

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

**NGUYỄN TIẾN LÂM**

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG**  
**THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN**  
**VIỆT NAM - CHI NHÁNH HẢI DƯƠNG**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**  
**CHUYÊN NGÀNH: QUẢN TRỊ KINH DOANH**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

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

**NGUYỄN TIẾN LÂM**

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG**  
**THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN**  
**VIỆT NAM - CHI NHÁNH HẢI DƯƠNG**

**Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh**  
**Mã số: 60 34 01 02**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. ĐỖ THỊ THÚY PHƯƠNG**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan bản luận văn là công trình nghiên cứu khoa học, độc lập của tôi. Các số liệu, kết quả nêu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

*Hải Dương, tháng      năm 2015*

**Tác giả luận văn**

*Nguyễn Tiến Lâm*

## LỜI CẢM ƠN

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

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến TS.Đỗ Thị Thúy Phương - giáo viên trực tiếp hướng dẫn đã tận tình, đóng góp nhiều ý kiến quý báu giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Tôi xin gửi lời cảm ơn đến Ban lãnh đạo, cán bộ nhân viên Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hải Dương đã tạo điều kiện cung cấp số liệu, đóng góp ý kiến trong quá trình tôi hoàn thành luận văn tốt nghiệp.

Xin trân trọng cảm ơn!

*Hải Dương, tháng      năm 2015*

**Tác giả luận văn**

*Nguyễn Tiến Lâm*

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ .....	ix
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	1
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu của đề tài .....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài .....	2
5. Kết cấu của luận văn .....	3
<b>Chương 1. HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG VÀ QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG</b>	
<b>CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....	4
1.1. Rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh của NHTM.....	4
1.1.1. NHTM và hoạt động tín dụng của NHTM.....	4
1.1.2. Rủi ro tín dụng .....	8
1.2. Quản lý rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh của NHTM .....	14
1.2.1. Quản lý rủi ro tín dụng .....	14
1.2.2. Các nhân tố ảnh hưởng đến công tác quản lý rủi ro tín dụng .....	23
1.2.3. Sự cần thiết phải nâng cao công tác quản lý rủi ro tín dụng.....	27
1.3. Một số cách quản lý rủi ro tín dụng của NHTM khác và bài học kinh nghiệm.....	28
1.3.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số NHTM tại Việt Nam và nước ngoài .....	28
1.3.2. Bài học kinh nghiệm cho các ngân hàng thương mại trong nước .....	29
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	31
2.1. Câu hỏi đặt ra cần nghiên cứu.....	31
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	31

2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin .....	31
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	32
2.2.3. Phương pháp phân tích.....	32
2.3. Các chỉ tiêu nghiên cứu.....	33
2.3.1. Các chỉ tiêu chung.....	33
2.3.2. Cơ cấu các nhóm nợ.....	33
2.3.3. Tỷ lệ an toàn vốn.....	34
2.3.4. Nợ quá hạn và tỷ lệ nợ quá hạn.....	34
2.3.5. Nợ xấu và tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ cho vay.....	35
2.3.6. Hệ số rủi ro tín dụng.....	35
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG</b> <b>TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM -</b> <b>CHI NHÁNH HẢI DƯƠNG .....</b>	<b>37</b>
3.1. Giới thiệu về Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hải Dương .....	37
3.1.1. Sự hình thành và phát triển của BIDV chi nhánh Hải Dương .....	37
3.1.2. Cơ cấu tổ chức của BIDV chi nhánh Hải Dương .....	39
3.1.3. Kết quả hoạt động kinh doanh của BIDV chi nhánh Hải Dương trong thời gian qua .....	41
3.2. Thực trạng công tác quản lý rủi ro tín dụng tại BIDV chi nhánh Hải Dương....	50
3.2.1. Thực trạng rủi ro tín dụng tại BIDV chi nhánh Hải Dương .....	50
3.2.2. Thực trạng công tác quản lý rủi ro tín dụng tại BIDV chi nhánh Hải Dương.....	54
3.3. Đánh giá công tác quản lý rủi ro tín dụng tại BIDV chi nhánh Hải Dương ....	62
3.3.1. Những thành tựu trong quản lý rủi ro tín dụng tại BIDV chi nhánh Hải Dương.....	62
3.3.2. Những hạn chế trong quản lý rủi ro tín dụng tại BIDV chi nhánh Hải Dương.....	65
3.3.3. Nguyên nhân của những tồn tại nêu trên .....	67
Số hóa bởi Trung tâm Học liệu – Đại học Thái Nguyên	<a href="http://www.lrc-tnu.edu.vn/">http://www.lrc-tnu.edu.vn/</a>

<b>Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM- CHI NHÁNH HẢI DƯƠNG</b> .....	74
4.1. Định hướng nâng cao công tác quản lý rủi ro tín dụng tại BIDV chi nhánh Hải Dương .....	74
4.1.1. Định hướng phát triển hoạt động kinh doanh của BIDV chi nhánh Hải Dương .....	74
4.1.2. Định hướng trong hoạt động tín dụng của BIDV chi nhánh Hải Dương.....	75
4.1.3. Định hướng quản lý rủi ro tín dụng của BIDV chi nhánh Hải Dương.....	76
4.2. Giải pháp nâng cao chất lượng quản lý rủi ro tín dụng tại BIDV chi nhánh Hải Dương .....	77
4.2.1. Nâng cao trình độ nguồn nhân lực .....	77
4.2.2. Hoàn thiện mô hình tổ chức hoạt động tín dụng và cơ cấu quản lý, giám sát rủi ro tín dụng của Ngân hàng .....	78
4.2.3. Ứng dụng công nghệ ngân hàng hiện đại trong công tác quản lý rủi ro tín dụng .....	81
4.2.4. Nâng cao chất lượng thẩm định và thực hiện quy trình cho vay chặt chẽ.....	82
4.2.5. Nâng cao chất lượng kiểm tra, giám sát khoản vay .....	84
4.2.6. Thực hiện tốt công tác đánh giá, xếp loại khách hàng vay vốn .....	85
4.2.7. Nâng cao hiệu quả công tác kiểm tra nội bộ .....	87
4.2.8. Sử dụng các hình thức phù hợp để xử lý nợ quá hạn, nợ có vấn đề và thu hồi nợ.....	87
4.2.9. Nâng cao chất lượng công tác thẩm định, đánh giá tài sản đảm bảo ....	89
4.2.10. Cấp tín dụng kết hợp với bảo hiểm nhằm nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro tín dụng .....	91
4.2.11. Thực hiện nghiêm túc việc phân loại nợ và trích lập dự phòng .....	92

4.3. Kiến nghị và đề xuất .....	93
4.3.1. Kiến nghị đối với BIDV Việt Nam.....	93
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng nhà nước Việt Nam .....	94
4.3.3. Kiến nghị đối với Chính phủ và cơ quan ban ngành có liên quan.....	96
<b>KẾT LUẬN</b> .....	<b>99</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	<b>101</b>



## DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

STT	Ký hiệu viết tắt	Nội dung viết tắt
1	BIDV:	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
2	CP:	Cổ phần
3	DPRR:	Dự phòng rủi ro
4	HĐQT:	Hội đồng quản trị
5	NHTM:	Ngân hàng thương mại
6	NHNN:	Ngân hàng Nhà Nước
7	QLRR:	Quản lý rủi ro
8	QLKH:	QLKH
9	QTTD:	Quản trị tín dụng
10	TSBĐ:	Tài sản bảo đảm
11	TCTD:	Tổ chức tín dụng
12	TCKT:	Tổ chức kinh tế
13	TMCP:	Thương mại cổ phần
14	TNHH:	Trách nhiệm hữu hạn
15	VLĐ:	Vốn lưu động
16	VCSH:	Vốn chủ sở hữu
17	TDN:	Tổng dư nợ
18	XHTDNB:	Xếp hạng tín dụng nội bộ

**DANH MỤC CÁC BẢNG**

Bảng 3.1. Cơ cấu nguồn vốn của BIDV chi nhánh Hải Dương giai đoạn 2011-2013 .....	42
Bảng 3.2. Tình hình dư nợ tín dụng theo kỳ hạn .....	43
Bảng 3.3. Tình hình dư nợ tín dụng theo thành phần kinh tế .....	44
Bảng 3.4. Tình hình dư nợ tín dụng theo ngành kinh tế .....	46
Bảng 3.5. Kết quả từ hoạt động dịch vụ của BIDV chi nhánh Hải Dương.....	49
Bảng 3.6. Phân loại nợ theo nhóm .....	50
Bảng 3.7. Phân loại nợ xấu theo kỳ hạn.....	51
Bảng 3.8. Phân loại nợ xấu theo thành phần kinh tế.....	52
Bảng 3.9. Dư lãi treo, lãi dự thu, nợ hạch toán ngoại bảng .....	53
Bảng 3.10. Thang điểm xếp hạng tín dụng khách hàng tại BIDV .....	59
Bảng 3.11. Tỷ lệ trích DPRR theo nhóm nợ.....	60
Bảng 3.12. Kết quả trích lập dự phòng và xử lý DPRR tại BIDV chi nhánh Hải Dương giai đoạn 2011-2013 .....	61