

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

NGUYỄN THỊ MINH HẰNG

QUẢN LÝ RỦI RO
TRONG CHO VAY KHÁCH HÀNG DN
TẠI CHI NHÁNH NH TMCP CÔNG THƯƠNG
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

NGUYỄN THỊ MINH HẰNG

QUẢN LÝ RỦI RO
TRONG CHO VAY KHÁCH HÀNG DN
TẠI CHI NHÁNH NH TMCP CÔNG THƯƠNG
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. PHẠM BẢO DƯƠNG

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn là hoàn toàn trung thực và chưa hề được sử dụng để bảo vệ một học vị nào. Mọi sự giúp đỡ cho việc hoàn thành luận văn đã được ghi trong lời cảm ơn. Các thông tin và tài liệu trình bày trong luận văn đã được ghi rõ nguồn gốc.

Ngày 16 tháng 12 năm 2015

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Minh Hằng

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình học tập và thực hiện đề tài “*Quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng Doanh nghiệp tại NH TMCP Công thương Việt Nam-Chi nhánh Thái Nguyên*”, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên tận tình của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các cá nhân và tập thể đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu.

Tôi xin trân trọng cảm ơn tới Ban Giám hiệu Nhà trường, Phòng Đào tạo, các Khoa, các Phòng của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của Giáo viên hướng dẫn là PGS.TS Phạm Bảo Dương.

Trong quá trình thực hiện đề tài, tôi nhận được sự giúp đỡ và cộng tác của các đồng chí tại địa điểm nghiên cứu. Tôi xin chân thành cảm ơn Ban lãnh đạo và các cán bộ nhân viên tại Chi nhánh ngân hàng Vietinbank Thái Nguyên. Tôi xin cảm ơn sự động viên, giúp đỡ của bạn bè và gia đình đã giúp tôi thực hiện luận văn này.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với sự giúp đỡ quý báu đó!

Ngày 16 tháng 12 năm 2015

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Minh Hằng

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN.....	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC VIẾT TẮT.....	vii
DANH MỤC BẢNG	viii
DANH MỤC SỐ ĐỒ.....	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng nghiên cứu và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn.....	2
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN, THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ RỦI RO	4
1.1. Những vấn đề cơ bản về rủi ro trong cho vay khách hàng doanh nghiệp.....	4
1.1.1. Cho vay khách hàng doanh nghiệp	4
1.1.2. Rủi ro trong cho vay của ngân hàng thương mại	5
1.2. Những vấn đề cơ bản về quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng DN.....	12
1.2.1. Khái niệm quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng DN	12
1.2.2. Nội dung quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng DN.....	13
1.3. Vai trò của quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng DN	19
1.4. Các nhân tố ảnh hưởng tới quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng DN	19
1.4.1. Nhân tố chủ quan	19
1.4.2. Nhân tố khách quan.....	21
1.5. Cơ sở thực tiễn về quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng DN	22
1.5.1. Bài học kinh nghiệm về quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng DN của một số ngân hàng.....	22

1.5.2. Bài học kinh nghiệm trong quản lý rủi ro cho vay khách hàng DN đối với Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên	24
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	27
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	27
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	27
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	27
2.2.2. Phương pháp xử lý số liệu.....	29
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	29
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	29
Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TRONG CHO VAY KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN	31
3.1. Giới thiệu khái quát về tỉnh Thái Nguyên và ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên	31
3.1.1. Giới thiệu khái quát về tỉnh Thái Nguyên.....	31
3.1.2. Giới thiệu về ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên	33
3.1.3. Cơ cấu tổ chức của ngân hàng	34
3.1.4. Kết quả cho vay doanh nghiệp tại ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên	37
3.2. Thực trạng về rủi ro tín dụng đối với cho vay DN tại ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên	42
3.2.1. Nợ quá hạn đối với DN tại ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên	42
3.2.2. Nợ xấu đối với DN tại ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên.....	45
3.2.3. Tỷ lệ nợ mất vốn đối với DN tại ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên	47
3.2.4. Các khoản trích lập dự phòng rủi ro đối với DN tại ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên	49

3.3. Quản lý rủi ro tín dụng đối với cho vay DN tại Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên	54
3.3.1. Quy trình cho vay DN tại ngân hàng Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên.....	54
3.3.2. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng đối với doanh nghiệp tại Vietinbank Thái Nguyên ..	56
3.4. Đánh giá sự tác động của các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý rủi ro cho vay khách hàng doanh nghiệp tại ngân hàng Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên.....	78
3.4.1. Đánh giá của nhân viên ngân hàng về năng lực tài chính của ngân hàng.....	78
3.4.2. Đánh giá của đội ngũ nhân viên ngân hàng về chất lượng công tác thẩm định	78
3.4.3. Đánh giá của nhân viên ngân hàng về khả năng liên kết giữa các phòng ban và tổ chức kiểm soát nội bộ.....	79
3.4.4. Đánh giá của nhân viên ngân hàng về trình độ và đạo đức nghề nghiệp của cán bộ ngân hàng	80
3.5. Kết quả khảo sát khách hàng Doanh nghiệp về hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp của Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên	81
3.5. Tổng hợp điểm mạnh, điểm yếu trong công tác quản lý rủi ro cho vay khách hàng DN tại chi nhánh Vietinbank Thái Nguyên	84
3.5.1. Điểm mạnh, điểm yếu	84
3.5.2. Nguyên nhân điểm yếu.....	85
Chương 4. GIẢI PHÁP VÀ KIẾN NGHỊ ĐỀ QUẢN LÝ RỦI RO TRONG CHO VAY KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP TẠI CHI NHÁNH NHTMCP CÔNG THƯƠNG THÁI NGUYÊN.....	88
4.1. Định hướng hoạt động tín dụng của Ngân hàng Công thương - Chi nhánh Thái Nguyên.....	88
4.1.1. Định hướng tín dụng chung của Ngân hàng Công thương - Chi nhánh Thái Nguyên.....	88
4.1.2. Định hướng quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng DN tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam- Chi nhánh Thái Nguyên	88
4.2. Giải pháp quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng DN tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam- Chi nhánh Thái Nguyên	89
4.2.1. Hoàn thiện bộ máy quản lý tín dụng	89
4.2.2. Hoàn thiện công tác lập và thực hiện kế hoạch quản lý.....	91

4.2.3. Hoàn thiện nghiệp vụ nhận diện, đo lường rủi ro	91
4.2.4. Hoàn thiện công tác kiểm tra, giám sát và điều chỉnh sau giám sát	94
4.2.5. Một số giải pháp khác	95
4.3. Một số kiến nghị.....	97
4.3.1. Đối với Chính phủ.....	97
4.3.2. Đối với Ngân hàng Nhà nước	98
4.3.3. Đối với Hội sở chính	98
KẾT LUẬN	99
TÀI LIỆU THAM KHẢO	100
PHỤ LỤC	102

DANH MỤC VIẾT TẮT

CNTT	Công nghệ thông tin
KH	Khách hàng
NH	Ngân hàng
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
QTRR	Quản trị rủi ro
TCTD	Tổ chức tín dụng
TCKT	Tổ chức kinh tế
TMCP	Thương mại cổ phần

DANH MỤC BẢNG

Bảng 3.1:	Dư nợ cho vay DN theo thời hạn vay vốn.....	38
Bảng 3.2:	Cơ cấu dư nợ cho vay theo tài sản đảm bảo.....	40
Bảng 3.3:	Nợ quá hạn đối với cho vay DN tại ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên.....	42
Bảng 3.4:	Nợ xấu đối với DN tại ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên.....	45
Bảng 3.5:	Tỷ lệ nợ có khả năng mất vốn đối với DN tại ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam Thái Nguyên.....	47
Bảng 3.6:	Một số quy định được áp dụng trong trích lập dự phòng rủi ro tín dụng tại ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên.....	50
Bảng 3.7:	Số tiền cần phải trích lập dự phòng rủi ro theo nhóm nợ.....	51
Bảng 3.8:	Tổng số trích lập dự phòng rủi ro tín dụng tại Vietinbank Thái Nguyên.....	53
Bảng 3.9:	Công tác hoạch định chiến lược quản lý rủi ro tại ngân hàng Vietinbank Thái Nguyên.....	56
Bảng 3.10:	Nội dung hoạch định chiến lược quản lý rủi ro của ngân hàng Vietinbank Thái nguyên.....	57
Bảng 3.11:	Bảng trung bình nhân tố Công tác hoạch định.....	58
Bảng 3.12:	Nội dung các chính sách quản lý rủi ro tín dụng do ngân hàng ngân Thái Nguyên xây dựng.....	59
Bảng 3.13:	Bảng trung bình nhân tố Công tác xây dựng kế hoạch quản lý.....	60
Bảng 3.14:	Số lần điều chỉnh chính sách tín dụng tại ngân hàng.....	62
Bảng 3.16:	Một số dấu hiệu nhận biết rủi ro tín dụng của Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên.....	66
Bảng 3.18:	Bảng trung bình nhân tố Công tác nhận diện rủi ro.....	68
Bảng 3.19:	Bảng đo lường rủi ro tín dụng đối với các doanh nghiệp bằng phương pháp Z-Score của Vietinbank Thái Nguyên.....	70
Bảng 3.20:	Bảng trung bình nhân tố Công tác đo lường rủi ro.....	71