

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

---

**CÙ CẢNH CƯỜNG**

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG  
TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG  
VIỆT NAM - CHI NHÁNH THỊ XÃ PHÚ THỌ**

**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 Phạm Thái Quốc**

**THÁI NGUYÊN - 2013**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi; số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa hề được sử dụng để bảo vệ một học vị nào.

Tôi cũng xin cam đoan rằng, mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và các thông tin trích dẫn trong luận văn đã được chỉ rõ nguồn gốc./.

*Thái Nguyên, tháng 4 năm 2013*

**Tác giả luận văn**

**Cù Cảnh Cường**

## LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành được luận văn, ngoài sự cố gắng của bản thân, tôi đã nhận được rất nhiều sự giúp đỡ của các thầy giáo, cô giáo; các đồng nghiệp; bạn bè và gia đình.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến giáo viên hướng dẫn khoa học **PGS. TS Phạm Thái Quốc** - Viện kinh tế và chính trị thế giới, người thầy đã dành nhiều tâm huyết, tận tình hướng dẫn chỉ bảo tôi trong suốt quá trình nghiên cứu đề tài.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn đến các giáo viên Khoa Kinh tế, phòng Quản lý Đào tạo Sau đại học, trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi thực hiện đề tài.

Tôi xin chân thành cảm ơn tập thể lãnh đạo Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ, đã hợp tác, tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình làm đề tài.

Trong suốt quá trình học tập và thực hiện đề tài, tôi đã nhận được nhiều sự giúp đỡ, động viên, khích lệ từ phía bạn bè và gia đình. Tôi xin chân thành cảm ơn và ghi nhận những tình cảm quý báu đó.

*Xin chân thành cảm ơn!*

*Thái Nguyên, tháng 5 năm 2013*

**Tác giả luận văn**

**Cù Cảnh Cường**

## MỤC LỤC

	<b>Trang</b>
LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT .....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ .....	ix
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài .....	1
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu .....	2
4. Đóng góp của đề tài .....	2
5. Bố cục luận văn.....	2
<b>Chương 1: TỔNG QUAN VỀ TÍN DỤNG NGÂN HÀNG VÀ QUẢN</b>	
<b>TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG NGÂN HÀNG.....</b>	<b>3</b>
1.1. Tín dụng ngân hàng và vai trò của tín dụng ngân hàng trong nền kinh tế thị trường.....	3
1.1.1. Khái niệm, bản chất của tín dụng ngân hàng.....	3
1.1.2. Phân loại tín dụng ngân hàng.....	4
1.1.3. Vai trò của tín dụng ngân hàng đối với nền kinh tế .....	6
1.2. Rủi ro tín dụng trong hoạt động của NHTM .....	7
1.2.1. Khái niệm về rủi ro và rủi ro tín dụng .....	7
1.2.2. Phân loại rủi ro tín dụng .....	9
1.2.3. Đặc điểm của rủi ro tín dụng .....	11
1.2.4. Những căn cứ chủ yếu xác định mức độ rủi ro tín dụng .....	11
1.2.5. Hậu quả của rủi ro tín dụng .....	14
1.3. Quản trị rủi ro tín dụng .....	15

1.4. Áp dụng các mô hình quản trị rủi ro tín dụng tại các NHTM Việt Nam ...	16
Kết luận chương 1 .....	19
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>20</b>
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu.....	20
2.2. Phương pháp nghiên cứu .....	20
2.2.1. Phương pháp định tính.....	20
2.2.2. Phương pháp định lượng.....	23
2.2.3. Phương pháp thống kê mô tả .....	23
2.2.4. Nghiên cứu những nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng tại TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	24
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	38
Kết luận chương 2 .....	42
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG RỦI RO TÍN DỤNG VÀ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI VIETINBANK - CHI NHÁNH THỊ XÃ PHÚ THỌ .....</b>	<b>43</b>
3.1. Tổng quan về Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	43
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển .....	43
3.1.2. Lĩnh vực kinh doanh .....	44
3.1.3. Mục tiêu chiến lược của Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ ..	45
3.1.4. Phương thức hoạt động .....	45
3.1.5. Cơ cấu tổ chức bộ máy quản lý của Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	46
3.1.6. Các sản phẩm và dịch vụ tín dụng cung cấp chính.....	51
3.1.7. Tác động của suy thoái kinh tế đối với TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	56
3.2. Thực trạng hoạt động kinh doanh của ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	57
3.2.1. Hoạt động huy động vốn.....	57

3.2.2. Hoạt động cho vay .....	59
3.2.3. Hiệu quả kinh doanh .....	61
3.3. Thực trạng rủi ro tín dụng tại ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	62
3.3.1. Tình hình dư nợ.....	63
3.3.2. Tình hình chất lượng tín dụng .....	65
3.4. Thực trạng công tác quản trị rủi ro tín dụng tại Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	69
3.4.1. Bộ máy tổ chức cấp tín dụng .....	69
3.4.2. Quy trình cho vay .....	70
3.4.3. Bảo đảm tiền vay .....	81
3.4.4. Phòng ngừa, phát hiện và hạn chế rủi ro tín dụng .....	82
3.4.5. Công tác xử lý nợ xấu .....	83
3.5. Đánh giá tình hình quản trị rủi ro tín dụng tại Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	84
3.5.1. Đánh giá chung .....	84
3.5.2. Hạn chế cần khắc phục .....	84
Kết luận chương 3 .....	86
<b>Chương 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI VIETINBANK - CHI NHÁNH THỊ XÃ PHÚ THỌ .....</b>	<b>87</b>
4.1. Triển vọng và định hướng phát triển của Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	87
4.1.1. Định hướng phát triển hoạt động kinh doanh trong thời gian tới... 87	
4.1.2. Định hướng phát triển hoạt động tín dụng trong thời gian tới .....	89
4.2. Một số giải pháp góp phần nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro tín dụng tại Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	90
4.2.1. Nâng cao chất lượng tín dụng.....	90

4.2.2. Những giải pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng tại Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	91
4.2.3. Các giải pháp hạn chế tổn thất khi xảy ra rủi ro tín dụng.....	98
4.2.4. Học hỏi kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của các ngân hàng khác trên thế giới.....	99
4.3. Kiến nghị.....	105
4.3.1. Đối với ngân hàng nhà nước Việt Nam.....	105
4.3.2. Đối với Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	107
Kết luận chương 4.....	112
<b>KẾT LUẬN</b> .....	114
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	115

## DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

ATM	Thẻ ghi nợ nội địa
BCTC	Báo cáo tài chính
CBTD	Cán bộ tín dụng
CIC	Trung tâm thông tin tín dụng
DN	Doanh nghiệp
DVKH	Dịch vụ khách hàng
HĐCBL	Hợp đồng cấp bảo lãnh
HĐQT	Hội đồng quản trị
INCAS	Hệ thống phần mềm quản lý của ngân hàng công thương
KH	Khách hàng
KHCN	Khách hàng cá nhân
KHDN	Khách hàng doanh nghiệp
L\C	Thư tín dụng
NCVĐ	Nợ có vấn đề
NH	Ngân hàng
NHCT	Ngân hàng công thương
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NQH	Nợ quá hạn
PGD	Phòng giao dịch
QLRR	Quản lý rủi ro
QTRRTD	Quản trị rủi ro tín dụng
Swift	Hệ thống chuyển tiền quốc tế
TCTD	Tổ chức tín dụng
TD	Tín dụng
TMCP	Thương mại cổ phần
TSBĐ	Tài sản bảo đảm
VAT	Thuế giá trị gia tăng
Vietinbank	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
VND	Việt Nam đồng
XLRR	Xử lý rủi ro



## DANH MỤC CÁC BẢNG

	Trang
Bảng 1.1: Những dấu hiệu nhận biết khoản vay và chính sách ..... 15	15
cho vay kém hiệu quả..... 15	15
Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn của Vietinbank - Chi nhánh..... 58	58
Thị xã Phú Thọ giai đoạn 2010 - 2012..... 58	58
Bảng 3.2: Kết quả hoạt động tín dụng của Vietinbank Chi nhánh Thị xã Phú Thọ..... 60	60
Bảng 3.3: Kết quả hoạt động kinh doanh của Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ qua giai đoạn 2010-2013 ..... 61	61
Bảng 3.4: Tình hình dư nợ tín dụng của Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ..... 63	63
Bảng 3.5: Một số chỉ tiêu tín dụng của Vietinbank - Thị xã Phú Thọ..... 64	64
giai đoạn 2010 - 2012..... 64	64
Bảng 3.6: Tình hình chất lượng tín dụng của Vietinbank - Chi nhánh..... 65	65
Thị xã Phú Thọ..... 65	65
Bảng 3.7: Tình hình phân loại nợ vay của Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ..... 66	66
Bảng 3.8: Số tiền trích dự phòng rủi ro..... 67	67
Bảng 3.9: Tổng hợp tình hình nợ xấu của Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ..... 68	68
Bảng 3.10: Tình hình xử lý nợ xấu của Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ..... 68	68
Bảng 4.1: Mục tiêu năm 2013 của Vietinbank - chi nhánh Thị xã Phú Thọ . 87	87

## DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ

	Trang
Sơ đồ 1.1: Phân loại rủi ro tín dụng .....	10
Sơ đồ 3.1: Sơ đồ cơ cấu tổ chức của Vietinbank - chi nhánh thị xã phú thọ..	46
Sơ đồ 3.2: Sơ đồ cơ cấu tổ chức hoạt động tín dụng của Vietinbank - chi nhánh Thị xã Phú Thọ.....	70
Biểu đồ 3.1: Biểu đồ biến động nguồn vốn của Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ các năm 2010-2012.....	59
Biểu đồ 3.2: Biểu đồ kết quả kinh doanh qua giai đoạn 2010-2012.....	62
Biểu đồ 3.3: Tình hình dư nợ của Vietinbank - Thị xã Phú Thọ qua giai đoạn 2010 - 2012 .....	63