

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

---

**THĂNG THỊ HỒNG NHUNG**

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

**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**

---

**THĂNG THỊ HỒNG NHUNG**

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

**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. Mai Ngọc Anh**

**THÁI NGUYÊN - 2016**

## **LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan luận văn này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, chưa công bố tại bất kỳ 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, ngày 27 tháng 8 năm 2016*

**Tác giả luận văn**

**Thăng Thị Hồng Nhung**

## LỜI CẢM ƠN

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới PGS.TS. Mai Ngọc Anh, người đã tận tình hướng dẫn, giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập, nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn các thầy giáo, cô giáo khoa Kinh tế, khoa Sau Đại học - Trường Đại học Kinh tế & Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên - Đại học Thái Nguyên đã đóng góp nhiều ý kiến quý báu giúp đỡ tôi trong quá trình nghiên cứu, hoàn thành luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn tới Ban lãnh đạo, các bạn bè đồng nghiệp, đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Do bản thân còn nhiều hạn chế nên luận văn không tránh khỏi những thiếu sót, tôi rất mong nhận được những ý kiến đóng góp của các thầy cô giáo và các bạn.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

*Thái Nguyên, ngày 27 tháng 8 năm 2016*

**Tác giả luận văn**

**Thăng Thị Hồng Nhung**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT.....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	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 luận văn .....	3
5. Bố cục của luận văn .....	3
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ RỦI</b>	
<b>RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....	4
1.1. Rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại.....	4
1.1.1. Khái niệm rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	4
1.1.2. Phân loại rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	4
1.1.3. Các chỉ tiêu đo lường rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	5
1.1.4. Ảnh hưởng của rủi ro tín dụng tới hoạt động kinh doanh của Ngân hàng và nền kinh tế .....	7
1.1.5. Nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng tại Ngân hàng thương mại.....	10
1.2. Quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại .....	14
1.2.1. Khái niệm quản lý rủi ro tín dụng.....	14
1.2.2. Vai trò của quản lý rủi ro tín dụng đối với hoạt động kinh doanh của Ngân hàng thương mại .....	15
1.2.3. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	16
1.2.4. Công cụ quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại.....	23

1.2.5. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	25
1.3. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số Ngân hàng trên thế giới và bài học kinh nghiệm cho các Ngân hàng tại Việt Nam .....	29
1.3.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số Ngân hàng trên thế giới .....	29
1.3.2. Bài học kinh nghiệm cho các Ngân hàng thương mại tại Việt Nam ....	32
Kết luận chương 1 .....	36
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	37
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	37
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	37
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin .....	37
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	38
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin .....	38
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	39
2.3.1. Tỷ lệ nợ quá hạn.....	39
2.3.2. Tỷ lệ nợ xấu.....	39
2.3.3. Tỷ lệ trích lập dự phòng rủi ro .....	39
Kết luận chương 2 .....	40
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN</b> .....	41
3.1. Giới thiệu chung về Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên.....	41
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên.....	41
3.1.2. Chức năng và nhiệm vụ của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên .....	43

3.1.3. Cơ cấu tổ chức tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên .....	43
3.1.4. Tổng quan hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên.....	48
3.2. Quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên giai đoạn 2013 - 2015.....	53
3.2.1. Thực trạng rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên giai đoạn 2013 - 2015 .....	53
3.2.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên.....	57
3.3. Đánh giá công tác quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên giai đoạn 2013-2015 ...	69
3.3.1. Kết quả đạt được .....	69
3.3.2. Hạn chế.....	70
Kết luận chương 3 .....	80
<b>Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN HOẠT ĐỘNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN .....</b>	<b>81</b>
4.1. Định hướng và mục tiêu quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên đến năm 2020.....	81
4.1.1. Mục tiêu quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên.....	81
4.1.2. Định hướng quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên.....	82
4.2. Giải pháp hoàn thiện hoạt động quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên.....	83
4.2.1. Giải pháp hoàn thiện hoạt động nhận diện rủi ro tín dụng .....	83
4.2.2. Giải pháp hoàn thiện hoạt động đo lường rủi ro tín dụng.....	87

4.2.3. Giải pháp hoàn thiện hoạt động kiểm soát rủi ro tín dụng.....	88
4.2.4. Giải pháp hoàn thiện hoạt động tài trợ rủi ro tín dụng.....	90
4.3. Một số kiến nghị.....	97
4.3.1. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước .....	97
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.....	99
Kết luận chương 4 .....	99
<b>KẾT LUẬN</b> .....	100
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	101
<b>PHỤ LỤC</b> .....	102



**DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT**

<b>Ký hiệu</b>	<b>Ý nghĩa</b>
BIDV	Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam
BIDV Thái Nguyên	Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Thái Nguyên
CBTD	Cán bộ tín dụng
DN	Doanh nghiệp
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
QLRRTD	Quản lý rủi ro tín dụng
RRTD	Rủi ro tín dụng
TMCP	Thương mại cổ phần

## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Kết quả hoạt động kinh doanh của BIDV Thái Nguyên 2013-2015 .....	48
Bảng 3.2. Hoạt động tín dụng tại BIDV Thái Nguyên năm 2013-2015 .....	52
Bảng 3.3. Nợ quá hạn tín dụng của BIDV Thái Nguyên .....	53
Bảng 3.4. Nợ quá hạn có và không có khả năng thu hồi.....	54
Bảng 3.5. Phân loại nợ tại BIDV Thái Nguyên .....	56
Bảng 3.6. Cho vay có Tài sản bảo đảm.....	57
Bảng 3.7. Phân loại doanh nghiệp trong hệ thống xếp hạng của BIDV .....	61
Bảng 3.8. Phân loại Cấp tín dụng theo mức điểm và xếp hạng của BIDV Thái Nguyên .....	61
Bảng 3.9. Tỷ lệ quỹ dự phòng rủi ro .....	66
Bảng 3.10. Đánh giá mức độ ảnh hưởng của yếu tố môi trường đối với công tác QLRRTD tại BIDV Thái Nguyên .....	71
Bảng 3.11. Đánh giá mức độ ảnh hưởng Năng lực kinh doanh khách hàng đối với công tác QLRRTD tại BIDV Thái Nguyên.....	72
Bảng 3.12. Đánh giá mức độ ảnh hưởng Uy tín của khách hàng đối với công tác QLRRTD tại BIDV Thái Nguyên .....	73
Bảng 3.13. Đánh giá mức độ ảnh hưởng Chính sách tín dụng của Ngân hàng đối với công tác QLRRTD tại BIDV Thái Nguyên.....	74
Bảng 3.14. Đánh giá mức độ ảnh hưởng Quy trình QLRRTD của Ngân hàng đối với công tác QLRRTD tại BIDV Thái Nguyên.....	76
Bảng 3.15. Đánh giá mức độ ảnh hưởng Công tác tổ chức của Ngân hàng đối với công tác QLRRTD tại BIDV Thái Nguyên.....	77
Bảng 3.16. Đánh giá mức độ ảnh hưởng Phẩm chất trình độ cán bộ Ngân hàng đối với công tác QLRRTD tại BIDV Thái Nguyên.....	78