

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

**NGUYỄN THỊ MỸ TÂM**

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG**  
**THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**  
**CHI NHÁNH THĂNG LONG**

**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 MỸ TÂM**

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG**  
**THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**  
**CHI NHÁNH THĂNG LONG**

**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 QUỐC TIẾN**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

**LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan đây là đề tài nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu được sử dụng trong luận văn là trung thực, có nguồn gốc rõ ràng. Các kết quả nghiên cứu trong luận văn được tập hợp tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thăng Long và chưa từng được ai nghiên cứu và công bố trong bất cứ công trình khoa học nào.

**Người cam đoan**

*Nguyễn Thị Mỹ Tâm*

## LỜI CẢM ƠN

Lời đầu tiên tôi xin chân thành cảm ơn sự hướng dẫn tận tình của: TS. Nguyễn Quốc Tiến - Người trực tiếp hướng dẫn tôi làm luận văn này và các thầy cô giáo Phòng Đào tạo, Bộ phận sau Đại học - Trường Đại học Kinh tế và QTKD - Đại học Thái Nguyên; các anh chị làm việc tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thăng Long đã giúp đỡ tôi hoàn thành bản luận văn này.

Sự giúp đỡ đã cổ vũ và giúp tôi nhận thức, làm sáng tỏ thêm cả lý luận và thực tiễn về lĩnh vực mà luận văn nghiên cứu.

Luận văn là quá trình nghiên cứu công phu, sự làm việc khoa học và nghiêm túc của bản thân, song do khả năng và trình độ có hạn nên không thể tránh khỏi những khiếm khuyết nhất định.

Tôi rất mong nhận được sự quan tâm, đóng góp ý kiến của các thầy, cô giáo và những độc giả đến đề tài này.

**Tác giả**

*Nguyễn Thị Mỹ Tâm*

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC TỪ, CỤM TỪ VIẾT TẮT .....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, HÌNH, SƠ ĐỒ.....	viii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	1
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của luận văn .....	2
5. Kết cấu của luận văn .....	2
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN TRỊ RỦI RO</b>	
<b>TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....	3
1.1. Cơ sở lý luận về quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	3
1.1.1. Khái quát chung về hoạt động của Ngân hàng thương mại và tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	3
1.1.2. Rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	13
1.1.4. Quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	25
1.2. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của một số ngân hàng trên thế giới, trong nước và bài học về quản trị rủi ro tín dụng cho ngân hàng TMCP Công thương - Chi nhánh Thăng Long .....	34
1.2.1. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của một số ngân hàng trên thế giới và Việt Nam .....	34
1.2.2. Một số bài học về quản trị rủi ro tín dụng cho Ngân hàng TMCP công thương - Chi nhánh Thăng Long.....	40
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	42
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	42
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	42

2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin .....	42
2.2.2. Phương pháp xử lý số liệu.....	42
2.2.3. Phương pháp phân tích số liệu .....	43
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	45
2.3.1. Chỉ tiêu về hoạt động tín dụng .....	45
2.3.2. Chỉ tiêu đánh giá quản trị rủi ro tín dụng .....	45
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN</b>	
<b>HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG - CHI NHÁNH</b>	
<b>THĂNG LONG.....</b>	
3.1. Tổng quan về Vietinbank Thăng Long .....	49
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	49
3.1.2. Lĩnh vực kinh doanh .....	49
3.1.3. Cơ cấu tổ chức bộ máy quản lý và nguồn nhân lực của Vietinbank Thăng Long.....	49
3.1.4. Cơ sở vật chất kỹ thuật.....	50
3.1.5. Các sản phẩm và dịch vụ tín dụng cung cấp chính .....	50
3.1.6. Kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng Vietinbank Thăng Long.....	51
3.2. Thực trạng hoạt động tín dụng và quản trị rủi ro tín dụng tại Vietinbank Thăng Long .....	53
3.2.1. Thực trạng hoạt động tín dụng và quản trị rủi ro .....	53
3.2.2. Kết quả quản trị rủi ro tín dụng của Vietinbank Thăng Long.....	63
3.2.3. Phân tích rủi ro tín dụng theo nguyên nhân gây ra .....	79
3.3. Đánh giá hoạt động quản trị rủi ro tín dụng tại Vietinbank Thăng Long .....	86
3.3.1. Kết quả đạt được .....	86
3.3.2. Những tồn tại, hạn chế và nguyên nhân.....	87
<b>Chương 4. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG PHÒNG NGỪA VÀ HẠN CHẾ</b>	
<b>RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN</b>	
<b>CÔNG THƯƠNG CHI NHÁNH THĂNG LONG .....</b>	
4.1. Định hướng phát triển tín dụng và mục tiêu quản trị rủi ro của Vietinbank Thăng Long .....	89
4.1.1. Định hướng phát triển hoạt động tín dụng của Vietinbank Thăng Long.....	89

4.1.2. Mục tiêu quản trị rủi ro của Vietinbank Thăng Long .....	90
4.2. Một số giải pháp tăng cường phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng tại Vietinbank Thăng Long .....	92
4.2.1. Nâng cao chất lượng tín dụng .....	92
4.2.2. Những giải pháp tăng cường quản trị, giảm thiểu rủi ro tín dụng tại Vietinbank Thăng Long .....	93
4.2.3. Các giải pháp khác .....	107
4.3. Kiến nghị .....	108
4.3.1. Đối với Ngân hàng nhà nước Việt Nam .....	108
4.3.2. Đối với Ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam .....	111
<b>KẾT LUẬN</b> .....	112
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	113
<b>PHỤ LỤC</b> .....	114

**DANH MỤC TỪ, CỤM TỪ VIẾT TẮT**

AMC	: Công ty quản lý và khai thác tài sản
CBTD	: Cán bộ tín dụng
DNNN	: Doanh nghiệp nhà nước
HĐKD	: Hoạt động kinh doanh
HĐQT	: Hội đồng quản trị
HMTD	: Hạn mức tín dụng
KTNB	: Kiểm tra nội bộ
NH	: Ngân hàng
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
NHTM	: Ngân hàng Thương mại
NHTW	: Ngân hàng Trung ương
NVQHKH	: Nhân viên quan hệ khách hàng
NVQLTD	: Nhân viên quản lý tín dụng
PGD	: Phòng giao dịch
RRTD	: Rủi ro tín dụng
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TD	: Tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần
TNHH	: Trách nhiệm hữu hạn
TSDB	: Tài sản đảm bảo
Vietinbank	: Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương



**DANH MỤC CÁC BẢNG**

Bảng 3.1.	Kết quả kinh doanh của Vietinbank Thăng Long	52
Bảng 3.2.	Cơ cấu nguồn vốn của Vietinbank Thăng Long	64
Bảng 3.3.	Cơ cấu huy động vốn theo thành phần kinh tế	66
Bảng 3.4.	Dư nợ tín dụng theo thời hạn từ năm 2011 đến 2013	67
Bảng 3.5.	Tình hình dư nợ tín dụng phân theo khách hàng	69
Bảng 3.6.	Tình hình dư nợ tín dụng phân theo ngành kinh tế	70
Bảng 3.7.	Cơ cấu dư nợ tín dụng phân theo loại hình khách hàng	73
Bảng 3.8.	Tình hình nợ quá hạn theo nhóm	75
Bảng 3.9.	Tình hình nợ quá hạn theo thời gian	76
Bảng 3.10.	Tình hình nợ quá hạn theo ngành kinh tế	77
Bảng 3.11.	Tình hình nợ quá hạn phân theo đối tượng cho vay	78
Bảng 3.12.	Rủi ro do tác động của môi trường bên ngoài	80
Bảng 3.13.	Đánh giá rủi ro tín dụng từ phía khách hàng	81
Bảng 3.14.	Rủi ro trong thẩm định hồ sơ của ngân hàng	84
Bảng 3.15.	Rủi ro do cán bộ tín dụng của ngân hàng	85

**DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, HÌNH, SƠ ĐỒ****Biểu đồ:**

Biểu đồ 3.1. Dư nợ tín dụng theo thời hạn từ năm 2011 đến 2013.....	68
Biểu đồ 3.2. Dư nợ tín dụng phân theo khách hàng.....	69
Biểu đồ 3.3. Cơ cấu dư nợ phân theo ngành kinh tế.....	72
Biểu đồ 3.4. Cơ cấu dư nợ phân theo thành phần kinh tế.....	74

**Hình:**

Hình 4.1. Sơ đồ mô tả hoán đổi tổng thu nhập.....	100
Hình 4.2. Sơ đồ mô tả hoán đổi tín dụng.....	101
Hình 4.3. Hợp đồng quyền chọn tín dụng.....	102
Hình 4.4. Hợp đồng trao đổi các khoản tín dụng rủi ro.....	103

**Sơ đồ:**

Sơ đồ 3.1. Cơ cấu tổ chức và quy trình khái quát hoạt động tín dụng.....	58
--	----