

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

---

**NÔNG THỊ VÂN THẢO**

**TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG  
TẠI NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI 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 ĐH KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH**

---

**NÔNG THỊ VÂN THẢO**

**TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG  
TẠI NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI 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: PGS.TS Nguyễn Khánh Doanh**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, kết quả đã nêu trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng, trung thực và chưa được dùng để bảo vệ một học vị nào khác. Mọi sự giúp đỡ cho việc hoàn thành luận văn đều đã được cảm ơn. Các thông tin, trích dẫn trong luận văn đều đã được ghi rõ nguồn gốc./.

*Thái Nguyên, ngày tháng ... năm 2015*

**Tác giả luận văn**

**Nông Thị Vân Thảo**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: "*Tăng cường quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam Chi nhánh Thăng Long*", tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên 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 học tập và nghiên cứu.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo, các khoa, 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 **PGS.TS Nguyễn Khánh Doanh**.

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ, đóng góp nhiều ý kiến quý báu của các nhà khoa học, các thầy, cô giáo trong Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên.

Trong quá trình thực hiện đề tài, tôi còn được sự giúp đỡ và cộng tác của các đồng chí tại các địa điểm nghiên cứu, tôi xin chân thành cảm ơn các bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã tạo điều kiện mọi mặt để tôi hoàn thành nghiên cứu này.

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

*Thái Nguyên, ngày tháng ... năm 2015*

**Tác giả luận văn**

**Nông Thị Vân Thảo**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT .....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC SƠ ĐỒ .....	viii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng, phạm vi và nội dung nghiên cứu .....	2
4. Ý nghĩa khoa học của đề tài .....	3
5. Bố cục của đề tài .....	3
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ RỦI RO TÍN DỤNG VÀ HOẠT ĐỘNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b>	<b>4</b>
1.1. Cơ sở lý luận .....	4
1.1.1. Rủi ro tín dụng .....	4
1.1.2. Quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng thương mại.....	8
1.2. Cơ sở thực tiễn .....	21
1.2.1. Kinh nghiệm ngân hàng các nước trên thế giới về mô hình quản lý tín dụng.....	21
1.2.2. Bài học rút ra .....	25
1.2.3. Thực tế áp dụng tại một số ngân hàng ở Việt Nam .....	27
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....</b>	<b>31</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	31
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	31

2.2.1. Phương pháp chọn điểm nghiên cứu.....	31
2.2.2. Phương pháp thu thập số liệu.....	31
2.2.3. Phương pháp tổng hợp .....	31
2.3. Các chỉ tiêu đo lường rủi ro tín dụng .....	32
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM CHI NHÁNH THĂNG LONG.....</b>	<b>34</b>
3.1. Giới thiệu chung về ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – CN Thăng Long .....	34
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	34
3.1.2. Cơ cấu tổ chức.....	35
3.2. Thực trạng hoạt động tín dụng tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Thăng Long.....	37
3.2.1. Nguồn vốn huy động.....	37
3.2.2. Hoạt động tín dụng.....	37
3.2.3. Thực trạng rủi ro tín dụng .....	40
3.3. Tình hình thực hiện công tác quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam Chi nhánh Thăng Long.....	43
3.3.1. Chính sách tín dụng và quy trình tín dụng của Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam – Chi nhánh Thăng Long .....	43
3.3.2. Hệ thống xếp hạng tín dụng .....	56
3.3.3. Quy trình kiểm tra, giám sát tín dụng, phát hiện và xử lý các dấu hiệu rủi ro .....	59
3.3.4. Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro .....	61
3.3.5. Quy trình xử lý các khoản nợ có vấn đề .....	62
3.4. Đánh giá khái quát công tác quản lý rủi ro tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Thái Nguyên .....	62
3.4.1. Những kết quả đã đạt được .....	62

3.4.2. Những hạn chế và nguyên nhân .....	63
<b>Chương 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM CHI NHÁNH THĂNG LONG .....</b>	<b>70</b>
4.1. Định hướng phát triển hoạt động tín dụng của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Thăng Long giai đoạn 2015 - 2020 ....	70
4.2. Giải pháp tăng cường quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Thăng Long .....	72
4.2.1. Hoàn thiện hệ thống chấm điểm tín dụng .....	72
4.2.2. Hoàn thiện hệ thống thông tin đánh giá khách hàng.....	74
4.2.3. Xây dựng và điều chỉnh danh mục cho vay, chính sách khách hàng hiệu quả trong từng thời kỳ .....	75
4.2.4. Nâng cao chất lượng công tác phân tích - thẩm định khách hàng .....	77
4.2.5. Quản lý, giám sát chặt chẽ quy trình giải ngân và sau giải ngân.....	79
4.2.6. Nâng cao hiệu quả công tác kiểm tra giám sát nội bộ .....	83
4.2.7. Xây dựng nền tảng công nghệ hiện đại.....	85
4.2.8. Hạn chế tổn thất nếu có rủi ro xảy ra .....	86
4.2.9. Các giải pháp về nhân sự .....	91
4.3. Một số kiến nghị nhằm tăng cường công tác quản lý rủi ro tín dụng.....	93
4.3.1. Kiến nghị đối với ngân hàng Nhà Nước .....	93
4.3.2. Kiến nghị đối với Chính Phủ .....	94
4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam .....	95
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>97</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>98</b>
<b>PHỤ LỤC .....</b>	<b>99</b>

**DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT**

CB	: Cán bộ
CN	: Chi nhánh
DN	: Doanh Nghiệp
DNNN	: Doanh nghiệp Nhà nước
ĐTDA	: Đầu tư dự án
GD	: Giám đốc
GHTD	: Giới hạn tín dụng
HSC	: Hội sở chính Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam
KH	: Khách hàng
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
NHNT	: Ngân hàng Ngoại thương
NHTM	: Ngân hàng thương mại
PGĐ	: Phó Giám đốc
QHKH	: Quan hệ khách hàng
QLN	: Quản lý nợ
QLRR	: Quản lý rủi ro
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần
VCB	: Vietcombank



**DANH MỤC CÁC BẢNG**

Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn giai đoạn 2012-2014 .....	37
Bảng 3.2: Cơ cấu dư nợ cho vay theo thời hạn cho vay .....	37
Bảng 3.3: Cơ cấu dư nợ cho vay theo loại tiền .....	38
Bảng 3.4: Cơ cấu dư nợ cho vay theo đối tượng .....	39
Bảng 3.5: Tình hình nợ quá hạn .....	41
Bảng 3.6: Phân loại nợ .....	42

## **DANH MỤC SƠ ĐỒ**

Sơ đồ 3.1. Mạng lưới Vietcombank Thăng Long .....	35
Sơ đồ 3.2. Sơ đồ cơ cấu tổ chức các phòng ban của Vietcombank Thăng Long.....	36
Sơ đồ 3.3. Mô hình tổ chức tín dụng.....	45
Sơ đồ 3.4. Mô hình xếp hạng tín dụng doanh nghiệp.....	57