

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

NGUYỄN THỊ MỸ TÂM

QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
CHI NHÁNH THĂNG LONG

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 THỊ MỸ TÂM

QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
CHI NHÁNH THĂNG LONG

Chuyên ngành: Quản lý Kinh tế
Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. NGUYỄN QUỐC TIẾN

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là đề tài nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu được sử dụng trong luận văn là trung thực, có nguồn gốc rõ ràng. Các kết quả nghiên cứu trong luận văn được tập hợp tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thăng Long và chưa từng được ai nghiên cứu và công bố trong bất cứ công trình khoa học nào.

Người cam đoan

Nguyễn Thị Mỹ Tâm

LỜI CẢM ƠN

Lời đầu tiên tôi xin chân thành cảm ơn sự hướng dẫn tận tình của: TS. Nguyễn Quốc Tiến - Người trực tiếp hướng dẫn tôi làm luận văn này và các thầy cô giáo Phòng Đào tạo, Bộ phận sau Đại học - Trường Đại học Kinh tế và QTKD - Đại học Thái Nguyên; các anh chị làm việc tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thăng Long đã giúp đỡ tôi hoàn thành bản luận văn này.

Sự giúp đỡ đã cổ vũ và giúp tôi nhận thức, làm sáng tỏ thêm cả lý luận và thực tiễn về lĩnh vực mà luận văn nghiên cứu.

Luận văn là quá trình nghiên cứu công phu, sự làm việc khoa học và nghiêm túc của bản thân, song do khả năng và trình độ có hạn nên không thể tránh khỏi những khiếm khuyết nhất định.

Tôi rất mong nhận được sự quan tâm, đóng góp ý kiến của các thầy, cô giáo và những độc giả đến đề tài này.

Tác giả

Nguyễn Thị Mỹ Tâm

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC TỪ, CỤM TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, HÌNH, SƠ ĐỒ.....	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	1
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của luận văn	2
5. Kết cấu của luận văn	2
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN TRỊ RỦI RO	
TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	3
1.1. Cơ sở lý luận về quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại.....	3
1.1.1. Khái quát chung về hoạt động của Ngân hàng thương mại và tín dụng của Ngân hàng thương mại	3
1.1.2. Rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại	13
1.1.4. Quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại	25
1.2. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của một số ngân hàng trên thế giới, trong nước và bài học về quản trị rủi ro tín dụng cho ngân hàng TMCP Công thương - Chi nhánh Thăng Long	35
1.2.1. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của một số ngân hàng trên thế giới và Việt Nam	35
1.2.2. Một số bài học về quản trị rủi ro tín dụng cho Ngân hàng TMCP công thương - Chi nhánh Thăng Long.....	41
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	43
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	43
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	43

2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	43
2.2.2. Phương pháp xử lý số liệu.....	43
2.2.3. Phương pháp phân tích số liệu	44
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	46
2.3.1. Chỉ tiêu về hoạt động tín dụng	46
2.3.2. Chỉ tiêu đánh giá quản trị rủi ro tín dụng	46
Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN	
HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG - CHI NHÁNH	
THĂNG LONG.....	
3.1. Tổng quan về Vietinbank Thăng Long	50
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	50
3.1.2. Lĩnh vực kinh doanh	50
3.1.3. Cơ cấu tổ chức bộ máy quản lý và nguồn nhân lực của Vietinbank Thăng Long.....	50
3.1.4. Cơ sở vật chất kỹ thuật.....	51
3.1.5. Các sản phẩm và dịch vụ tín dụng cung cấp chính	51
3.1.6. Kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng Vietinbank Thăng Long.....	52
3.2. Thực trạng hoạt động tín dụng và quản trị rủi ro tín dụng tại Vietinbank Thăng Long	55
3.2.1. Thực trạng hoạt động tín dụng và quản trị rủi ro	55
3.2.2. Kết quả quản trị rủi ro tín dụng của Vietinbank Thăng Long.....	65
3.2.3. Phân tích rủi ro tín dụng theo nguyên nhân gây ra	82
3.3. Đánh giá hoạt động quản trị rủi ro tín dụng tại Vietinbank Thăng Long	90
3.3.1. Kết quả đạt được	90
3.3.2. Những tồn tại, hạn chế và nguyên nhân.....	91
Chương 4. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG PHÒNG NGỪA VÀ HẠN CHẾ	
RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN	
CÔNG THƯƠNG CHI NHÁNH THĂNG LONG	
4.1. Định hướng phát triển tín dụng và mục tiêu quản trị rủi ro của Vietinbank Thăng Long	94
4.1.1. Định hướng phát triển hoạt động tín dụng của Vietinbank Thăng Long.....	94

4.1.2. Mục tiêu quản trị rủi ro của Vietinbank Thăng Long	95
4.2. Một số giải pháp tăng cường phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng tại Vietinbank Thăng Long	97
4.2.1. Nâng cao chất lượng tín dụng	97
4.2.2. Những giải pháp tăng cường quản trị, giảm thiểu rủi ro tín dụng tại Vietinbank Thăng Long	98
4.2.3. Các giải pháp khác	112
4.3. Kiến nghị	114
4.3.1. Đối với Ngân hàng nhà nước Việt Nam	114
4.3.2. Đối với Ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam	116
KẾT LUẬN	118
TÀI LIỆU THAM KHẢO	120
PHỤ LỤC	122

DANH MỤC TỪ, CỤM TỪ VIẾT TẮT

AMC	: Công ty quản lý và khai thác tài sản
CBTD	: Cán bộ tín dụng
DNNN	: Doanh nghiệp nhà nước
HĐKD	: Hoạt động kinh doanh
HĐQT	: Hội đồng quản trị
HMTD	: Hạn mức tín dụng
KTNB	: Kiểm tra nội bộ
NH	: Ngân hàng
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
NHTM	: Ngân hàng Thương mại
NHTW	: Ngân hàng Trung ương
NVQHKH	: Nhân viên quan hệ khách hàng
NVQLTD	: Nhân viên quản lý tín dụng
PGD	: Phòng giao dịch
RRTD	: Rủi ro tín dụng
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TD	: Tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần
TNHH	: Trách nhiệm hữu hạn
TSDB	: Tài sản đảm bảo
Vietinbank	: Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1.	Kết quả kinh doanh của Vietinbank Thăng Long	53
Bảng 3.2.	Cơ cấu nguồn vốn của Vietinbank Thăng Long	66
Bảng 3.3.	Cơ cấu huy động vốn theo thành phần kinh tế	68
Bảng 3.4.	Dư nợ tín dụng theo thời hạn từ năm 2011 đến 2013	69
Bảng 3.5.	Tình hình dư nợ tín dụng phân theo khách hàng	72
Bảng 3.6.	Tình hình dư nợ tín dụng phân theo ngành kinh tế	73
Bảng 3.7.	Cơ cấu dư nợ tín dụng phân theo loại hình khách hàng	76
Bảng 3.8.	Tình hình nợ quá hạn theo nhóm	78
Bảng 3.9.	Tình hình nợ quá hạn theo thời gian	79
Bảng 3.10.	Tình hình nợ quá hạn theo ngành kinh tế	80
Bảng 3.11.	Tình hình nợ quá hạn phân theo đối tượng cho vay	81
Bảng 3.12.	Rủi ro do tác động của môi trường bên ngoài	83
Bảng 3.13.	Đánh giá rủi ro tín dụng từ phía khách hàng	84
Bảng 3.14.	Rủi ro trong thẩm định hồ sơ của ngân hàng	88
Bảng 3.15.	Rủi ro do cán bộ tín dụng của ngân hàng	89

DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, HÌNH, SƠ ĐỒ

Biểu đồ:

Biểu đồ 3.1. Dư nợ tín dụng theo thời hạn từ năm 2011 đến 2013.....	70
Biểu đồ 3.2. Dư nợ tín dụng phân theo khách hàng.....	72
Biểu đồ 3.3. Cơ cấu dư nợ phân theo ngành kinh tế.....	75
Biểu đồ 3.4. Cơ cấu dư nợ phân theo thành phần kinh tế.....	77

Hình:

Hình 4.1. Sơ đồ mô tả hoán đổi tổng thu nhập	105
Hình 4.2. Sơ đồ mô tả hoán đổi tín dụng	106
Hình 4.3. Hợp đồng quyền chọn tín dụng	107
Hình 4.4. Hợp đồng trao đổi các khoản tín dụng rủi ro	109

Sơ đồ:

Sơ đồ 3.1. Cơ cấu tổ chức và quy trình khái quát hoạt động tín dụng.....	60
--	----