

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

BÙI THỊ LỆ THỦY

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAM - CHI NHÁNH ĐỀN HÙNG**

**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**

BÙI THỊ LỆ THỦY

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAM - CHI NHÁNH ĐỀN HÙNG**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn: GS.TS. Nguyễn Văn Công

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng luận văn này do chính tôi thực hiện, các số liệu, tài liệu sử dụng trong luận văn được thu thập từ báo cáo tài chính hàng năm của Chi nhánh Ngân hàng Công Thương Đền Hùng và từ quá trình khảo sát điều tra thực tế từ cán bộ làm việc tại chi nhánh Đền Hùng. Các bảng biểu được tôi tổng hợp, xây dựng và phân tích. Trong quá trình nghiên cứu đề tài, thấy được thực trạng, những vấn đề còn tồn tại trong hoạt động quản trị rủi ro tín dụng tại chi nhánh Đền Hùng, tôi đã đưa ra các giải pháp của bản thân nhằm có những ý kiến đóng góp, đẩy mạnh hiệu quả tín dụng và hoạt động quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCPCT – Đền Hùng.

Học viên

Bùi Thị Lệ Thủy

LỜI CẢM ƠN

Trong suốt quá trình thực hiện và hoàn thiện luận văn tốt nghiệp, tôi luôn nhận được sự quan tâm giúp đỡ và nhận được những ý kiến đóng góp tận tình của các thầy cô giáo trong Phòng Đào tạo, Bộ phận sau đào tạo – Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên. Trong quá trình xây dựng đề cương chi tiết, bảo vệ đề cương, tôi đã nhận được những ý kiến hết sức bổ ích của các thầy cô để tôi có thể hoàn thành luận văn một cách tốt nhất. Tôi xin gửi lời cảm ơn chân thành nhất đến các thầy cô Phòng Đào tạo (bộ phận sau đại học) – Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên đã tạo điều kiện tốt để tôi được bảo vệ luận văn một cách tốt nhất.

Và tôi cũng xin được gửi lời cảm ơn sâu sắc nhất đến GS.TS. Nguyễn Văn Công đã nhiệt tình, tâm huyết giúp đỡ và hướng dẫn tôi trong suốt quá trình tôi thực hiện luận văn.

Trong quá trình nghiên cứu, thực hiện, sẽ không khỏi tránh khỏi những sai sót trong câu chữ, trong số liệu tính toán... Rất mong nhận được những ý kiến đóng góp từ phía các thầy cô để bài luận văn được hoàn chỉnh nhất.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Học viên

Bùi Thị Lệ Thủy

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài nghiên cứu	3
5. Kết cấu của đề tài	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN TRỊ RỦI RO	
TÍN DỤNG TRONG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Rủi ro và rủi ro tín dụng trong hoạt động của ngân hàng thương mại.....	4
1.1.1. Rủi ro và các loại rủi ro cơ bản trong hoạt động ngân hàng	4
1.1.2. Rủi ro tín dụng	5
1.1.3. Nhận diện rủi ro tín dụng	11
1.2. Quản trị rủi ro tín dụng trong ngân hàng thương mại	13
1.2.1. Quản trị rủi ro tín dụng và mục tiêu quản trị rủi ro tín dụng	13
1.2.2. Nội dung quản trị rủi ro tín dụng	14
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	32
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	32
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	32
2.2.1. Phương pháp thu thập dữ liệu	32
2.2.2. Phương pháp xử lý dữ liệu	32
2.3. Chỉ tiêu đánh giá hiệu quả quản trị rủi ro tín dụng	35
2.3.1. Tình hình huy động vốn và hiệu quả huy động vốn.....	35
2.3.2. Hoạt động đầu tư cho vay và hiệu quả của hoạt động đầu tư cho vay.....	35
2.3.3. Chỉ tiêu kiểm soát rủi ro tín dụng tại Ngân hàng thương mại.....	36

2.3.4. Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro.....	36
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH ĐỀN HÙNG	38
3.1. Tổng quan về Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Đền Hùng.....	38
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	38
3.1.2. Đặc điểm cơ cấu tổ chức quản lý	38
3.1.3. Đặc điểm hoạt động kinh doanh	41
3.1.4. Kết quả hoạt động tín dụng	46
3.2. Thực trạng rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCPCT Việt nam - Chi nhánh Đền Hùng	52
3.2.1. Dư nợ của Ngân hàng.....	52
3.2.2. Cơ cấu tín dụng của Ngân hàng	53
3.2.3. Rủi ro tín dụng của Ngân hàng	56
3.3. Thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Đền Hùng	58
3.3.1. Chính sách tín dụng.....	58
3.3.2. Công tác phân loại rủi ro và nhận diện rủi ro.....	59
3.3.3. Mô hình chấm điểm khách hàng	60
3.3.4. Quy trình cho vay và quản lý tín dụng.....	63
3.3.5. Phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng.....	64
3.4. Đánh giá thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCPCT Việt Nam - Chi nhánh Đền Hùng.....	65
3.4.1. Những thành tựu đạt được.....	65
3.4.2. Những tồn tại và hạn chế	66
3.4.3. Nguyên nhân	67
Chương 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH ĐỀN HÙNG	71

4.1. Định hướng phát triển của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Đền Hùng.....	71
4.1.1. Định hướng hoạt động kinh doanh giai đoạn 2015-2016	71
4.1.2. Định hướng quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng TMCPCT Việt Nam - Chi nhánh Đền Hùng.....	71
4.2. Giải pháp tăng cường quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam - Chi nhánh Đền Hùng.....	73
4.2.1. Nâng cao hiệu quả cho vay và đầu tư	73
4.2.2. Nâng cao năng lực quản trị điều hành.....	81
4.2.3. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.....	82
4.2.4. Hoàn thiện và đổi mới các chính sách cạnh tranh tín dụng	84
4.3. Điều kiện thực hiện các giải pháp tăng cường quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam - Chi nhánh Đền Hùng.....	86
4.3.1. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước	86
4.3.2. Kiến nghị đối với các ban, ngành liên quan.....	87
KẾT LUẬN	89
TÀI LIỆU THAM KHẢO	90
PHỤ LỤC	91

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT TRONG LUẬN VĂN

STT	Nội dung viết tắt	Ký hiệu
1	Ngân hàng thương mại	NHTM
2	Ngân hàng	NH
3	Thương mại cổ phần	TMCP
4	Công thương	CT
5	Tài sản bảo đảm	TSBĐ
6	Nợ quá hạn	NQH
7	Ngân hàng Nhà nước	NHNN
8	Tổ chức tín dụng	TCTD
9	Doanh số cho vay	DSCV
10	Ngân hàng cấp vốn	NHCV
11	Tài khoản	TK
12	Báo cáo tài chính	BCTC
13	Quyết định	QĐ
14	Thu nhập	TN
15	Doanh thu thuần	DTT
16	Vốn chủ sở hữu	VCSH
17	Lợi nhuận sau thuế	LNST
18	Vật liệu xây dựng	VLXD
19	Thương mại	TM
20	Dịch vụ	DV
21	Cán bộ tín dụng	CBTD

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1. Mô hình xếp hạng của Moody's và Standard & Poor's	19
Bảng 2.1. Thang đánh giá Likert.....	34
Bảng 3.1. Tình hình huy động vốn của Ngân hàng TMCP Công thương – CN Đền Hùng.....	49
Bảng 3.2. Tình hình cho vay của Ngân hàng TMCP Công thương – CN Đền Hùng ...	50
Bảng 3.3. Dư nợ của ngân hàng	52
Bảng 3.4. Danh mục cho vay theo kỳ hạn	53
Bảng 3.5. Thời gian vay theo khảo sát ý kiến cán bộ ngân hàng	54
Bảng 3.6. Dư nợ theo ngành nghề.....	54
Bảng 3.7. Nhu cầu vay vốn theo đánh giá của cán bộ ngân hàng.....	55
Bảng 3.8. Dư nợ theo tài sản đảm bảo	56
Bảng 3.9. Tỷ lệ nợ quá hạn/ Tổng dư nợ	57
Bảng 3.10. Tỷ lệ nợ khó đòi/ Tổng nợ quá hạn	58
Bảng 3.11. Xếp loại doanh nghiệp tại NH TMCP Công thương – chi nhánh Đền Hùng.....	61
Bảng 3.12. Tổng hợp điểm phi tài chính của công ty CP xây dựng Long Biên	62
Bảng 3.13. Tỷ lệ trích lập dự phòng rủi ro tín dụng	64
Bảng 3.14. Phân tích quy trình cho vay theo phiếu điều tra	65
Bảng 3.15. Điều tra khả năng chấm điểm tín dụng.....	67

DANH MỤC CÁC HÌNH

Hình 3.1. Bộ máy tổ chức của Ngân hàng TMCP công thương – Chi nhánh Đền Hùng.....	41
Hình 3.2. Nguồn vốn huy động theo đối tượng	47
Hình 3.3. Huy động vốn theo ngoại tệ	49
Hình 3.4. Tình hình cho vay của Ngân hàng TMCP Công thương – CN Đền Hùng.....	51