

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

**BÙI THỊ MINH THUẬN**

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG**  
**TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN**  
**NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH HẠ 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**

**BÙI THỊ MINH THUẬN**

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG**  
**TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN**  
**NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH HẠ 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. NGÔ VĂN VŨ**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

**LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan bản luận văn này là công trình nghiên cứu độc lập của tôi dưới sự hướng dẫn của TS. Ngô Văn Vũ. Các số liệu nêu trong luận văn là trung thực và có trích nguồn rõ ràng. Kết quả nghiên cứu trong đề tài là trung thực và chưa từng được sử dụng, công bố trong bất kỳ nghiên cứu nào.

*Quảng Ninh, ngày tháng năm 2015*

**Tác giả luận văn**

**Bùi Thị Minh Thuận**

## LỜI CẢM ƠN

Luận văn được hoàn thành sau quá trình học tập tại Trường Đại học kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên và quá trình nghiên cứu của bản thân tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long. Trong quá trình thực hiện đề tài, tôi đã nhận được sự giúp đỡ và tạo điều kiện thuận lợi từ nhiều cá nhân và tập thể.

Trước hết, tôi xin chân thành cảm ơn đến Quý Thầy, Cô giáo trong khoa Sau Đại học - Trường Đại học kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tận tâm giảng dạy, truyền đạt những kiến thức quý báu cho tôi trong suốt thời gian học tập tại trường. Đồng thời xin cảm ơn Ban giám đốc, các bạn đồng nghiệp tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam- Chi nhánh Hạ Long đã giúp đỡ, hỗ trợ tôi trong thời gian nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Đặc biệt, tôi xin gửi lời biết ơn chân thành, sâu sắc nhất tới **TS. Ngô Văn Vũ**, đã dành thời gian và tâm huyết tận tình chỉ bảo và hướng dẫn tôi hoàn thành luận văn này.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

*Quảng Ninh, ngày tháng năm 2015*

**Tác giả luận văn**

**Bùi Thị Minh Thuận**

## MỤC LỤC

<b>LỜI CAM ĐOAN</b> .....	i
<b>LỜI CẢM ƠN</b> .....	ii
<b>MỤC LỤC</b> .....	iii
<b>DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT</b> .....	vi
<b>DANH MỤC BẢNG</b> .....	vii
<b>DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ</b> .....	viii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu .....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài .....	2
5. Kết cấu nội dung của đề tài .....	3
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....	<b>4</b>
1.1. Cơ sở lý luận về quản trị rủi ro tín dụng trong các Ngân hàng thương mại.....	4
1.1.1. Ngân hàng thương mại.....	4
1.1.2. Khái niệm, vai trò quản trị rủi ro tín dụng trong các Ngân hàng thương mại .....	7
1.1.3. Nội dung Quản trị rủi ro tín dụng trong các Ngân hàng thương mại.....	12
1.1.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản trị rủi ro tín dụng .....	26
1.1.5. Sự cần thiết phải tăng cường quản trị rủi ro tín dụng tại các NHTM .....	29
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản trị rủi ro tín dụng của NHTM .....	32
1.2.1. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của một số NHTM Việt Nam .....	32
1.2.2. Bài học kinh nghiệm rút ra cho Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long.....	36
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	<b>38</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu.....	38

2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	38
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	38
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin.....	39
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin.....	39
2.3. Các chỉ tiêu đánh giá mức độ rủi ro.....	39
2.3.1. Chỉ tiêu hoạt động tín dụng.....	39
2.3.2. Các tiêu chí đánh giá về rủi ro tín dụng ngân hàng.....	40
2.3.3. Các công cụ để quản trị rủi ro tín dụng trong Ngân hàng thương mại ....	42
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH HẠ LONG.....</b>	<b>44</b>
3.1. Khái quát về Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long..	44
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển.....	44
3.1.2. Cơ cấu tổ chức và bộ máy của tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long.....	44
3.1.3. Tổng quan hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long từ 2011 - 2013.....	47
3.2. Thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long.....	50
3.2.1. Thực trạng hoạt động tín dụng và rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long.....	50
3.2.2. Thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long.....	58
3.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long.....	80
3.3.1. Các nhân tố khách quan.....	80
3.3.2. Các nhân tố chủ quan.....	82
3.4. Đánh giá Quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long.....	85
3.4.1. Thành tựu.....	85

3.4.2. Hạn chế .....	86
3.4.3. Nguyên nhân của những hạn chế .....	87
<b>Chương 4. GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH HẠ LONG.....</b>	<b>88</b>
4.1. Định hướng phát triển tín dụng và mục tiêu quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long.....	88
4.1.1. Định hướng phát triển tín dụng của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long .....	88
4.1.2. Mục tiêu quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long .....	90
4.2. Giải pháp hoàn thiện quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long thời gian tới .....	91
4.2.1. Xây dựng và hoàn thiện mục tiêu, chiến lược, chính sách quản trị rủi ro tín dụng .....	91
4.2.2. Giải pháp về nhận biết và xác định rủi ro tín dụng.....	93
4.2.3. Tiếp tục xây dựng và áp dụng các công cụ đo lường rủi ro tín dụng theo thông lệ quốc tế và quy định của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.....	95
4.2.4. Giải pháp quản trị và kiểm soát rủi ro tín dụng .....	95
4.2.5. Giải pháp xử lý rủi ro tín dụng.....	97
4.2.6. Nâng cao hiệu quả quản lý danh mục cho vay.....	98
4.2.7. Xử lý nợ quá hạn và nợ khó đòi.....	104
4.2.8. Nhóm giải pháp hoàn thiện tổ chức bộ máy .....	106
4.3. Một số kiến nghị.....	108
4.3.1. Với Ngân hàng Nhà Nước .....	108
4.3.2. Với Chính phủ và các Bộ ngành có liên quan.....	109
4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam .....	110
<b>KẾT LUẬN.....</b>	<b>112</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO.....</b>	<b>114</b>

**DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT**

DN	: Doanh nghiệp
ĐVCNT	: Đơn vị chấp nhận thẻ
HĐQT	: Hội đồng quản trị
HĐTD	: Hội đồng tín dụng
KH	: Khách hàng
NH	: Ngân hàng
NHNN	: Ngân hàng nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
QLN	: Quản lý nợ
QLRR	: Quản lý rủi ro
RRTD	: Rủi ro tín dụng
SXKD	: Sản xuất kinh doanh
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần
TSBĐ	: Tài sản bảo đảm
Vietcombank Hạ Long	: Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hạ Long
Vietcombank	: Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam



**DANH MỤC BẢNG**

Bảng 1.1. Hệ thống xếp hạng rủi ro tín dụng của khách hàng.....	21
Bảng 1.2. Hệ thống xếp hạng tài sản đảm bảo.....	22
Bảng 3.1. Bố trí nhân sự quản lí các cấp .....	45
Bảng 3.2. Kết quả kinh doanh giai đoạn 2011 - 2013 của Vietcombank Hạ Long .....	48
Bảng 3.3. Cơ cấu dư nợ cho vay của Vietcombank Hạ Long giai đoạn 2011 - 2013 .....	51
Bảng 3.4. Tình hình nợ quá hạn tại Vietcombank Hạ Long giai đoạn 2011 - 2013.....	55
Bảng 3.5. Tình hình nợ quá hạn theo nhóm nợ .....	56
Bảng 3.6. Tình hình nợ xấu tại Vietcombank Hạ Long giai đoạn 2011 - 2013 .....	57
Bảng 3.7. Số lượng đội ngũ cán bộ quản lý rủi ro tín dụng tại Chi nhánh.....	59
Bảng 3.8. Chất lượng đội ngũ cán bộ quản lý rủi ro tín dụng tại Chi nhánh.....	60
Bảng 3.9. Tình hình trích lập dự phòng rủi ro tại Vietcombank Hạ Long giai đoạn 2011 - 2013.....	76
Bảng 3.10. Tỷ lệ khả năng bù đắp rủi ro .....	77

## DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ

### BIỂU ĐỒ

Biểu đồ 3.1. Diễn biến dư nợ của Vietcombank Hạ Long giai đoạn 2011 - 2013 .....52

### SƠ ĐỒ

Sơ đồ 3.1. Cơ cấu tổ chức VCB Hạ Long .....45

Sơ đồ 3.2. Hoạt động tín dụng của Vietcombank Hạ Long.....51

Sơ đồ 3.3. Mô hình quản trị RRTD Vietcombank Hạ Long.....61