

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

NGUYỄN THỊ THÚY HÀ

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
CÔNG THƯƠNG CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

THÁI NGUYÊN - 2015

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

NGUYỄN THỊ THÚY HÀ

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
CÔNG THƯƠNG CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

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 - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn “*Quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương Mại cổ phần Công Thương Chi Nhánh Phú Thọ*” là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, kết quả trong luận văn là trung thực. Các kết quả nghiên cứu của luận văn có tính độc lập, số liệu và dữ liệu sử dụng trong luận văn được trích dẫn đúng quy định.

Phú Thọ, ngày tháng năm 2015

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Thúy Hà

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: “*Quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương Mại cổ phần Công Thương Chi nhánh Phú Thọ*” 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 Phòng Đào tạo, Bộ phận sau Đại học - Trường Đại học kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên và đặc biệt là **TS Nguyễn Cao Thịnh** người đã định hướng, chỉ bảo và dìu dắt tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Lãnh đạo Trung Ngân hàng Thương Mại cổ phần Công thương chi nhánh Phú Thọ, các đồng chí cán bộ đã 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./.

Xin trân trọng cảm ơn!

Phú Thọ, ngày tháng năm 2015
Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Thúy Hà

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ.....	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu 2.1. Mục tiêu chung	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn	3
5. Kết cấu của đề tài	4
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN TRỊ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	5
1.1. Cơ sở lý luận về rủi ro và quản trị rủi ro tín dụng.....	5
1.1.1. Ngân hàng thương mại và tín dụng của ngân hàng thương mại	5
1.1.2. Rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	12
1.1.3. Quản trị rủi ro tín dụng.....	18
1.1.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản trị rủi ro tín dụng	30
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản trị rủi ro tín dụng	35
1.2.1. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của một số nước trên thế giới	35
1.2.2. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của các Ngân hàng ở Việt Nam	40
1.2.3. Bài học đối với Ngân hàng TMCP Công thương chi nhánh Phú Thọ	43
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	44
2.1. Câu hỏi đặt ra cần nghiên cứu.....	44
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	44
2.2.1. Khung phân tích	45
2.2.2. Phương pháp nghiên cứu cụ thể.....	46
2.2.3. Hệ thống chỉ tiêu phân tích	48

Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG CHI NHÁNH PHÚ THỌ	51
3.1. Một số thông tin cơ bản về Ngân hàng TMCP Công thương chi nhánh Phú Thọ....	51
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	51
3.1.2. Tình hình tổ chức và nguồn nhân lực của Vietinbank Phú Thọ	51
3.1.3. Tình hình cơ sở vật chất của ngân hàng Vietinbank Phú Thọ	57
3.1.4. Tình hình huy động vốn của của Vietinbank Phú Thọ	58
3.1.5. Kết quả hoạt động kinh doanh của của Vietinbank Phú Thọ.....	60
3.2. Thực trạng rủi ro tín dụng tại Vietinbank Phú Thọ.....	61
3.2.1. Tình hình chung về dư nợ tín dụng tại Vietinbank Phú Thọ	61
3.2.2. Thực trạng rủi ro tín dụng của Vietinbank Phú Thọ	63
3.3. Tình hình quản trị rủi ro tín dụng tại Vietinbank Phú Thọ	70
3.3.1. Nhận diện các nguyên nhân gây rủi ro tín dụng	70
3.3.2. Các biện pháp quản lý rủi ro của Vietinbank Phú Thọ.....	77
3.4. Những vấn đề đặt ra cần giải quyết nhằm hạn chế rủi ro và nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro tín dụng tại Vietinbank Phú Thọ	85
Chương 4: GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG CHI NHÁNH PHÚ THỌ	89
4.1. Định hướng quản trị rủi ro trong hoạt động tín dụng của Vietinbank Phú Thọ giai đoạn 2012 - 2015 và tầm nhìn 2020	89
4.1.1. Định hướng hoạt động tín dụng	89
4.1.2. Định hướng quản trị rủi ro trong hoạt động tín dụng.....	90
4.2. Giải pháp tăng cường công tác quản trị rủi ro trong hoạt động tín dụng tại Vietinbank Phú Thọ	91
4.2.1. Giải pháp chính sách tín dụng và chiến lược quản trị rủi ro tín dụng.....	91
4.2.2. Tuân thủ thực hiện quy trình, quy chế cấp giới hạn tín dụng.....	93
4.2.3. Nâng cao chất lượng thẩm định và kiểm tra sử dụng vốn sau khi cho vay.....	94
4.2.4. Xây dựng và áp dụng các công cụ cảnh báo, đo lường rủi ro tín dụng theo thông lệ quốc tế và Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam.....	97

4.2.5. Giải pháp trực tiếp phòng ngừa rủi ro	101
4.2.6. Giải pháp xử lý rủi ro tín dụng	103
4.2.7. Nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ của Ngân hàng và tăng cường trang thiết bị hiện đại phục vụ tác nghiệp về quản lý rủi ro tín dụng	105
4.3. Kiến nghị	108
4.3.1. Đối với Ngân hàng Vietinbank Phú Thọ	108
4.3.2. Đối với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	109
4.3.3. Đối với Ngân hàng nhà nước	109
KẾT LUẬN	111
TÀI LIỆU THAM KHẢO	113
PHỤ LỤC	114

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
Vietinbank	: Ngân hàng TMCP Công Thương
Vietinbank Phú Thọ	: Ngân hàng TMCP Công Thương chi nhánh Phú Thọ
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
KH	: Khách hàng
DN	: Doanh nghiệp
HGD	: Hộ gia đình
CN	: Cá nhân

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1. Hệ thống ký hiệu xếp hạng công cụ nợ dài hạn của Moody's	25
Bảng 2.1. Số lượng mẫu điều tra về khách hàng	46
Bảng 3.1. Tình hình lao động của Vietinbank Phú Thọ.....	56
Bảng 3.2. Tình hình huy động vốn của Vietinbank Phú Thọ qua 3 năm 2011 - 2013	59
Bảng 3.3. Kết quả hoạt động kinh doanh của của Vietinbank Phú Thọ qua 3 năm 2011 - 2013	60
Bảng 3.4. Tình hình dư nợ của Vietinbank Phú Thọ qua 3 năm 2011 - 2013	62
Bảng 3.5. Tình hình nợ theo nhóm của Vietinbank Phú Thọ qua 3 năm 2011 - 2013	63
Bảng 3.6. Tình hình nợ quá hạn theo thời gian của Vietinbank Phú Thọ qua 3 năm 2011 - 2013	64
Bảng 3.7. Tình hình dư nợ theo thành phần kinh tế của Vietinbank Phú Thọ qua 3 năm 2011 - 2013	65
Bảng 3.8. Tình hình nợ quá hạn theo ngành kinh tế của Vietinbank Phú Thọ qua 3 năm 2011 - 2013	67
Bảng 3.9. Tình hình nợ quá hạn phân theo đối tượng cho vay của Vietinbank Phú Thọ qua 3 năm 2011 - 2013.....	68
Bảng 3.10. Các nhóm nguyên nhân tạo ra rủi ro tín dụng	70
Bảng 3.11. Đánh giá rủi ro tín dụng từ phía khách hàng	72
Bảng 3.12. Rủi ro trong thẩm định hồ sơ của ngân hàng.....	73
Bảng 3.13. Rủi ro do cán bộ tín dụng của ngân hàng	73
Bảng 3.14. Rủi ro do tác động của môi trường bên ngoài	76
Bảng 3.15. Các bước trong quy trình tín dụng tại Vietinbank Phú Thọ	80
Bảng 3.16. Tổng hợp phân loại nợ và trích lập dự phòng của Vietinbank Phú Thọ qua 3 năm năm 2011 - 2013	83
Bảng 4.1. Những dấu hiệu cảnh báo sớm rủi ro tín dụng.....	99

DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ

Biểu đồ 3.1. Tình hình dư nợ của ngân hàng Vietinbank Phú Thọ.....	63
Biểu đồ 3.2. Tình hình nợ quá hạn theo nhóm của Vietinbank Phú Thọ.....	64
Biểu đồ 3.3. Tình hình nợ quá hạn theo thời gian của Vietinbank Phú Thọ.....	65
Biểu đồ 3.4. Tình hình dư nợ theo thành phần kinh tế.....	67
Biểu đồ 3.5. Tình hình nợ quá hạn theo ngành kinh tế	68
Biểu đồ 3.6. Tình hình nợ quá hạn phân theo đối tượng cho vay của Vietinbank Phú Thọ.....	70
Sơ đồ 3.1. Bộ máy tổ chức Vietinbank Phú Thọ	52