

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

**NGUYỄN THỊ QUỲNH THỌ**

**QUẢN TRỊ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG  
CỦA NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN  
VĨNH PHÚC**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế  
Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. PHẠM THỊ MINH NGUYỆT**

**THÁI NGUYÊN - 2014**

## **LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu đã nêu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

Tôi xin chịu trách nhiệm về lời cam đoan của mình!

*Thái Nguyên, tháng 5 năm 2014*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Thị Quỳnh Thọ**

## LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này, tôi xin chân thành cảm ơn Ban giám hiệu, Khoa sau đại học, cùng các thầy, cô giáo trong trường Đại học kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên đã tận tình giúp đỡ, tạo mọi điều kiện cho tôi trong quá trình học tập và thực hiện đề tài.

Tôi xin được bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới TS. Phạm Thị Minh Nguyệt - Giáo viên trực tiếp hướng dẫn đã tận tình và đóng góp nhiều ý kiến quý báu, giúp đỡ tác giả hoàn thành luận văn này.

Tôi xin gửi lời cảm ơn đến Ban Giám đốc, cán bộ nhân viên BIDV Vĩnh Phúc đã tạo điều kiện cung cấp số liệu, đóng góp ý kiến và động viên tác giả trong suốt thời gian học tập và hoàn thành luận văn tốt nghiệp.

*Xin trân trọng cảm ơn!*

*Thái Nguyên, tháng 5 năm 2014*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Thị Quỳnh Thọ**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT .....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ.....	ix
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
2.1. Mục tiêu chung.....	2
2.2. Mục tiêu cụ thể.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
3.1. Đối tượng nghiên cứu.....	2
3.2. Phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn .....	3
5. Kết cấu của đề tài .....	3
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN TRỊ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b>	<b>5</b>
1.1. Ngân hàng thương mại và hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại .....	5
1.1.1. Ngân hàng thương mại .....	5
1.1.2. Tín dụng .....	10
1.2. Rủi ro tín dụng của NHTM .....	16
1.2.1. Khái niệm rủi ro tín dụng .....	16
1.2.2. Phân loại rủi ro tín dụng.....	17
1.2.3. Nguyên nhân gây ra rủi ro tín dụng .....	18

1.2.4. Các chỉ tiêu đo lường rủi ro tín dụng .....	23
1.3. Quản trị rủi ro tín dụng.....	26
1.3.1. Khái niệm và sự cần thiết quản trị rủi ro trong hoạt động tín dụng.....	26
1.3.2. Nội dung quản trị rủi ro tín dụng .....	28
1.3.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến việc hạn chế rủi ro tín dụng của ngân hàng.....	32
1.3.4. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của một số nước trên thế giới , của các ngân hàng thương mại Việt Nam và rút ra bài học đối với ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Vĩnh Phúc .....	37
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 1</b> .....	43
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	45
2.1. Câu hỏi đặt ra cần nghiên cứu.....	45
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	45
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin .....	45
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin.....	47
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin .....	47
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	48
2.3.1. Chỉ tiêu hoạt động huy động nguồn vốn.....	48
2.3.2. Chỉ tiêu hoạt động tín dụng.....	48
2.3.3. Các tiêu chí đánh giá về rủi ro tín dụng ngân hàng, .....	49
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 2</b> .....	52
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VĨNH PHÚC</b> .....	53
3.1 Giới thiệu chung về Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Vĩnh Phúc .....	53
3.1.1. Tình hình tổ chức và nguồn nhân lực của BIDV Vĩnh Phúc .....	54
3.1.2. Tình hình cơ sở vật chất của ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Vĩnh Phúc .....	56

3.1.3. Tình hình huy động vốn của BIDV Vĩnh Phúc qua 3 năm (2011-2013)...	58
3.2. Kết quả hoạt động kinh doanh của BIDV Vĩnh Phúc .....	60
3.3. Thực trạng rủi ro tín dụng tại ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Vĩnh Phúc .....	62
3.3.1. Tình hình chung về rủi ro tín dụng tại BIDV Vĩnh Phúc .....	62
3.3.2. Thực trạng rủi ro tín dụng của BIDV Vĩnh Phúc.....	64
3.3.3. Tình hình quản trị rủi ro trong hoạt động tín dụng tại BIDV Vĩnh Phúc....	74
3.4. Đánh giá chung về tình hình quản trị rủi ro của chi nhánh.....	78
3.4.1. Những thành tựu đã đạt được.....	78
3.4.2. Những tồn tại và nguyên nhân .....	79
KẾT LUẬN CHƯƠNG 3.....	81
<b>Chương 4: ĐỊNH HƯỚNG VÀ TĂNG CƯỜNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VĨNH PHÚC .....</b>	<b>82</b>
4.1. Phương hướng, mục tiêu quản trị rủi ro trong hoạt động tín dụng của BIDV Vĩnh Phúc giai đoạn 2012 - 2015 và tầm nhìn 2020.....	82
4.1.1. Phương hướng hoạt động tín dụng.....	82
4.1.2. Phương hướng quản trị rủi ro trong hoạt động tín dụng.....	83
4.2. Giải pháp tăng cường công tác quản trị rủi ro trong hoạt động tín dụng tại BIDV Vĩnh Phúc .....	84
4.2.1. Các giải pháp về xây dựng định hướng, chính sách tín dụng .....	84
4.2.2. Nâng cao chất lượng thẩm định và kiểm tra sử dụng vốn sau khi cho vay .....	87
4.2.3. Chú trọng công tác tuyển dụng và đào tạo CBTD, đặc biệt là đội ngũ chuyên trách về quản lý rủi ro tín dụng và quản trị tín dụng.....	90
4.3. Kiến nghị.....	92
4.3.1. Kiến nghị đối với Ngân hàng nhà nước .....	93

4.3.2. Kiến nghị đối với ngân hàng Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam.....	94
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 4.....</b>	<b>95</b>
<b>KẾT LUẬN.....</b>	<b>96</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>99</b>
<b>PHỤ LỤC .....</b>	<b>101</b>

## DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

CBTD	Cán bộ tín dụng
CIC (Credit info)	Trung tâm Thông tin tín dụng
NH	Ngân hàng
NHNN	Ngân hàng nhà nước
BIDV	Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam
BIDV Vĩnh Phúc	Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam, chi nhánh Vĩnh Phúc
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTMCP	Ngân hàng thương mại cổ phần
NHTW	Ngân hàng Trung ương
RRTD	Rủi ro tín dụng
TCTD	Tổ chức tín dụng



## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Tình hình lao động của BIDV Vĩnh Phúc qua 3 năm 2011-2013 ..	55
Bảng 3.2. Tình hình huy động vốn của BIDV Vĩnh Phúc (qua 3 năm 2011-2013).....	59
Bảng 3.3. Kết quả hoạt động kinh doanh của BIDV Vĩnh Phúc (Qua 2 năm 2012- 2013).....	60
Bảng 3.4. Tình hình dư nợ của ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Vĩnh Phúc.....	62
Bảng 3.5. Tình hình nợ quá hạn theo nhóm của BIDV Vĩnh Phúc .....	64
Bảng 3.6. Tình hình nợ quá hạn theo thời gian của BIDV Vĩnh Phúc .....	66
Bảng 3.7. Tình hình dư nợ theo thành phần kinh tế BIDV Vĩnh Phúc.....	67
Bảng 3.8. Tình hình nợ quá hạn theo ngành kinh tế của BIDV Vĩnh Phúc....	71
Bảng 3.9. Tình hình nợ quá hạn phân theo đối tượng cho vay của BIDV Vĩnh Phúc.....	72
Bảng 3.10. Rủi ro do tác động của môi trường bên ngoài .....	74
Bảng 3.11. Đánh giá rủi ro tín dụng từ phía khách hàng .....	75
Bảng 3.12. Rủi ro trong thẩm định hồ sơ của ngân hàng.....	76
Bảng 3.13. Rủi ro do cán bộ tín dụng của ngân hàng .....	77

**DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ**

Sơ đồ 3.1. Mô hình tổ chức BIDV Vĩnh Phúc .....	54
Biểu đồ 3.1. Tình hình dư nợ của ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Vĩnh Phúc.....	64
Biểu đồ 3.2. Tình hình nợ quá hạn theo nhóm của BIDV Vĩnh Phúc .....	66
Biểu đồ 3.3. Tình hình nợ quá hạn theo thời gian của BIDV Vĩnh Phúc .....	67
Biểu đồ 3.4. Tình hình dư nợ theo thành phần kinh tế .....	70
Biểu đồ 3.5. Tình hình nợ quá hạn theo ngành kinh tế .....	72
Biểu đồ 3.6. Tình hình nợ quá hạn phân theo đối tượng cho vay của BIDV Vĩnh Phúc.....	73