

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

ĐỖ THỊ NGỌC HOA

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ
PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH TỈNH PHÚ THỌ**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

THÁI NGUYÊN - 2017

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

ĐỖ THỊ NGỌC HOA

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ
PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH TỈNH PHÚ THỌ**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế
Mã số: 60.34.04.10**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. NGUYỄN NGỌC SƠN

THÁI NGUYÊN - 2017

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Những số liệu, thông tin và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa được sử dụng để bảo vệ bất cứ một luận văn nào. Mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và các thông tin trích dẫn trong luận văn đều đã được ghi rõ nguồn gốc.

Thái Nguyên, ngày tháng ... năm 2017

Tác giả

Đỗ Thị Ngọc Hoa

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: “*Quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Phú Thọ*”, 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 NGỌC SƠN**.

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 2017

Tác giả

Đỗ Thị Ngọc Hoa

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	viii
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.....	2
4. Ý nghĩa của luận văn.....	3
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại	4
1.1.1. Tín dụng và rủi ro tín dụng ở các ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại	9
1.1.3. Nội dung quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng thương mại	11
1.1.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng thương mại	19
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại	23
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số ngân hàng thương mại trên thế giới	23
1.2.2. Kinh nghiệm của một số chi nhánh BIDV trong nước	25
1.2.3. Bài học kinh nghiệm đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển tỉnh Phú Thọ	30
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	32
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	32
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	32
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	32

2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	33
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	33
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	34
2.3.1. Các chỉ tiêu hoạt động tín dụng	34
2.3.2. Chỉ tiêu đánh giá quản lý rủi ro tín dụng	35
Chương 3: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM CHI NHÁNH PHÚ THỌ.....	38
3.1. Giới thiệu về Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển tỉnh Phú Thọ	38
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	38
3.1.2. Cơ cấu tổ chức.....	40
3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh	42
3.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng tại BIDV chi nhánh Phú Thọ	48
3.2.1. Thực trạng rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển tỉnh Phú Thọ	48
3.2.2. Thực trạng công tác quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển tỉnh Phú Thọ.....	51
3.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến công tác quản lý rủi ro tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển tỉnh Phú Thọ.....	69
3.3.1. Nhận xét, đánh giá từ phía các nhà quản lý, cán bộ ngân hàng	69
3.3.2. Đánh giá rủi ro tín dụng qua điều tra khách hàng.....	71
3.4. Đánh giá chung về công tác quản lý rủi ro tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển tỉnh Phú Thọ	76
3.4.1. Kết quả đạt được	76
3.4.2. Hạn chế, nguyên nhân.....	77
Chương 4: ĐỊNH HƯỚNG, MỤC TIÊU VÀ GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI BIDV CHI NHÁNH PHÚ THỌ	82
4.1. Định hướng và mục tiêu quản lý rủi ro tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh tỉnh Phú Thọ	82
4.1.1. Định hướng quản lý rủi ro tín dụng của BIDV chi nhánh tỉnh Phú Thọ	82

4.1.2. Mục tiêu quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển tỉnh Phú Thọ.....	83
4.2. Giải pháp hoàn thiện công tác quản lý rủi ro tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển tỉnh Phú Thọ.....	84
4.2.1. Xây dựng và hoàn thiện mục tiêu, chiến lược, chính sách quản lý rủi ro tín dụng.....	84
4.2.2. Giải pháp nhận biết và xác định rủi ro tín dụng.....	86
4.2.3. Tiếp tục xây dựng và áp dụng các công cụ đo lường rủi ro tín dụng theo thông lệ quốc tế và quy định của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.....	88
4.2.4. Giải pháp quản trị và kiểm soát rủi ro tín dụng.....	89
4.2.5. Giải pháp xử lý rủi ro tín dụng.....	91
4.3. Kiến nghị.....	95
4.3.1. Đối với Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam/ NHNN Việt Nam chi nhánh tỉnh Phú Thọ.....	95
4.3.2. Đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.....	96
KẾT LUẬN	97
TÀI LIỆU THAM KHẢO	98
PHỤ LỤC	100

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

CP	: Cổ phần
DPRR	: Dự phòng rủi ro
KH	: Khách hàng
NH	: Ngân hàng
NHNN	: Ngân hàng nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
QLN	: Quản lý nợ
RRTD	: Rủi ro tín dụng
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần
TSDB	: Tài sản đảm bảo
XHTD	: Xếp hạng tín dụng
XLRR	: Xếp loại rủi ro

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1. Xếp hạng doanh nghiệp của Moody's	14
Bảng 3.1. Thực trạng lợi nhuận của BIDV tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2014 -2016	42
Bảng 3.2. Tổng kết tài sản của BIDV tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2014 - 2016	44
Bảng 3.3. Tình hình huy động vốn của BIDV tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2014 - 2016	46
Bảng 3.4. Tình hình nợ quá hạn tại BIDV tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2014 - 2016	48
Bảng 3.5. Tình hình nợ quá hạn theo nhóm nợ	50
Bảng 3.6. Tình hình nợ xấu tại BIDV tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2014 - 2016	51
Bảng 3.7. Kết quả khảo sát về công tác nhận diện rủi ro tại BIDV tỉnh Phú Thọ	53
Bảng 3.8. Kết quả xếp hạng tín dụng của khách hàng tại BIDV	57
Bảng 3.9. Kết quả khảo sát về công tác đo lường rủi ro tại BIDV tỉnh Phú Thọ	58
Bảng 3.10. Phân loại khách hàng theo kết quả XHTDNB	61
Bảng 3.11. Tình hình trích lập quỹ dự phòng rủi ro tại BIDV tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2014 - 2016	64
Bảng 3.12. Kết quả khảo sát về hoạt động quản trị và giảm thiểu rủi ro tại BIDV tỉnh Phú Thọ	65
Bảng 3.13. Kết quả khảo sát về công tác xử lý rủi ro tại BIDV tỉnh Phú Thọ	68
Bảng 3.14. Rủi ro tác động của môi trường bên ngoài	73
Bảng 3.15. Đánh giá rủi ro tín dụng từ phía khách hàng	74
Bảng 3.16. Rủi ro trong thẩm định hồ sơ của ngân hàng	75
Bảng 3.17. Rủi ro do cán bộ tín dụng của ngân hàng	75

DANH MỤC CÁC HÌNH

Hình 3.1. Mô Hình tổ chức BIDV Phú Thọ.....	42
Hình 3.2. Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ đối với khách hàng doanh nghiệp.....	55
Hình 3.3. Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ đối với khách hàng cá nhân hộ gia đình	56