

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

NGUYỄN THỊ THÚY NGÂN

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KỸ THƯƠNG
VIỆT NAM - CHI NHÁNH VIỆT TRÌ**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2014

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

NGUYỄN THỊ THÚY NGÂN

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KỸ THƯƠNG
VIỆT NAM - CHI NHÁNH VIỆT TRÌ**

**Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ
Mã số: 60.34.04.10**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. NGUYỄN CAO THỊNH

THÁI NGUYÊN - 2014

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, chưa công bố tại bất kỳ nơi nào, mọi số liệu sử dụng trong luận văn này là những thông tin xác thực.

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

Phú Thọ, ngày 20 tháng 02 năm 2014

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Thúy Ngân

LỜI CẢM ƠN

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới TS. Nguyễn Cao Thịnh, người đã tận tình hướng dẫn, giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập, nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn các thầy giáo, cô giáo khoa Kinh tế, khoa Sau Đại học - Trường Đại học Kinh tế & Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên - Đại học Thái Nguyên đã đóng góp nhiều ý kiến quý báu giúp đỡ tôi trong quá trình nghiên cứu, hoàn thành luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn tới Ban lãnh đạo Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam - Chi nhánh Việt Trì, các cán bộ trong Chi nhánh đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Do bản thân còn nhiều hạn chế nên luận văn không tránh khỏi những thiếu sót, tôi rất mong nhận được những ý kiến đóng góp của các thầy cô giáo và các bạn.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Phú Thọ, ngày 20 tháng 02 năm 2014

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Thúy Ngân

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN.....	i
LỜI CẢM ƠN.....	ii
CÁC CHỮ VIẾT TẮT DÙNG TRONG LUẬN VĂN	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Các nghiên cứu có liên quan	2
3. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài	3
3.1. Mục tiêu chung.....	3
3.2. Mục tiêu cụ thể.....	3
4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	4
4.1. Đối tượng nghiên cứu.....	4
4.2. Phạm vi nghiên cứu.....	4
5. Ý nghĩa khoa học và những đóng góp của đề tài nghiên cứu	4
6. Kết cấu của luận văn	5
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ RỦI RO VÀ QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	6
1.1. Cơ sở lý luận về rủi ro và quản trị rủi ro.....	6
1.1.1. Tín dụng và rủi ro tín dụng	6
1.1.2. Quản trị rủi ro tín dụng.....	15
1.2. Cơ sở thực tiễn	28
1.2.1. Kinh nghiệm quản trị rủi ro ở một số ngân hàng trên thế giới.....	29
1.2.2. Kinh nghiệm của các Ngân hàng thương mại ở Việt Nam	30
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	36
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu đặt ra cần giải quyết	36
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	36

2.2.1. Khung phân tích	36
2.2.2. Phương pháp nghiên cứu cụ thể.....	37
2.3. Hệ thống chỉ tiêu phân tích	39
2.3.1. Nhóm chỉ tiêu định lượng	39
2.3.2. Nhóm chỉ tiêu định tính.....	40
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH VIỆT TRÌ	41
3.1. Một số thông tin cơ bản về Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam - Chi nhánh Việt Trì	41
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	41
3.1.2. Cơ cấu tổ chức.....	42
3.1.3. Tình hình hoạt động tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam - Chi nhánh Việt Trì.....	43
3.1.3.1. Sản phẩm tín dụng.....	43
3.1.3.2. Hoạt động tín dụng.....	44
3.2. Thực trạng rủi ro tín dụng và quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam - Chi nhánh Việt Trì	46
3.2.1. Thực trạng rủi ro tín dụng	46
3.2.2. Thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam - Chi nhánh Việt Trì.....	54
3.3. Phân tích một số nhân tố chủ yếu ảnh hưởng đến rủi ro và quản trị rủi ro của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam - Chi nhánh Việt Trì	68
3.3.1. Các nhân tố ảnh hưởng đến rủi ro	68
3.3.2. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản trị rủi ro.....	69
3.3.3. Phân tích ma trận SWOT về quản trị rủi ro	75
3.4. Những vấn đề đặt ra cần giải quyết nhằm hạn chế rủi ro và nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro tại NHTMCP Kỹ Thương Việt Nam - Chi nhánh Việt Trì	77

Chương 4: GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KỸ THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH VIỆT TRÌ	81
4.1. Định hướng quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam - Chi nhánh Việt Trì.....	81
4.1.1. Định hướng phát triển	81
4.1.2. Định hướng quản trị rủi ro	82
4.2. Giải pháp nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam - Chi nhánh Việt Trì	83
4.2.1. Xây dựng và hoàn thiện mục tiêu, chiến lược, chính sách quản lý rủi ro tín dụng	84
4.2.2. Tái cơ cấu bộ máy tổ chức quản lý rủi ro tín dụng	85
4.2.3. Tuân thủ thực hiện quy trình, quy chế cấp giới hạn tín dụng	86
4.2.4. Thực hiện minh bạch và công khai hóa thông tin, nâng cao chất lượng thông tin trong hoạt động quản lý rủi ro tín dụng	86
4.2.5. Xây dựng hệ thống kiểm soát các nguồn rủi ro phù hợp	88
4.2.6. Tiếp tục xây dựng và áp dụng các công cụ đo lường rủi ro tín dụng theo thông lệ quốc tế và quy định của Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam	89
4.2.7. Nâng cao hiệu quả quản lý rủi ro danh mục cho vay	90
4.2.8. Thực hiện quản lý rủi ro tín dụng từng khách hàng vay, khoản vay	97
4.2.9. Giải pháp hạn chế, bù đắp tổn thất khi rủi ro tín dụng xảy ra.....	103
4.2.10. Nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ của Ngân hàng và tăng cường trang thiết bị hiện đại phục vụ tác nghiệp	105
4.3. Kiến nghị.....	107
4.3.1. Kiến nghị đối với Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam	107
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước	107
KẾT LUẬN	109
TÀI LIỆU THAM KHẢO	112
PHỤ LỤC	113

CÁC CHỮ VIẾT TẮT DÙNG TRONG LUẬN VĂN

1	BASEL	Ủy Ban Basel về Giám sát Hoạt động Ngân hàng.
2	CIC	Trung tâm Thông tin Tín dụng.
3	DNNN	Doanh nghiệp nhà nước.
4	GHTD	Giới hạn tín dụng.
5	HĐQT	Hội đồng Quản Trị.
6	HĐTD	Hội đồng tín dụng.
7	HMTD	Hạn mức tín dụng.
8	KQKD	Kết quả kinh doanh.
9	KSNB	Kiểm soát nội bộ.
10	NHKT	Ngân hàng Kỹ thương.
11	NHNN	Ngân hàng Nhà nước.
12	NHTM	Ngân hàng Thương mại.
13	RRTD	Rủi ro tín dụng.
14	TMCP	Thương mại cổ phần.
15	TSDB	Tài sản đảm bảo.
16	Techcombank	Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam.
17	VND	Việt Nam đồng.
18	XNK	Xuất nhập khẩu.
19	WTO	Tổ chức Thương mại thế giới.

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1. Hệ thống ký hiệu xếp hạng công cụ nợ dài hạn của Moody's	21
Bảng 3.1. Tình hình huy động vốn.....	44
Bảng 3.2. Tình hình dư nợ cho vay qua các năm 2009 -2012	45
Bảng 3.3. Tỷ lệ nợ quá hạn và tỷ lệ dự phòng trên nợ quá hạn	46
Bảng 3.4. Rủi ro tín dụng phân theo thời hạn cho vay.....	47
Bảng 3.5. Nợ xấu phân theo hình thức bảo đảm tiền vay	48
Bảng 3.6. Thực trạng nợ xấu theo dõi ngoại bảng	49
Bảng 3.7. Kết quả nhận diện các nhóm nguyên nhân tạo ra RRTD	54
Bảng 3.8. Các bước trong quy trình tín dụng.....	62
Bảng 3.9. Tổng hợp phân loại nợ năm 2009 -2012.....	66
Bảng 3.10. Ý kiến đánh giá các chuyên viên tín dụng.....	72
Bảng 3.11. Ý kiến của khách hàng về khả năng trả nợ.....	73
Bảng 3.12. Ý kiến khách hàng về nguyên nhân trả chậm hoặc khó trả nợ.....	74
Bảng 3.13. Ma trận SWOT về quản trị rủi ro	75
Bảng 4.1. Những dấu hiệu cảnh báo sớm rủi ro tín dụng	101

DANH MỤC CÁC HÌNH

Hình 1.1. Sơ đồ các loại rủi ro tín dụng	10
Hình 1.2. Sơ đồ mối quan hệ của rủi ro và lợi nhuận	20
Hình 3.1. Sơ đồ mô hình tổ chức Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam - Chi nhánh Việt Trì	42
Hình 3.2. Biểu đồ tình hình huy động vốn từ 2009 - 2012	44
Hình 3.3. Biểu đồ mô tả dư nợ cho vay qua các năm 2009 - 2012	45
Hình 3.4. Biểu đồ mô tả trích lập dự phòng rủi ro	67
Hình 4.1. Mô hình tổ chức hoạt động quản lý rủi ro tín dụng theo mô hình mới	85
Hình 4.2. Sơ đồ mô tả hoán đổi tổng thu nhập	92
Hình 4.3. Sơ đồ mô tả hoán đổi tín dụng	93
Hình 4.4. Hợp đồng quyền chọn tín dụng	94
Hình 4.5. Hợp đồng trao đổi các khoản tín dụng rủi ro	96
Hình 4.6. Sơ đồ đề xuất xây dựng hệ thống cảnh báo sớm rủi ro tín dụng	101