

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

---

**NGUYỄN THỊ LAN**

**GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG  
TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN  
VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC NINH**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG  
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN - 2016**

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

---

NGUYỄN THỊ LAN

**GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG  
TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN  
VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC NINH**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế  
Mã số: 60.34.04.10

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

*Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS Nguyễn An Hà*

THÁI NGUYÊN - 2016

**LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu riêng. Các số liệu nêu trong luận văn là trung thực. Những kết luận khoa học của luận văn chưa được công bố trong bất kỳ công trình nào khác.

**Tác giả luận văn**

*Nguyễn Thị Lan*

## LỜI CẢM ƠN

Em xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đối với PGS.TS.Nguyễn An Hà - người hướng dẫn khoa học - đã tận tình chỉ bảo và tạo điều kiện thuận lợi cho em trong suốt quá trình nghiên cứu và thực hiện luận văn.

Xin chân thành cảm ơn quý thầy giáo, cô giáo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã trang bị kiến thức và góp nhiều ý kiến quý báu cho em trong quá trình thực hiện luận văn. Em cũng xin được cảm ơn Phòng Quản lý sau đại học và các Khoa - Phòng của trường đã tạo điều kiện thuận lợi trong thời gian học tập và nghiên cứu tại trường.

Xin chân thành cảm ơn các đồng chí lãnh đạo, chuyên viên Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Bắc Ninh đã nhiệt tình giúp đỡ, cung cấp thông tin tư liệu, đóng góp ý kiến cho việc nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Xin chân thành cảm ơn bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã giúp đỡ, động viên, khích lệ và tạo điều kiện trong quá trình nghiên cứu và hoàn thiện luận văn.

**Tác giả luận văn**

*Nguyễn Thị Lan*

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT .....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG .....	vii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ .....	viii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu .....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu .....	2
4. Ý nghĩa khoa học của đề tài .....	3
5. Kết cấu của luận văn .....	3
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ TÍN DỤNG VÀ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NHTM</b> .....	4
1.1. Tín dụng và rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại .....	4
1.1.1. Tín dụng ngân hàng .....	4
1.1.2. Rủi ro tín dụng .....	18
1.1.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng .....	24
1.1.4. Hạn chế rủi ro tín dụng trong cho vay của NHTM .....	29
1.1.5. Các tiêu chí đánh giá rủi ro tín dụng của NHTM .....	34
1.2. Cơ sở thực tiễn về hạn chế rủi ro tín dụng của NHTM .....	40
1.2.1. Thực tiễn về hạn chế rủi ro tín dụng của HD Bank .....	40
1.2.2. Thực tiễn Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của Vietinbank .....	40
1.2.3. Bài học rút ra từ thực tiễn cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam chi nhánh Bắc Ninh trong việc hạn chế rủi ro tín dụng .....	42
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	44

2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	44
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	44
2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu.....	44
2.2.2. Phương pháp xử lý số liệu.....	45
2.2.3. Phương pháp phân tích số liệu .....	45
2.3. Các chỉ tiêu nghiên cứu.....	46
2.3.1. Tốc độ tăng trưởng dư nợ tín dụng .....	46
2.3.2. Nợ quá hạn .....	46
2.3.3. Nợ xấu .....	46
2.3.4. Trích lập dự phòng rủi ro (DPRR) tín dụng.....	46
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM CHI NHÁNH BẮC NINH.....</b>	<b>47</b>
3.1. Khái quát về Ngân hàng Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam chi nhánh Bắc Ninh .....	47
3.1.1. Quá trình hình thành và cơ cấu tổ chức .....	47
3.1.2. Tình hình hoạt động .....	49
3.2. Thực trạng rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Bắc Ninh .....	55
3.2.1. Tình hình huy động vốn .....	55
3.2.2. Dư nợ tín dụng tại BIDV.....	58
3.2.3. Thực trạng nợ quá hạn .....	67
3.2.4. Tình hình trích lập dự phòng rủi ro tín dụng .....	73
3.3.Đánh giá chung về rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Bắc Ninh.....	74
3.3.1. Kết quả .....	74
3.3.2. Tồn tại .....	75
3.4. Các nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng tại chi nhánh .....	76

3.4.1. Nguyên nhân khách quan .....	76
3.4.2. Rủi ro tín dụng từ phía Ngân hàng TMCP Đầu tư Việt Nam chi nhánh Bắc Ninh.....	77
3.4.3. Rủi ro tín dụng từ phía khách hàng vay vốn .....	79
<b>Chương 4: CÁC GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM CHI NHÁNH BẮC NINH.....</b>	<b>80</b>
4.1. Định hướng của ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam chi nhánh Bắc Ninh.....	80
4.1.1. Phương hướng .....	80
4.1.2. Mục tiêu.....	81
4.2. Giải pháp hạn chế rủi ro tín dụng tại ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam chi nhánh Bắc Ninh.....	82
4.2.1. Xây dựng chính sách cho phù hợp.....	82
4.2.2. Cân đối giữa nguồn vốn và sử dụng vốn .....	83
4.2.3. Nâng cao công tác thẩm định.....	84
4.2.4. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ .....	86
4.2.5. Nâng cao hiệu quả công tác thông tin phòng ngừa rủi ro .....	87
4.2.6. Tăng cường giám sát trong và sau khi cho vay.....	87
4.2.7. Giải pháp nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.....	87
4.2.8. Phát triển công nghệ Ngân hàng .....	88
4.2.9. Mở rộng cho vay có tài sản đảm bảo .....	89
4.2.10. Phân loại nợ, quản lý có hiệu quả việc xử lý các khoản nợ xấu và trích lập dự phòng đầy đủ.....	90
4.3. Kiến nghị.....	90
4.3.1. Kiến nghị với các cơ quan nhà nước.....	90
4.3.2. Kiến nghị với NHNN .....	92
4.3.3. Kiến nghị với ngân hàng TMCP Đầu Tư và Phát Triển Việt Nam .....	92
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>96</b>

**DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT**

BIDV Bắc Ninh	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Bắc Ninh chi nhánh Bắc Ninh
BIDV Việt Nam	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
DNNQD	Doanh nghiệp ngoài quốc doanh
DNVVN	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
DPRR	Dự phòng rủi ro
RRTD	Rủi ro tín dụng
TSDB	Tài sản đảm bảo
KCN	Khu công nghiệp
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
TCTD	Tổ chức tín dụng
TDNH	Tín dụng ngân hàng
TMCP	Thương mại cổ phần



**DANH MỤC CÁC BẢNG**

Bảng 3.1. Tình hình huy động vốn tại BIDV BN giai đoạn 2012-2014.....	56
Bảng 3.2. Tình hình dư nợ tín dụng tại BIDV BN giai đoạn 2012 - 2014 .....	58
Bảng 3.3. Tình hình dư nợ tín dụng chia theo thời gian tại BIDV .....	60
Bảng 3.4. Tình hình dư nợ theo hình thức cho vay tại BIDV BN .....	62
Bảng 3.5. Tình hình dư nợ tín dụng theo thành phần kinh tế tại BIDV BN... ..	64
Bảng 3.6. Tình hình dư nợ tín dụng theo TSĐB tại BIDV BN .....	66
Bảng 3.7. Tình hình dư nợ tín dụng theo nhóm nợ tại BIDV BN .....	67
Bảng 3.8. Tình hình nợ quá hạn theo nhóm nợ tại BIDV BN .....	69
Bảng 3.9. Tình hình nợ quá hạn theo thời gian tại BIDV BN .....	70
Bảng 3.10. Tình hình nợ quá hạn chia theo hình thức cho vay tại BIDV BN .....	71
Bảng 3.11. Tình hình nợ xấu tại BIDV BN .....	72
Bảng 3.12. Tình hình trích lập dự phòng tại BIDV BN.....	73

**DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ**

Sơ đồ 3.1. Cơ cấu tổ chức Ngân hàng BIDV Bắc Ninh.....	48
Biểu đồ 3.1. Tình hình dư nợ tín dụng tại BIDV BN .....	59
Biểu đồ 3.2. Tỷ trọng dư nợ tín dụng chia theo thời gian tại BIDV BN .....	61
Biểu đồ 3.3. Tỷ trọng dư nợ tín dụng theo hình thức cho vay tại BIDV BN .	63
Bảng 3.4. Biểu đồ tỷ trọng dư nợ tín dụng theo thành phần kinh tế tại BIDV BN .....	65
Bảng 3.5. Biểu đồ tỷ lệ dư nợ tín dụng theo TSĐB tại BIDV BN .....	66
Biểu đồ 3.6. Tình hình dư nợ tín dụng theo nhóm nợ tại BIDV BN .....	68
Biểu đồ 3.7. Tình hình nợ quá hạn theo thời gian tại BIDV BN .....	70
Biểu đồ 3.8. Tình hình nợ quá hạn theo hình thức cho vay tại BIDV BN.....	71