

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

---

**NGUYỄN THỊ THƯỜNG**

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI  
BIDV BẮC NINH: THỰC TRẠNG VÀ GIẢI PHÁP**

**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 THƯỜNG**

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG**  
**TẠI BIDV BẮC NINH: THỰC TRẠNG VÀ GIẢI PHÁP**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế**

**Mã số: 60 34 04 10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. Phạm Thị Thanh Bình**

**THÁI NGUYÊN - 2014**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu trong luận văn hoàn toàn trung thực và chưa từng được sử dụng để bảo vệ cho một học vị nào.

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

*Thái Nguyên, tháng 5 năm 2014*

**Tác giả**

**Nguyễn Thị Thương**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: "*Quản lý hoạt động tín dụng tại BIDV Bắc Ninh: Thực trạng và giải pháp*", tôi đã nhận được sự hướng dẫn giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin trân trọng gửi lời cảm ơn sâu sắc tới Ban giám hiệu nhà trường, các thầy cô giáo Khoa Sau đại học trường Đại học kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên và cô giáo **PGS.TS. Phạm Thị Thanh Bình** người đã định hướng, chỉ bảo và dìu dắt tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu đề tài.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Lãnh đạo Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Việt Nam chi nhánh Bắc Ninh (BIDV Bắc Ninh), các đồng chí cán bộ, lãnh đạo và các ngân hàng đã tạo điều kiện, cung cấp số liệu khách quan cũng như có những ý kiến góp quý báu, tạo mọi điều kiện thuận lợi giúp đỡ tôi trong quá trình nghiên cứu và thực hiện đề tài tại đơn vị.

Cuối cùng tôi xin dành lời cảm ơn sâu sắc tới gia đình và bè bạn đã giúp đỡ rất nhiều về vật chất và tinh thần để bản thân tôi hoàn thành chương trình học tập cũng như đề tài nghiên cứu./.

*Thái Nguyên, tháng 5 năm 2014*

**Tác giả**

**Nguyễn Thị Thuởng**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN.....	i
LỜI CẢM ƠN.....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT.....	vi
DANH MỤC BẢNG, SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ, BẢNG.....	vii
<b>MỞ ĐẦU.....</b>	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài.....	1
2. Tình hình nghiên cứu.....	2
3. Mục đích nghiên cứu.....	3
4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
5. Ý nghĩa khoa học và đóng góp thực tiễn của đề tài nghiên cứu.....	3
6. Kết cấu của Luận văn.....	4
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN, THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG</b>	
<b>TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b>	<b>5</b>
1.1. Cơ sở lý luận của hoạt động tín dụng trong hệ thống ngân hàng thương mại.....	5
1.1.1. Khái niệm hoạt động tín dụng ngân hàng thương mại.....	5
1.1.2. Đặc điểm hoạt động tín dụng NHTM.....	6
1.1.3. Phân loại tín dụng NHTM.....	6
1.1.4. Vai trò của hoạt động tín dụng NHTM.....	9
1.2. Nội dung công tác quản lý tín dụng.....	11
1.2.1. Tổ chức quản lý hoạt động tín dụng của Ngân hàng thương mại.....	12
1.2.2. Quản lý khách hàng vay vốn tại ngân hàng thương mại.....	12
1.2.3. Kiểm soát hoạt động tín dụng tại ngân hàng thương mại.....	17
1.2.4. Quản lý danh mục cho vay.....	18
1.2.5. Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro.....	19

1.3. Các nhân tố ảnh hưởng tới hoạt động quản lý tín dụng của ngân hàng thương mại .....	21
1.3.1. Các nhân tố chủ quan .....	21
1.3.2. Nhân tố khách quan.....	23
1.4. Cơ sở thực tiễn của hoạt động tín dụng trong hệ thống ngân hàng thương mại .....	24
1.4.1 Kinh nghiệm của Ngân hàng TMCP Á Châu (ACB) .....	24
1.4.2. Kinh nghiệm của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) .....	29
Kết luận chương 1 .....	33
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	34
2.1. Các câu hỏi đặt ra cần nghiên cứu .....	34
2.2. Quy trình nghiên cứu hoạt động tín dụng tại Ngân hàng thương mại .....	34
2.3. Các phương pháp nghiên cứu.....	35
2.3.1. Phương pháp thu thập tài liệu .....	35
2.3.2. Phương pháp phân tích, so sánh, tổng hợp tài liệu .....	37
2.4. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	38
2.4.1 Chỉ tiêu định lượng .....	38
2.4.2. Chỉ tiêu định tính.....	41
Kết luận chương 2 .....	45
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI BIDV BẮC NINH</b> .....	46
3.1. Khái quát về BIDV Bắc Ninh .....	46
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của BIDV Bắc Ninh.....	46
3.1.2. Cơ cấu tổ chức BIDV Bắc Ninh .....	47
3.1.3. Những hoạt động kinh doanh cơ bản của BIDV Bắc Ninh .....	48
3.2. Thực trạng về quản lý hoạt động tín dụng tại BIDV Bắc Ninh .....	53
3.2.1. Tổ chức quản lý hoạt động tín dụng của tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh .....	53

3.2.2. Quản lý khách hàng bằng xếp hạng tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh .....	57
3.2.3. Hoạt động kiểm tra, kiểm soát tín dụng .....	60
3.2.4. Quản lý danh mục tín dụng .....	65
3.2.5. Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh .....	78
3.3. Đánh giá thực trạng hoạt động quản lý tín dụng của BIDV Bắc Ninh ....	81
3.3.1. Những kết quả đạt được .....	81
3.3.2. Những hạn chế còn tồn tại .....	83
3.3.3. Nguyên nhân của những tồn tại .....	83
Kết luận chương 3 .....	88
<b>Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI BIDV BẮC NINH.....</b>	<b>89</b>
4.1. Định hướng và mục tiêu của BIDV Bắc Ninh về nâng cao hiệu quả quản lý tín dụng.....	89
4.1.1. Định hướng và mục tiêu phát triển chung của BIDV CN Bắc Ninh ....	89
4.1.2. Định hướng về nâng cao công tác quản lý tín dụng của BIDV Bắc Ninh ..	91
4.2. Một số giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả công tác quản lý tín dụng .....	93
4.2.1. Xây dựng chính sách tín dụng hợp lý .....	93
4.2.2. Cải tiến quy trình cấp tín dụng.....	94
4.2.3. Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra.....	96
4.2.4. Nâng cao chất lượng thẩm định .....	98
4.2.5. Nâng cao chất lượng cán bộ trong ngân hàng.....	99
4.2.6. Trích lập dự phòng rủi ro .....	99
Kết luận chương 4 .....	101
<b>KẾT LUẬN.....</b>	<b>102</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>103</b>

**DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT**

ACB	:	Ngân hàng TMCP Á Châu
BIDV	:	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
BIDV Bắc Ninh	:	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh
CBTD	:	Cán bộ tín dụng
CSH	:	Chủ sở hữu
GHTD	:	Giới hạn tín dụng
NHNN	:	Ngân hàng nhà nước
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
QHKH	:	Quan hệ khách hàng
QLTD	:	Quản lý chất lượng tín dụng
QLTD	:	Quản lý tín dụng
QTTD	:	Quản trị tín dụng
RRTD	:	Rủi ro tín dụng
TMCP	:	Thương mại cổ phần
TSBĐ	:	Tài sản bảo đảm
VCB	:	Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam
VCSH	:	Vốn chủ sở hữu
VNĐ	:	Việt Nam đồng



## **DANH MỤC BẢNG, SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ, BẢNG**

Bảng 1.1: Điểm tín dụng áp dụng cho các doanh nghiệp vừa và nhỏ .....	14
Bảng 1.2: Tiêu chí đánh giá chất lượng tín dụng cho vay Ngân hàng TMCP Á Châu .....	24
Bảng 1.3: Phân loại rủi ro của khách hàng theo hệ thống chấm điểm tín dụng .....	31
Bảng 1.4: Quy trình xác định giới hạn tín dụng của ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.....	32
Bảng 3.1 Cơ cấu nguồn vốn .....	49
Bảng 3.2. Cơ cấu tín dụng.....	50
Bảng 3.3: Số khách hàng xếp hạng theo kết quả XHTDNB của BIDV Bắc Ninh...	60
Bảng 3.4: Nợ quá hạn.....	65
Bảng 3.5: Tỷ lệ nợ xấu .....	66
Bảng 3.6: Lãi treo từ hoạt động tín dụng .....	66
Bảng 3.7: Lợi nhuận từ hoạt động tín dụng .....	67
Bảng 3.8: Tỷ lệ dư nợ có TSBĐ.....	68
Bảng 3.9: Kết quả lấy ý kiến khách hàng năm 2013 .....	69
Bảng 3.10: Phân loại nợ trên cơ sở kết quả xếp hạng tín dụng nội bộ .....	79
Bảng 3.11: Tình hình trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của BIDV Bắc Ninh ....	80
Bảng 4.1: Mục tiêu kinh doanh cụ thể của BIDV Bắc Ninh đến 2015.....	91

### **SƠ ĐỒ**

Sơ đồ 1.1: Sơ đồ Chu trình kiểm soát hoạt động tín dụng.....	17
Sơ đồ 2.1: Quy trình nghiên cứu hoạt động quản lý tín dụng tại NHTM.....	35
Sơ đồ 3.1: Sơ đồ cơ cấu tổ chức bộ máy quản lý Chi nhánh NH TMCP ĐT&PT Bắc Ninh .....	47
Sơ đồ 3.2: Mô hình Quản lý hoạt động tín dụng tại BIDV.....	53
Sơ đồ 3.3: Mô hình XHTDNB đối với khách hàng là tổ chức kinh tế của BIDV ....	59

### **BIỂU ĐỒ**

Biểu đồ 3.1. Dư nợ của BIDV Bắc Ninh .....	50
Biểu đồ 3.2. Thu dịch vụ của BIDV Bắc Ninh .....	52

## MỞ ĐẦU

### 1. Tính cấp thiết của đề tài

Hoạt động của Ngân hàng thương mại (NHTM) là một trong những hoạt động quan trọng của nền kinh tế. Hoạt động của NHTM bao gồm nhiều hoạt động khác nhau như: Huy động vốn; Thanh toán; Tín dụng; Bảo lãnh; Thanh toán quốc tế; ... và mỗi hoạt động đều có vai trò quan trọng khác nhau trong tổng thể hoạt động chung của NHTM.

Hoạt động tín dụng là một mảng hoạt động lớn và đóng một vai trò hết sức quan trọng trong toàn bộ hoạt động của NHTM. Hoạt động tín dụng mang lại nguồn thu nhập lớn trong tổng thu nhập của NHTM. Bên cạnh đó, nhờ hoạt động tín dụng mà NHTM có thể bán chéo sản phẩm, tạo nền tảng thu hút hỗ trợ cho các hoạt động khác như bảo lãnh, thanh toán quốc tế, chuyển tiền.... Tuy nhiên, hoạt động tín dụng có mang lại hiệu quả cao như vai trò vốn có của nó hay không hoàn toàn phụ thuộc vào những rủi ro tiềm ẩn do hoạt động tín dụng mang lại. Những rủi ro này không những làm cho hoạt động của NHTM kém hiệu quả, mà còn làm cho NHTM mất đi tính thanh khoản vốn hết sức cần thiết và nhạy cảm, gây ra những tổn thất lớn, thậm chí là sự phá sản đối với NHTM.

Thực hiện quản trị tốt hoạt động tín dụng không chỉ nâng cao hiệu quả, làm tăng khả năng cạnh tranh của NHTM trong bối cảnh nền kinh tế hội nhập mà còn đóng góp tích cực vào sự vận hành của nền kinh tế thông qua sự tác động của cung - cầu tiền tệ dẫn đến thúc đẩy tăng trưởng hay kìm hãm kinh tế, lạm phát, khủng hoảng tiền tệ.... giúp Nhà nước thực hiện tốt vai trò quản lý về hoạt động kinh tế trong nền kinh tế thị trường. Với tầm quan trọng của hoạt động tín dụng đối với NHTM và nền kinh tế cùng kinh nghiệm thực tiễn trong công việc, kết hợp với kiến thức học được của khoá học vừa qua nên tôi chọn đề tài nghiên cứu ***“Quản lý hoạt động tín dụng tại BIDV Bắc Ninh: Thực trạng và giải pháp”*** để làm luận văn thạc sỹ.