

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

**HOÀNG VĂN LONG**

**NGHIÊN CỨU CÁC GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ HOẠT  
ĐỘNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG  
MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG THÁI NGUYÊN**

**Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**  
**Mã số: 60.34.01**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. LÊ QUANG DỰC**

**THÁI NGUYÊN - 2012**

## LỜI CAM ĐOAN

*Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu khoa học của riêng tôi, các số liệu và kết quả nghiên cứu trong Luận văn là trung thực và chưa công bố dưới bất kỳ hình thức nào.*

*Thái Nguyên, ngày 15 tháng 01 năm 2012*

**Tác giả luận văn**

## **LỜI CẢM ƠN**

*Để hoàn thành tốt luận văn này, tôi đã nhận được sự giúp đỡ tận tình của cơ quan, tổ chức, cá nhân. Tôi xin bày tỏ lời cảm ơn trân trọng nhất tới các tập thể và cá nhân đã tận tình giúp đỡ trong suốt quá trình học tập và hoàn thành luận văn thạc sĩ kinh tế của mình.*

*Tôi xin bày tỏ lòng cảm ơn sâu sắc tới thầy giáo TS. Lê Quang Dực - người thầy đã trực tiếp hướng dẫn, chỉ bảo cho tôi trong suốt quá trình nghiên cứu và hoàn thành luận văn.*

*Tôi xin bày tỏ lòng cảm ơn chân thành và sâu sắc tới các thầy cô giáo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên, khoa Sau đại học đã trang bị cho tôi những kiến thức trong quá trình học tập và tạo điều kiện giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.*

*Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ của Ban giám đốc Chi nhánh Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Thái Nguyên, các phòng ban trong chi nhánh đã cung cấp tài liệu và tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình thực hiện đề tài.*

*Tôi xin cảm ơn gia đình, bạn bè, đồng nghiệp đã động viên, khích lệ và giúp đỡ tôi trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.*

*Thái Nguyên, ngày.... tháng ..... năm 2012*

**Tác giả luận văn**

***Hoàng Văn Long***

**DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT**

CBQHKH	: Cán bộ quan hệ khách hàng
IFRS	: Chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế
NHNN	: Ngân hàng Nhà Nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
QĐ 493	: Quyết định 493/QĐ/2005/NHNN
QLRR	: Quản lý rủi ro
TCTD	: Tổ chức tín dụng
VietinBank	: Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam

**DANH MỤC BẢNG BIỂU**

	<b>Trang</b>
Bảng 1.1 : Lộ trình thực thi hiệp ước Basel 3.....	25
Bảng 2.1 : Thị phần tiền gửi và cho vay của các TCTD trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	34
Bảng 2.2 : Kết quả kinh doanh tại VietinBank Thái Nguyên.....	41
Bảng 2.3 : Cơ cấu dư nợ cho vay theo thời hạn cho vay.....	42
Bảng 2.4 : Cơ cấu dư nợ cho vay theo đồng tiền.....	44
Bảng 2.5 : Cơ cấu dư nợ cho vay theo loại hình kinh tế.....	45
Bảng 2.6 : Cơ cấu dư nợ cho vay theo TSBĐ.....	48
Bảng 2.7 : Dư nợ cho vay theo nhóm nợ.....	49
Bảng 2.8 : Thẩm quyền phán quyết tín dụng.....	51

## DANH MỤC BIỂU ĐỒ

	<i>Trang</i>
Biểu đồ số 1.1 : Các loại rủi ro tín dụng.....	6
Biểu đồ số 1.2 : Các bước của qui trình quản lý rủi ro tín dụng.....	11
Biểu đồ số 2.1 : Sơ đồ bộ máy tổ chức của VietinBank Thái Nguyên.....	29
Biểu đồ số 2.2 : Thị phần nguồn vốn huy động của các TCTD trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	35
Biểu đồ số 2.3 : Thị phần nguồn vốn huy động của các TCTD trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	36
Biểu đồ số 2.4 : Tình hình tài sản qua các năm 2007-2011.....	38
Biểu đồ số 2.5 : Tốc độ tăng huy động vốn và cho vay.....	39
Biểu đồ số 2.6 : Cơ cấu dư nợ theo thời hạn cho vay.....	43
Biểu đồ số 2.7 : Cơ cấu dư nợ theo đồng tiền.....	44
Biểu đồ số 2.8 : Cơ cấu dư nợ cho vay theo loại hình kinh tế.....	47
Biểu đồ số 2.9 : Qui trình luân chuyển hồ sơ đối với các trường hợp phải qua phòng QLRR & Nợ có VĐ .....	53

## MỤC LỤC

LỜI MỞ ĐẦU .....	1
1. SỰ CẦN THIẾT CỦA ĐỀ TÀI .....	1
2. MỤC TIÊU CỦA ĐỀ TÀI .....	2
3. ĐỐI TƯỢNG VÀ PHẠM VI NGHIÊN CỨU .....	2
4. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....	2
5. CẤU TRÚC NỘI DUNG NGHIÊN CỨU .....	2
CHƯƠNG 1 .....	3
LÝ LUẬN CHUNG VỀ TÍN DỤNG .....	3
VÀ QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG .....	3
1.1. TÍN DỤNG .....	3
1.1.1. Khái niệm .....	3
1.1.2. Phân loại .....	3
1.1.2.1. Căn cứ theo mục đích .....	3
1.1.2.2. Căn cứ theo thời hạn cho vay .....	4
1.1.2.3. Căn cứ theo mức độ tín nhiệm đối với khách hàng .....	4
1.1.2.4. Căn cứ vào phương pháp hoàn trả .....	4
1.2. RỦI RO TÍN DỤNG VÀ QUI TRÌNH QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG .....	4
1.2.1. Khái niệm .....	4
1.2.2. Sự cần thiết phải quản lý rủi ro tín dụng .....	5
1.2.3. Phân loại rủi ro tín dụng .....	5
1.2.4. Mô hình quản lý rủi ro tín dụng .....	7
1.2.5 Nguyên nhân gây ra rủi ro tín dụng .....	9
1.2.6 Qui trình quản lý rủi ro tín dụng .....	11

1.2.6.1 Nhận biết rủi ro tín dụng .....	11
1.2.6.2 Đo lường rủi ro tín dụng .....	13
1.2.6.3 Ứng phó rủi ro .....	14
1.2.6.4 Kiểm tra và giám sát rủi ro .....	14
1.2.6.5 Xử lý rủi ro còn dư thừa .....	15
1.3 NGHIỆP VỤ PHÂN LOẠI NỢ VÀ TRÍCH LẬP DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	15
1.3.1 Quản lý nợ tại Ngân hàng thương mại .....	15
1.3.2 Sự cần thiết phải phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng.....	16
1.3.3 Các phương pháp phân loại nợ và trích lập dự phòng tại Ngân hàng Thương Mại.....	17
1.3.3.1 Phương pháp "định lượng" .....	17
1.3.3.2. Phương pháp "định tính".....	18
1.4 CÁC PHƯƠNG PHÁP TIẾP CẬN RỦI RO THEO BASEL.....	19
THỰC TRẠNG VỀ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG VÀ QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG NGHIỆP VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN.....	28
2.1. TỔNG QUAN VỀ VIETINBANK .....	28
2.2 TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA VIETINBANK THÁI NGUYÊN GIAI ĐOẠN 2007-2011 .....	29
2.2.1 Sơ lược mô hình tổ chức.....	29
2.2.1.1 Tình hình nhân sự, màng lưới .....	31
2.2.1.2 Tình hình nhân sự làm công tác tín dụng .....	31
2.2.2 Đánh giá môi trường hoạt động kinh doanh.....	33
2.2.3 Các đối thủ cạnh tranh trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	34
2.2.4 Kết quả hoạt động kinh doanh.....	38



2.2.4.1 Tài sản .....	38
2.2.4.2 Nguồn vốn.....	39
2.2.5 Cơ cấu và chất lượng tín dụng.....	43
2.2.5.1 Cơ cấu dư nợ .....	43
2.2.5.2 Chất lượng tín dụng.....	50
BẢNG 2.7: DƯ NỢ CHO VAY THEO NHÓM NỢ.....	50
2.3 THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI VIETINBANK THÁI NGUYÊN.....	51
2.3.1. Mô hình quản lý rủi ro tín dụng.....	52
2.3.2 Nguyên nhân phát sinh rủi ro tại VietinBank Thái Nguyên.....	55
2.3.2.1 Nguyên nhân khách quan .....	55
2.3.2.2 Nguyên nhân từ phía khách hàng vay vốn .....	57
* Khả năng quản lý kinh doanh kém .....	57
* Khách hàng sử dụng vốn vay không đúng mục đích .....	58
* Cung cấp thông tin không trung thực .....	58
2.3.2.3 Nguyên nhân từ phía ngân hàng .....	58
CHƯƠNG 3.....	61
GIẢI PHÁP VÀ KIẾN NGHỊ ĐỂ NÂNG CAO.....	61
HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG .....	61
TẠI VIETINBANK THÁI NGUYÊN .....	61
3.1 TẦM NHÌN VÀ MỤC TIÊU CHIẾN LƯỢC CỦA VIETINBANK .....	61
3.1.1 Các mục tiêu chiến lược chung .....	61
3.1.2 Các mục tiêu chiến lược cụ thể .....	61
3.2 MỤC TIÊU CỦA VIETINBANK THÁI NGUYÊN .....	62

3.3 NHỮNG GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG .....	63
3.3.1 Tiếp tục chấn chỉnh và hoàn thiện mô hình cấp tín dụng mới theo định hướng của VietinBank .....	63
3.3.2 Nâng cao công tác dự báo tình hình khách hàng.....	63
3.3.3 Tăng cường sự phối hợp, trao đổi thông tin giữa các bộ phận có liên quan .....	65
3.3.4 Nâng cao trình độ của đội ngũ cán bộ quan hệ khách hàng, cán bộ thẩm định.....	66
3.3.5 Xây dựng hệ thống văn bản chế độ, quy chế, quy trình, thủ tục cấp tín dụng .....	66
3.3.6 Xây dựng chính sách tín dụng phù hợp.....	67
3.3.7 Quản lý, giám sát danh mục cho vay.....	71
3.3.8 Trích lập quỹ dự phòng bù đắp rủi ro.....	72
3.3.9 Hệ thống thông tin quản trị rủi ro tín dụng.....	73
3.3.10 Công nghệ, nguồn nhân lực trong công tác quản lý rủi ro tín dụng.....	74
3.3. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ VỚI CÁC CƠ QUAN HỮU QUAN .....	75
3.3.1. Đối với Nhà nước và các ngành liên quan .....	75
3.3.2. Đối với Ngân hàng Nhà nước.....	76
KẾT LUẬN .....	78
TÀI LIỆU THAM KHẢO .....	80