

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

DƯƠNG THẾ QUANG

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN TRỊ
RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN THÁI NGUYÊN**

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

DƯƠNG THẾ QUANG

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN TRỊ
RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN THÁI NGUYÊN**

Chuyên ngành: QUẢN TRỊ KINH DOANH

Mã số: 60 34 01 02

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. TRIỆU ĐỨC HẠNH

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, chưa công bố tại bất cứ nơi nào. Mọi số liệu sử dụng trong luận văn này là những thông tin xác thực.

Tôi xin chịu mọi trách nhiệm về lời cam đoan của mình.

Thái Nguyên, tháng 01 năm 2015

Tác giả luận văn

Dương Thế Quang

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới:

Đảng ủy, Ban giám hiệu Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh, Phòng Đào tạo đã tạo điều kiện tốt cho tôi trong suốt thời gian học tập tại đây.

Tôi xin chân thành cảm ơn Đảng ủy, Ban giám đốc Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên, chi nhánh Nam Thái Nguyên là nơi tôi công tác trong thời gian qua, đã giành cho tôi những điều kiện tốt nhất để tôi có thể học tập và hoàn thành luận văn.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới: Tiến sĩ Triệu Đức Hạnh, người thầy hướng dẫn đã giúp tôi có phương pháp nghiên cứu đúng đắn, nhìn nhận vấn đề một cách khoa học, logic qua đó giúp cho đề tài của tôi có ý nghĩa thực tiễn và khả thi.

Tôi xin được gửi lời cảm ơn tới các khách hàng đã giúp tôi nắm bắt được thực trạng, cũng như những vướng mắc trong công tác quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên.

Cảm ơn bố, mẹ, vợ, con gái, bạn bè và đồng nghiệp những người đã luôn ở bên tôi động viên, chia sẻ và giúp đỡ tôi.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 01 năm 2015

Tác giả luận văn

Dương Thế Quang

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU CHỮ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	1
3. Đối tượng nghiên cứu và phạm vi nghiên cứu	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài	2
5. Bố cục luận văn	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC NHTM.....	4
1.1. Cơ sở lý luận về quản trị rủi ro tín dụng trong hoạt động của các ngân hàng thương mại.....	4
1.1.1. Ngân hàng thương mại và rủi ro trong hoạt động của ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	9
1.1.3. Công tác Quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	14
1.1.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến công tác quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	27
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản trị rủi ro tín dụng trong hoạt động của các ngân hàng thương mại.....	32
1.2.1. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng ở một số nước trên thế giới.....	32
1.2.2. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng ở một số ngân hàng thương mại trong nước	34
1.2.3. Bài học kinh nghiệm rút ra cho BIDV Thái Nguyên	36
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	40
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	40

2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	40
2.2.1. Phương pháp luận.....	40
2.2.2. Các phương pháp nghiên cứu cụ thể.....	40
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	51
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN THÁI NGUYÊN.....	53
3.1. Khái quát về Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	53
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên	53
3.1.2. Mô hình tổ chức nhân sự tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	58
3.1.3. Kết quả các hoạt động kinh doanh chủ yếu của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên giai đoạn 2011-2013.....	60
3.2. Hoạt động tín dụng và Công tác quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	66
3.2.1. Hoạt động tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên	66
3.2.2. Công tác quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên	68
3.3. Đánh giá công tác quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên	92
3.3.1. Kết quả	92
3.3.2. Hạn chế và nguyên nhân	93
Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN THÁI NGUYÊN	100
4.1. Quan điểm hoàn thiện công tác quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	100
4.2. Định hướng hoàn thiện công tác quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	101

4.3. Giải pháp hoàn thiện công tác quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	103
4.3.1. Nhóm giải pháp nhận dạng rủi ro tín dụng	103
4.3.2. Nhóm giải pháp đo lường rủi ro tín dụng	106
4.3.3. Nhóm giải pháp quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng.....	108
4.3.4. Nhóm giải pháp tài trợ rủi ro tín dụng	113
4.3.5. Hoàn thiện chính sách và quy trình quản trị rủi ro tín dụng	113
4.3.6. Các giải pháp khác	115
4.4. Kiến nghị.....	117
4.4.1. Kiến nghị đối với Chính phủ.....	117
4.4.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà Nước	119
KẾT LUẬN	121
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	122
PHỤ LỤC	124

DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU CHỮ VIẾT TẮT

BQ	: Bình quân
CBCNV	: Cán bộ công nhân viên
CBTD	: Cán bộ tín dụng
CK	: Cuối kỳ
CNH-HĐH	: Công nghiệp hóa - hiện đại hóa
CNXH	: Chủ nghĩa xã hội
DN	: Doanh nghiệp
ĐT&PT	: Đầu tư và phát triển
LNTT	: Lợi nhuận trước thuế
NHBL	: Ngân hàng bán lẻ
NHNN	: Ngân hàng nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
QHKH	: Quan hệ khách hàng
QLRRTD	: Quản lý rủi ro tín dụng
QTRRTD	: Quản trị rủi ro tín dụng
RRTD	: Rủi ro tín dụng
SXKD	: Sản xuất kinh doanh
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần
TNHH	: Trách nhiệm hữu hạn
XD	: Xây dựng
XDCB	: Xây dựng cơ bản

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 2.1. Phân bố khách hàng điều tra theo khu vực	43
Bảng 2.2: Bảng diễn giải các biến độc lập	49
Bảng 2.3: Một số chỉ tiêu đánh giá chất lượng tín dụng	51
Bảng 3.1. Kết quả kinh doanh của BIDV Thái Nguyên các năm 2011-2013	63
Bảng 3.2. Kết quả hoạt động kinh doanh BIDV Thái Nguyên năm 2011 - 2013	65
Bảng 3.3: Tỷ trọng cơ cấu nợ tại Chi nhánh	67
Bảng 3.4: Phân loại Nợ quá hạn theo thời gian	67
Bảng 3.5: Phân loại đối tượng khách hàng	68
Bảng 3.6: Cơ cấu mẫu nghiên cứu	69
Bảng 3.7: Phân loại khách hàng theo Hệ thống định hạng tín dụng nội bộ của BIDV	85
Bảng 3.8: Nhóm nợ BIDV phân theo hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ	92
Bảng 3.9: Mô hình phân tích SWOT	98

DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ

Biểu đồ 3.1. Tăng trưởng huy động vốn của các ngân hàng có thị phần lớn nhất trên địa bàn qua 3 năm 2011-2013	64
Biểu đồ 3.2. Tăng trưởng dư nợ tín dụng của các ngân hàng có thị phần lớn nhất trên địa bàn qua 3 năm 2011-2013	65
Biểu đồ 3.3. Phân loại Nợ quá hạn của DNXL từ năm 2011 đến năm 2013	67
Sơ đồ 3.1: Tổng quan phương pháp chấm điểm	81