

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

**ĐẶNG NGỌC ANH**

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG**  
**TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN**  
**CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC KẠN**

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

**Ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN - 2019**

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

**ĐẶNG NGỌC ANH**

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG**  
**TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN**  
**CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC KẠN**

**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. NGUYỄN PHƯƠNG THẢO**

**THÁI NGUYÊN- 2019**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Những số liệu, thông tin và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa được sử dụng để bảo vệ bất cứ một luận văn nào. Mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và các thông tin trích dẫn trong luận văn đều đã được ghi rõ nguồn gốc.

*Thái Nguyên, ngày tháng năm 2019*

**Tác giả**

**Đặng Ngọc Anh**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện Đề tài Luận văn: *“Quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam - Chi nhánh Bắc Kạn”*, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các cá nhân và tập thể đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong học tập và nghiên cứu.

Trước tiên, tôi xin trân trọng cảm ơn sâu sắc tới TS. Nguyễn Phương Thảo đã hướng dẫn tận tình và giúp đỡ tôi về mọi mặt để hoàn thành Luận văn thạc sỹ ngành Quản lý kinh tế.

Tôi xin chân thành cảm ơn Ban Giám hiệu Nhà trường, Ban lãnh đạo các Phòng, Khoa thuộc trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên, cùng tập thể các thầy, cô giáo trong khoa và trực tiếp là các thầy, cô giáo Bộ môn Quản lý Kinh tế đã giúp đỡ tôi về thời gian cũng như kiến thức để tôi hoàn thành quá trình học tập và hoàn thiện đề tài.

Xin trân trọng cảm ơn Quý Thầy, Cô trong Hội đồng chấm Luận văn đã có những góp ý về những thiếu sót của Luận văn này, giúp Luận văn hoàn thiện hơn.

Xin trân trọng cảm ơn các vị lãnh đạo và tập thể cán bộ nhân viên Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh Bắc Kạn đã cung cấp thông tin, tài liệu, dành chút ít thời gian để thực hiện Phiếu điều tra và hợp tác trong quá trình thực hiện Luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn gia đình, đồng nghiệp, bạn bè, các học viên lớp cao học Quản lý kinh tế đã bên tôi giúp đỡ tôi về mặt vật chất cũng như tinh thần trong thời gian học tập và hoàn thành luận văn thạc sỹ này.

Trân trọng!

*Thái Nguyên, ngày tháng năm 2019*

**Tác giả**

**Đặng Ngọc Anh**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT .....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU .....	viii
DANH MỤC CÁC HÌNH .....	ix
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học và đóng góp của luận văn .....	4
5. Kết cấu của luận văn .....	4
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b>	<b>5</b>
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	5
1.1.1. Hoạt động tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	5
1.1.2. Rủi ro tín dụng trong ngân hàng thương mại.....	8
1.2. Quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	12
1.2.1. Khái niệm quản lý rủi ro tín dụng .....	12
1.2.2. Mục tiêu của quản lý rủi ro tín dụng .....	12
1.2.3. Đặc điểm của quản lý rủi ro tín dụng.....	13
1.2.4. Vai trò của quản lý rủi ro tín dụng đối với hoạt động kinh doanh của Ngân hàng thương mại.....	13

1.2.5. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	14
1.2.6. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	20
1.3. Cơ sở thực tiễn về quản lý rủi ro tín dụng của một số Ngân hàng tại Việt Nam và bài học kinh nghiệm cho Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Bắc Kạn .....	23
1.3.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên .....	23
1.3.2. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank)- Chi nhánh Phú Thọ .....	25
1.3.3. Bài học kinh nghiệm về quản lý rủi ro tín dụng cho VietinBank - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn .....	26
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>28</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	28
2.2. Phương pháp nghiên cứu .....	28
2.2.1. Quy trình nghiên cứu .....	28
2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin, tài liệu .....	28
2.2.3. Phương pháp xử lý và phân tích số liệu .....	29
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu đề tài .....	31
2.3.1. Tỷ lệ nợ quá hạn .....	31
2.3.2. Tỷ lệ nợ xấu .....	31
2.3.3. Dự phòng rủi ro tín dụng .....	32
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM- CHI NHÁNH BẮC KẠN .....</b>	<b>34</b>

3.1. Khái quát về quá trình hình thành và phát triển của Ngân hàng TMCP Công thương - Chi nhánh Bắc Kạn.....	34
3.1.1. Đặc điểm hình thành và phát triển .....	34
3.1.2. Lĩnh vực kinh doanh .....	35
3.1.3. Cơ cấu tổ chức và mạng lưới hoạt động .....	35
3.1.4. Tình hình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Công thương - Chi nhánh Bắc Kạn.....	39
3.2. Thực trạng rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công thương - Chi nhánh Bắc Kạn .....	43
3.2.1. Tổng quan về rủi ro trong hoạt động tín dụng .....	43
3.2.2. Phân tích rủi ro tín dụng theo thời hạn cho vay .....	46
3.2.3. Phân tích rủi ro tín dụng theo vùng địa lý.....	47
3.2.4. Phân tích rủi ro tín dụng theo hình thức bảo đảm tiền vay .....	48
3.2.5. Phân tích rủi ro tín dụng theo nhóm ngành kinh tế.....	49
3.2.6. Phân tích rủi ro tín dụng theo nhóm nợ .....	51
3.3. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công thương - Chi nhánh Bắc Kạn .....	52
3.3.1. Lập kế hoạch nhận diện rủi ro tín dụng của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Bắc Kạn.....	52
3.3.2. Tổ chức thực hiện quản lý rủi ro tín dụng.....	53
3.3.3. Kiểm tra, đánh giá quản lý rủi ro tín dụng.....	56
3.4. Các yếu tố ảnh hưởng tới quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công Thương - Chi nhánh Bắc Kạn .....	61
3.4.1. Các yếu tố khách quan .....	61
3.4.2. Các yếu tố chủ quan.....	64

3.5. Đánh giá công tác quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công thương - Chi nhánh Bắc Kạn .....	66
3.5.1. Những kết quả đạt được .....	66
3.5.2. Những hạn chế và nguyên nhân .....	68
<b>Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM- CHI NHÁNH BẮC KẠN.....</b>	<b>72</b>
4.1. Quan điểm và mục tiêu quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công thương - Chi nhánh Bắc Kạn.....	72
4.1.1. Quan điểm quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công thương - Chi nhánh Bắc Kạn .....	72
4.1.2. Mục tiêu quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công thương - Chi nhánh Bắc Kạn .....	73
4.2. Những giải pháp tăng cường quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công thương - Chi nhánh Bắc Kạn.....	74
4.2.1. Giải pháp về lập kế hoạch nhận diện rủi ro tín dụng .....	74
4.2.2. Giải pháp về tổ chức thực hiện quản lý rủi ro tín dụng .....	80
4.2.3. Giải pháp về kiểm tra, đánh giá quản lý rủi ro tín dụng .....	89
4.3. Một số kiến nghị.....	90
4.3.1. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước .....	90
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam .....	92
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>93</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO.....</b>	<b>95</b>



## **DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT**

<b>CBTD:</b>	Cán bộ tín dụng
<b>NHTM:</b>	Ngân hàng Thương mại
<b>QLRRTD:</b>	Quản lý rủi ro tín dụng
<b>RR:</b>	Rủi ro
<b>RRTD:</b>	Rủi ro tín dụng
<b>TMCP:</b>	Thương mại cổ phần

## DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU

Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn của Vietinbank - Chi nhánh Bắc Kạn giai đoạn 2015-2017.....	40
Bảng 3.2: Dư nợ tín dụng của Vietinbank - Chi nhánh Bắc Kạn giai đoạn 2015-2017 .....	41
Bảng 3.3: Kết quả kinh doanh của Vietinbank - Chi nhánh Bắc Kạn .....	43
giai đoạn 2015-2017.....	43
Bảng 3.4: Dư nợ và nợ xấu của Vietinbank - Chi nhánh Bắc Kạn .....	44
giai đoạn 2015-2017.....	44
Bảng 3.5: Rủi ro tín dụng phân theo thời hạn cho vay của VietinBank - Chi nhánh Bắc Kạn giai đoạn 2015-2017.....	46
Bảng 3.6: Nợ xấu phân theo khu vực địa lý của Vietinbank - Chi nhánh Bắc Kạn giai đoạn 2015-2017 .....	47
Bảng 3.7: Nợ xấu phân theo hình thức bảo đảm tiền vay của Vietinbank - Chi nhánh Bắc Kạn giai đoạn 2015-2017.....	48
Bảng 3.8: Nợ xấu phân theo nhóm ngành kinh tế của Vietinbank - Chi nhánh Bắc Kạn giai đoạn 2015-2017.....	50
Bảng 3.9: Dư nợ theo nhóm của Vietinbank - Chi nhánh Bắc Kạn.....	51
giai đoạn 2015-2017.....	51
Bảng 3.10: Phân loại doanh nghiệp trong hệ thống xếp hạng của.....	55
Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Bắc Kạn.....	55
Bảng 3.11: Phân loại cấp tín dụng theo mức điểm và xếp hạng của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Bắc Kạn .....	55
Bảng 3.12: Nợ xấu theo dõi ngoại bảng của VietinBank - Chi nhánh Bắc Kạn giai đoạn 2015-2017.....	61