

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

NGUYỄN THỊ QUỲNH ANH

QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN TRỊ KINH DOANH

THÁI NGUYÊN - 2016

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

NGUYỄN THỊ QUỲNH ANH

QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH 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: PGS. TS Vũ Thị Bạch Tuyết

THÁI NGUYÊN - 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan bản luận văn là công trình nghiên cứu độc lập của bản thân với sự giúp đỡ của người hướng dẫn khoa học. Những thông tin, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn được thực hiện nghiêm túc, mọi số liệu được trích dẫn có nguồn gốc rõ ràng, trung thực và khách quan.

Thái Nguyên, tháng 10 năm 2015

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Quỳnh Anh

LỜI CẢM ƠN***Tôi xin chân thành cảm ơn:***

Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo - Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên, tới tất cả các thầy, cô giáo đã tạo điều kiện thuận lợi giúp đỡ tôi trong quá trình học tập, nghiên cứu để hoàn thành luận văn.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đối với **PGS. TS Vũ Thị Bạch Tuyết** - người đã tận tình chỉ dẫn, giúp đỡ tôi trong suốt thời gian nghiên cứu đề tài thạc sỹ.

Tôi xin chân thành cảm ơn tới các đồng chí, bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ, động viên khích lệ để tôi hoàn thành luận văn.

Thái Nguyên, tháng 10 năm 2015

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Quỳnh Anh

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC BẢNG	viii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	3
4. Những đóng góp của luận văn	3
5. Bố cục của luận văn	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại	4
1.1.1. Khái niệm hoạt động tín dụng và rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Phân loại rủi ro tín dụng	5
1.1.3. Nguyên nhân rủi ro tín dụng	6
1.1.4. Hậu quả của rủi ro tín dụng	9
1.2. Quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại	11
1.2.1. Khái niệm về quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại	11
1.2.2. Nội dung quản trị rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại	12
1.2.3. Một số phương pháp quản trị rủi ro tín dụng	19
1.2.4. Các nguyên tắc quản trị rủi ro tín dụng của Ủy ban giám sát Ngân hàng Basel	21
1.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản trị rủi ro tín dụng	21

1.3.1. Các nhân tố chủ quan	22
1.3.2. Các nhân tố khách quan	24
1.4. Sự cần thiết phải tăng cường quản trị rủi ro tín dụng tại các NHTM	25
1.4.1. Trên góc độ của nền kinh tế	26
1.4.2. Trên góc độ Ngân hàng	27
1.5. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của một số NHTM trên thế giới và NHTM Việt Nam	29
1.5.1. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của một số NHTM trên thế giới	29
1.5.2. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của một số NHTM trong nước ..	31
1.5.3. Bài học kinh nghiệm	34
Kết luận chương 1	37
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	38
2.1. Câu hỏi đặt ra cần nghiên cứu	38
2.2. Phương pháp nghiên cứu	38
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	38
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin	38
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	39
2.3. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá quản trị rủi ro tín dụng	40
2.3.1. Các chỉ tiêu đánh giá mức độ rủi ro tín dụng	40
2.3.2. Các chỉ tiêu đánh giá công cụ quản trị rủi ro tín dụng trong Ngân hàng thương mại	40
Kết luận chương 2	43
Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NHTMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN	44
3.1. Khái quát về Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên	44
3.1.1. Lịch sử hình thành, phát triển và cơ cấu tổ chức bộ máy của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên	44

3.1.2. Kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên	47
3.2. Thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại NH TMCP Công thương Việt Nam - CN Thái Nguyên	56
3.2.1. Rủi ro tín dụng tại NH TMCP Công thương Việt Nam - CN Thái Nguyên thời gian qua	56
3.2.2. Thực trạng quản trị rủi ro tín dụng	58
3.3. Đánh giá thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên	66
3.3.1 Những kết quả đạt được	66
3.3.2 Các yếu tố ảnh hưởng đến công tác quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công thương - CN Thái Nguyên	69
3.3.3 Nguyên nhân những hạn chế trong công tác quản trị RRTD của Vietinbank Thái Nguyên	72
Kết luận chương 3	76
Chương 4. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN	77
4.1. Mục tiêu, định hướng hoạt động tín dụng của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên	77
4.1.1. Mục tiêu tổng quát giai đoạn 2014- 2016, định hướng đến 2020	77
4.1.2. Định hướng phát triển tín dụng của Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên	78
4.2. Giải pháp tăng cường quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên thời gian tới	81
4.2.1. Nhóm giải pháp trực tiếp	81
4.2.2. Nhóm giải pháp hạn chế thiệt hại khi RRTD xảy ra	86
4.2.3. Nhóm giải pháp hỗ trợ	88

4.2.4. Một số giải pháp đồng bộ.....	92
4.3. Một số kiến nghị.....	93
4.3.1. Đối với Chính Phủ.....	93
4.3.2. Đối với Ngân hàng nhà nước	96
4.3.3. Đối với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	97
Kết luận chương 4	99
KẾT LUẬN	100
TÀI LIỆU THAM KHẢO	102

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

CBTD	: Cán bộ tín dụng
CIC (Credit info)	: Trung tâm Thông tin tín dụng
NH	: Ngân hàng
NHNN	: Ngân hàng nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
NHTMCP	: Ngân hàng thương mại cổ phần
NHTW	: Ngân hàng Trung ương
RRTD	: Rủi ro tín dụng
TCTD	: Tổ chức tín dụng

DANH MỤC BẢNG

Bảng 3.1: Cơ cấu nguồn vốn của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên giai đoạn 2012 - 2014	47
Bảng 3.2: Cơ cấu huy động vốn theo thành phần kinh tế của Vietinbank Thái Nguyên giai đoạn 2012 - 2014.....	48
Bảng 3.3: Dự nợ tín dụng theo thời hạn từ năm 2012 đến 2014.....	49
Bảng 3.4. Tình hình dự nợ tín dụng phân theo ngành kinh tế.....	51
Bảng 3.5. Cơ cấu dự nợ tín dụng phân theo thành phần kinh tế	53
Bảng 3.6. Tình hình cho vay - Thu nợ tại NH Vietinbank Thái Nguyên	54
Bảng 3.7: Kết quả kinh doanh của NH Vietinbank - CN Thái Nguyên.....	55
Bảng 3.8: Phân loại nợ tại NH TMCP Công thương - CN Thái Nguyên	56
Bảng 3.9: Phân loại nợ xấu theo kỳ hạn.....	57
Bảng 3.10: Phân loại nợ xấu theo thành phần kinh tế.....	57
Bảng 3.11: Chấm điểm, phân loại khách hàng	62