tín dụng tại BIDV chi nhánh Kinh Bắc.....	84
Chương 4: CÁC GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN	
DỤNG TẠI BIDV CHI NHÁNH KINH BẮC.....	91
4.1. Định hướng chiến lược về quản lý rủi ro tín dụng của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc.....	91
4.2. Giải pháp tăng cường quản lý rủi ro tín dụng tại BIDV Chi nhánh Kinh Bắc.....	92

4.2.1. Tổ chức xây dựng và thực hiện một cách hợp lý và khoa học các quy chế, quy trình tín dụng.....	92
4.2.2. Xây dựng và thực hiện các chính sách tín dụng phù hợp	96
4.2.3. Nâng cao chất lượng kiểm tra, giám sát khoản vay	98
4.2.4. Các giải pháp hạn chế, bù đắp tổn thất khi rủi ro xảy ra.....	101
4.2.5. Tăng cường xử lý nợ xấu	104
4.2.6. Các giải pháp khác	105
4.3. Kiến nghị.....	108
4.3.1. Kiến nghị đối với Chính phủ.....	108
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước	108
4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam.....	108
KẾT LUẬN	110
TÀI LIỆU THAM KHẢO	112
PHỤ LỤC	114

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

Từ viết tắt	Nghĩa tiếng Việt
BIDV	Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và phát triển Việt Nam
CIC	Trung tâm thông tin tín dụng ngân hàng
DN	Doanh nghiệp
DNNN	Doanh nghiệp nhà nước
ĐT&PT	Đầu tư và phát triển
GDKH	Giao dịch khách hàng
HĐQT	Hội đồng quản trị
KCN	Khu công nghiệp
KH	Khách hàng
KHKD	Kế hoạch kinh doanh
L/C	Thư tín dụng
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
NQH	Nợ quá hạn
QLKH	Quản lý khách hàng
QLRRTD	Quản lý rủi ro tín dụng
RRTD	Rủi ro tín dụng
TCTD	Tổ chức tín dụng
TDN	Tổng dư nợ
TMCP	Thương mại cổ phần
TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
TSBĐ	Tài sản bảo đảm

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 2.1: Khuyến cáo mức trích lập dự phòng rủi ro cho các tổ chức tín dụng	22
Bảng 2.1. Bảng ý nghĩa của điểm số các biến.....	40
Bảng 3.1. Kết quả tăng trưởng tín dụng giai đoạn 2015-2017.....	53
Bảng 3.2. Cơ cấu dư nợ theo kỳ hạn vay của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc.....	53
Bảng 3.3. Cơ cấu dư nợ theo loại tiền của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc từ năm 2015-2017	54
Bảng 3.4. Cơ cấu dư nợ theo khách hàng của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc từ năm 2015-2017	55
Bảng 3.5. Cơ cấu dư nợ theo ngành kinh tế của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc từ năm 2015-2017	56
Bảng 3.6. Kết quả hoạt động kinh doanh của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc.....	57
Bảng 3.7. Tình hình nợ quá hạn và nợ xấu của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc giai đoạn 2015 - 2017	59
Bảng 3.8. Tình hình trích lập dự phòng rủi ro tín dụng 2015 - 2017.....	61
Bảng 3.9. Tình hình dư nợ phân theo nhóm nợ của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc giai đoạn 2015 - 2017	61
Bảng 3.10. Tình hình xấu theo thời gian cho vay của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc giai đoạn 2015 - 2017	63
Bảng 3.11. Nợ quá hạn theo lĩnh vực cho vay của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc giai đoạn 2015-2017	64
Bảng 3.12. Tình hình nợ xử lý rủi ro của BIDV Kinh Bắc giai đoạn 2015-2017.....	66
Bảng 3.13. Những rủi ro do tác động của môi trường bên ngoài	68
Bảng 3.14. Rủi ro từ ý thức của khách hàng vay vốn	69
Bảng 3.15. Rủi ro trong quản lý tài chính của khách hàng.....	71
Bảng 3.16. Những nguyên nhân rủi ro do ngân hàng	72
Bảng 3.17. Những nguyên nhân rủi ro do kiểm soát các khoản vay của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc.....	74
Bảng 3.18. Những nguyên nhân rủi ro do cán bộ làm sai.....	77
Bảng 3.19. Những nguyên nhân rủi ro do không thực hiện đúng quy chế quy trình tín dụng.....	78

DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ VÀ BIỂU ĐỒ

Sơ đồ 3.1. Mô hình tổ chức của BIDV Kinh Bắc	48
Biểu đồ 3.1. Cơ cấu dư nợ theo kỳ hạn vay của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc năm 2016....	54
Biểu đồ 3.2. Cơ cấu dư nợ theo ngành kinh tế của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc năm 2015-2016-2017.....	56
Biểu đồ 3.3. Tình hình nợ quá hạn và nợ xấu của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc giai đoạn 2015 - 2017	60
Biểu đồ 3.4. Tình hình NQH, NX theo nhóm nợ của BIDV Chi nhánh Kinh Bắc giai đoạn 2015 - 2017	62