

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

VŨ THỊ THANH TÂM

QUẢN TRỊ RỦI RO NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG 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

VŨ THỊ THANH TÂM

**QUẢN TRỊ RỦI RO NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG 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: TS. HOÀNG NGỌC HUẤN

THÁI NGUYÊN - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn này do chính tôi thực hiện, dưới sự hướng dẫn khoa học của TS. Hoàng Ngọc Huấn. Số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn này hoàn toàn trung thực và chưa sử dụng để bảo vệ một công trình khoa học nào. Các thông tin, tài liệu trích dẫn trong luận văn đã được chỉ rõ nguồn gốc, nếu có gì sai tôi hoàn toàn chịu trách nhiệm.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2018

Tác giả luận văn

Vũ Thị Thanh Tâm

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình học tập, nghiên cứu và hoàn thành đề tài nghiên cứu khoa học: *“Quản trị rủi ro nợ xấu tại Ngân hàng thương mại cổ phần Công thương Việt Nam - chi nhánh Thái Nguyên”* tôi đã nhận được sự quan tâm và giúp đỡ của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất đến:

Tập thể các thầy, cô giáo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh, Đại học Thái Nguyên đã tận tình chỉ bảo, truyền đạt cho chúng tôi những kiến thức quý báu trong suốt quá trình học tập tại trường.

Đặc biệt tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc và chân thành nhất của mình tới Thầy giáo TS. Hoàng Ngọc Huân đã trực tiếp hướng dẫn, chỉ bảo tôi trong suốt quá trình thực hiện đề tài nghiên cứu khoa học của mình.

Cuối cùng tôi xin cảm ơn gia đình, bạn bè và các đồng nghiệp đã ủng hộ động viên tôi để hoàn thành đề tài khoa học này.

Xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2018

Tác giả luận văn

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ, CỤM TỪ 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 của đề tài	1
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài	2
5. Bố cục của luận văn	2
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ NỢ XẤU VÀ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ RỦI RO NỢ XẤU TRONG HOẠT ĐỘNG CẤP TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Cơ sở lý luận về nợ xấu và công tác quản trị rủi ro nợ xấu trong hoạt động cấp tín dụng của NHTM.....	4
1.1.1. Nợ xấu trong hoạt động cấp tín dụng của Ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Công tác quản trị rủi ro nợ xấu trong hoạt động cấp tín dụng của Ngân hàng.....	11
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản trị rủi ro nợ xấu tại một số Ngân hàng thương mại	26
1.2.1. Kinh nghiệm xử lý nợ xấu của Agribank Việt Nam	26
1.2.2. Kinh nghiệm xử lý nợ xấu của Vietcombank Việt Nam.....	29
1.2.3. Bài học kinh nghiệm về quản trị rủi ro nợ xấu cho Vietinbank Thái Nguyên.....	30
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	32
2.1. Các câu hỏi đặt ra mà đề tài cần giải quyết về công tác quản trị rủi ro nợ xấu tại Vietinbank Thái Nguyên	32
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	32
2.2.1. Phương pháp chọn điểm nghiên cứu	32
2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin	32

2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	32
2.2.4. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	33
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	33
Chương 3. THỰC TRẠNG CÔNG TÁC QUẢN TRỊ RỦI RO NỢ XẤU	
TẠI VIETINBANK THÁI NGUYÊN	37
3.1. Khái quát Vietinbank Thái Nguyên	37
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển.....	37
3.1.2. Cơ cấu tổ chức bộ máy quản lý.....	38
3.1.3. Các dịch vụ Vietinbank Thái Nguyên cung cấp.....	40
3.1.4. Khái quát về kết quả hoạt động kinh doanh của Vietinbank Thái Nguyên qua các năm 2014 - 2016.....	42
3.1.5. Chất lượng tín dụng của Vietinbank Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2016....	45
3.2. T hực trạng công tác quản trị rủi ro nợ xấu tại Vietinbank Thái Nguyên qua các năm 2014 - 2016.....	47
3.2.1. Tình hình nợ xấu tại Vietinbank Thái Nguyên qua các năm 2014 - 2016....	47
3.2.2. Thực trạng công tác phòng ngừa nợ xấu tại Vietinbank Thái Nguyên	49
3.2.3. Thực trạng công tác xử lý nợ xấu tại Vietinbank Thái Nguyên.....	55
3.2.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến công tác quản trị rủi ro nợ xấu tại Vietinbank Thái Nguyên	61
3.2.5. Đánh giá chung kết quả công tác quản trị rủi ro nợ xấu tại Vietinbank Thái Nguyên.....	64
Chương 4. GIẢI PHÁP CÔNG TÁC QUẢN TRỊ NỢ XẤU	
TẠI VIETINBANK THÁI NGUYÊN	70
4.1. Định hướng về hoạt động tín dụng và quản trị nợ xấu của Vietinbank Thái Nguyên.....	70
4.1.1. Định hướng hoạt động tín dụng tại Vietinbank Thái Nguyên	70
4.1.2. Định hướng hoạt động quản trị nợ xấu tại Vietinbank Thái Nguyên	72
4.2. Giải pháp công tác quản trị nợ xấu tại Vietinbank Thái Nguyên.....	74
4.2.1. Nhóm giải pháp về phòng ngừa nợ xấu tại Vietinbank Thái Nguyên	74
4.2.2. Nhóm giải pháp về xử lý nợ xấu tại Vietinbank Thái Nguyên	77

4.3. Đề xuất và kiến nghị.....	79
4.3.1. Đề xuất đối với Vietinbank Thái Nguyên	79
4.3.2. Kiến nghị đối với Nhà nước, Chính phủ, Chính quyền	81
KẾT LUẬN	85
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	86

DANH MỤC CÁC TỪ, CỤM TỪ VIẾT TẮT

BDS	: Bất động sản
HĐQT	: Hội đồng quản trị
KTKS	: Kiểm tra kiểm soát
KH	: Khách hàng
KHCN	: Khách hàng cá nhân
KHDN	: Khách hàng doanh nghiệp
NH	: Ngân hàng
NHCT	: Ngân hàng công thương
NHNN	: Ngân hàng nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
RRTD	: Rủi ro tín dụng
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần
TSBĐ	: Tài sản bảo đảm

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1.	Quy trình tín dụng	16
Bảng 3.1.	Tình hình kinh doanh tại chi nhánh giai đoạn 2014-2016.....	44
Bảng 3.2.	Kết quả hoạt động kinh doanh của chi nhánh giai đoạn 2014-2016	45
Bảng 3.3.	Tình hình nợ quá hạn và trích lập DPRR của Vietinbank Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2016	45
Bảng 3.4.	Tỷ lệ cho vay theo ngành nghề tại Vietinbank Thái Nguyên qua các năm 2014-2016.....	51
Bảng 3.5.	Số lượng khách hàng được cảnh báo và số lượng khách hàng quá hạn qua các năm 2014-2016.....	52
Bảng 3.6.	Các tiêu chí đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng tại Vietinbank Thái Nguyên	55
Bảng 3.7.	Phân công thu hồi nợ xấu năm 2016 Phòng giao dịch Đán	58
Bảng 3.8.	Kết quả xử lý nợ xấu năm 2016	60
Bảng 3.9.	Kết quả công tác thu hồi nợ xấu tại Vietinbank Thái Nguyên năm 2014 - 2016.....	60
Bảng 4.1.	Tình hình lao động của chi nhánh giai đoạn 2015 - 2016	76

DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ**Biểu đồ:**

Biểu đồ 3.1. Tình hình tài sản qua các năm 2014-2016	42
Biểu đồ 3.2. Tốc độ tăng huy động vốn và cho vay	43
Biểu đồ 3.3. Bảng biểu tỷ lệ nợ xấu qua các năm tại Vietinbank Thái Nguyên	47
Biểu đồ 3.4. Biểu đồ tỷ lệ nợ xấu theo đối tượng vay vốn	48
Biểu đồ 3.5. Tỷ lệ nợ xấu theo thời hạn vay vốn tại Vietinbank Thái Nguyên	49

Sơ đồ:

Sơ đồ 3.1. Cơ cấu tổ chức bộ máy quản lý của Vietinbank Thái Nguyên	38
Sơ đồ 3.2. Mô hình quản lý rủi ro tín dụng tại Vietinbank Thái Nguyên hiện đang áp dụng	50
Sơ đồ 3.3. Quy trình cho vay tại Vietinbank Thái Nguyên	54