

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

**NGUYỄN QUANG HÙNG**

**NÂNG CAO CÔNG TÁC**  
**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI VIETINBANK -**  
**CHI NHÁNH THỊ XÃ PHÚ THỌ**

**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**

**NGUYỄN QUANG HÙNG**

**NÂNG CAO CÔNG TÁC**  
**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI VIETINBANK -**  
**CHI NHÁNH THỊ XÃ PHÚ THỌ**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế**

**Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: PGS. TS NGUYỄN AN HÀ**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi; số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa được sử dụng để bảo vệ một học vị nào.

Tôi cũng xin cam đoan rằng, mọi sự giúp đỡ để thực hiện luận văn đã được cảm ơn, các thông tin trích dẫn trong luận văn đã được chỉ rõ nguồn gốc.

*Thái Nguyên, tháng 3 năm 2015*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Quang Hưng**

## LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành được luận văn, ngoài sự cố gắng của bản thân, tôi đã nhận được rất nhiều sự giúp đỡ của các thầy giáo, cô giáo; các đồng nghiệp; bạn bè và gia đình.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Thầy giáo hướng dẫn khoa học **PGS. TS Nguyễn An Hà** - Viện nghiên cứu Châu Âu, đã dành nhiều tâm huyết, tận tình hướng dẫn chỉ bảo tôi trong suốt quá trình thực hiện đề tài.

Với tất cả sự biết ơn sâu sắc nhất, tôi xin được gửi tới các Quý thầy giáo, cô giáo giảng viên Khoa Kinh tế, phòng Đào tạo trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi thực hiện đề tài.

Tôi xin chân thành cảm ơn tập thể Ban lãnh đạo Ngân hàng thương mại cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh thị xã Phú Thọ, đã hợp tác và tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình thực hiện đề tài.

Trong suốt quá trình học tập và thực hiện đề tài, tôi đã nhận được nhiều sự giúp đỡ, động viên, khích lệ từ phía bạn bè và gia đình. Tôi xin chân thành cảm ơn và ghi nhận những tình cảm quý báu đó.

*Xin trân trọng cảm ơn!*

*Thái Nguyên, tháng 3 năm 2015*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Quang Hưng**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC BIỂU, 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, thực tiễn và những đóng góp của luận văn .....	3
5. Kết cấu luận văn.....	3
<b>Chương 1. CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b>	<b>5</b>
1.1. Tổng quan về rủi ro tín dụng.....	5
1.1.1. Khái niệm rủi ro và rủi ro tín dụng .....	5
1.1.2. Phân loại rủi ro tín dụng .....	7
1.2. Quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại .....	9
1.2.1. Quan niệm về quản lý rủi ro tín dụng .....	9
1.2.2. Mục tiêu của quản lý rủi ro tín dụng.....	9
1.2.3. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng.....	10
1.2.4. Nguyên tắc Basel về quản lý rủi ro tín dụng.....	20
1.3. Công tác quản lý rủi ro tín dụng của các NHTM.....	24
1.3.1. Quan niệm về công tác quản lý rủi ro tín dụng.....	24
1.3.2. Nhân tố ảnh hưởng tới Công tác quản lý rủi ro tín dụng.....	24
1.4. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số nước trên thế giới.....	28
1.4.1. Quản lý rủi ro tín dụng của một số nước trên thế giới .....	28
1.4.2. Bài học kinh nghiệm về nâng cao công tác quản lý rủi ro tín dụng cho các ngân hàng thương mại Việt Nam.....	31

<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	32
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	32
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	32
2.2.1. Khung nghiên cứu.....	32
2.2.2. Phương pháp thu thập tài liệu, dữ liệu .....	32
2.2.3. Phương pháp phân tích và xử lý số liệu.....	33
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	34
2.3.1. Dư nợ/ Tổng nguồn vốn.....	34
2.3.2. Dư nợ/ Vốn huy động .....	35
2.3.3. Hệ số thu nợ .....	35
2.3.4. Tỷ lệ nợ quá hạn.....	35
2.3.5. Vòng quay vốn TD.....	35
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI VIETINBANK - CHI NHÁNH THỊ XÃ PHÚ THỌ</b> .....	37
3.1. Khái quát hoạt động của Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	37
3.1.1. Sơ lược quá trình hình thành và phát triển của Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	37
3.1.2. Cơ cấu tổ chức và các hoạt động chủ yếu của Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	37
3.1.3. Mạng lưới huy động vốn của Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	40
3.1.4. Kết quả hoạt động kinh doanh của Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	41
3.2. Thực trạng công tác quản lý rủi ro tín dụng tại Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	43
3.2.1. Tình hình dư nợ tại Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	43
3.2.2. Mô hình Quản lý rủi ro tín dụng tại Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	54
3.2.3. Các nội dung quản lý rủi ro tín dụng tại Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	57

3.3. Đánh giá công tác quản lý rủi ro tín dụng tại Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	62
3.3.1. Những kết quả đạt được.....	62
3.3.2. Hạn chế.....	64
3.3.3. Nguyên nhân .....	66
<b>Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI VIETINBANK - CHI NHÁNH THỊ XÃ PHÚ THỌ .....</b>	<b>74</b>
4.1. Định hướng hoạt động Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	74
4.1.1. Định hướng chung .....	74
4.1.2. Định hướng hoạt động tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng .....	77
4.2. Giải pháp nâng cao công tác quản lý rủi ro tín dụng tại Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	78
4.2.1. Nâng cao nhận thức về quản lý rủi ro tín dụng .....	78
4.2.2. Hoàn thiện cơ cấu tổ chức và mô hình quản lý rủi ro tín dụng.....	79
4.2.3. Nghiêm túc tuân thủ đúng quy trình, quy chế tín dụng nhằm nâng cao công tác quản lý rủi ro tín dụng.....	80
4.2.4. Xây dựng các giới hạn an toàn trong hoạt động tín dụng .....	81
4.2.5. Tăng cường công tác Kiểm tra trước, trong và sau khi cấp tín dụng.....	82
4.2.6. Nâng cao trình độ nguồn nhân lực.....	83
4.2.7. Nâng cấp hệ thống thông tin minh bạch chính xác .....	85
4.2.8. Đa dạng hóa sản phẩm, đối tượng khách hàng để phân tán rủi ro.....	87
4.2.9. Nhóm giải pháp cụ thể giảm thiểu rủi ro tín dụng tại Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	87
4.3. Kiến nghị.....	89
4.3.1. Kiến nghị với chính phủ và các bộ ngành liên quan.....	89
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà Nước .....	92
4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam.....	92
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>93</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>96</b>

## DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

CBTD	:	Cán bộ tín dụng
CN	:	Chi nhánh
DPRR	:	Dự phòng rủi ro
GHTD	:	Giới hạn tín dụng
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
PGD	:	Phòng Giao dịch
QHKH	:	Quan hệ khách hàng
TMCP	:	Thương mại cổ phần
Vietinbank	:	Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam



## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1.	Một số chỉ tiêu hoạt động giai đoạn 2011-2014 .....	42
Bảng 3.2.	Chỉ tiêu về huy động vốn Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ 2011 - 2014 .....	35
Bảng 3.3.	Cơ cấu tín dụng theo kỳ hạn .....	43
Bảng 3.4.	Cơ cấu tín dụng theo loại tiền giai đoạn .....	45
Bảng 3.5.	Cơ cấu tín dụng theo thành phần kinh tế .....	45
Bảng 3.6.	Cơ cấu tín dụng theo quy mô khách hàng .....	47
Bảng 3.7.	Chất lượng tín dụng giai đoạn 2011 -2014 .....	43
Bảng 3.8.	Tình hình trích lập DPRR tại Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	46
Bảng 3.9.	Lợi nhuận giai đoạn 2011 - 2014 tại Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	54
Bảng 3.10.	Số lượng tài liệu theo nghiệp vụ .....	63

**DANH MỤC CÁC BIỂU, SƠ ĐỒ**

Sơ đồ 1.1.	Các loại rủi ro tín dụng .....	8
Sơ đồ 1.2.	Quy trình quản lý rủi ro tín dụng .....	11
Sơ đồ 3.1:	Bộ máy tổ chức của Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	38
Sơ đồ 3.2.	Mô hình chuyển đổi tín dụng giai đoạn 2 .....	55
Biểu đồ 3.1.	Dư nợ cho vay và đầu tư giai đoạn 2011 - 2014.....	43
Biểu đồ 3.2.	Cơ cấu dư nợ theo kỳ hạn 2012 - 2014 .....	44
Biểu đồ 3.3.	Cơ cấu tín dụng theo loại tài sản đảm bảo .....	48
Biểu đồ 3.4.	Chất lượng tín dụng giai đoạn 2011 - 2014 .....	51
Biểu đồ 3.5.	Tốc độ tăng trưởng tín dụng giai đoạn 2010 -2014.....	72