

ĐẠI HỌC QUỐC GIA HÀ NỘI
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ

---□□□---

Đề tài:

**QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI
CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM – CHI NHÁNH THANH
HÓA**

ĐỀ CƯƠNG LUẬN VĂN THẠC SĨ

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60 34 04 10

NGUYỄN THỊ THU

HÀ NỘI, NĂM 2016

1. Tính cấp thiết của đề tài

Đối với sự phát triển của một đất nước, ngân hàng giữ một vai trò rất quan trọng. Nó là hệ thần kinh của toàn bộ nền kinh tế quốc dân, nền kinh tế chỉ có thể phát triển với tốc độ cao nếu có một hệ thống Ngân hàng hoạt động ổn định và có hiệu quả, không thể có tăng trưởng trong khi hệ thống tổ chức và hoạt động của Ngân hàng yếu kém và lạc hậu. Như vậy đòi hỏi Ngân hàng phải phát triển tương xứng và hoạt động có hiệu quả trong hoạt động lưu thông tiền tệ.

Điều hoà lưu thông tiền tệ chủ yếu thông qua hoạt động tín dụng, hoạt động tín dụng là xương sống của hệ thống Ngân hàng thương mại, cụ thể là quá trình huy động vốn và sử dụng vốn có hiệu quả của Ngân hàng sẽ giúp cho các thành phần kinh tế phát triển ổn định và ngược lại.

Tuy nhiên, trong nền kinh tế đầy biến động, rủi ro là điều không thể tránh khỏi đối với tất cả các thành phần kinh tế. Những nguy cơ tiềm ẩn như sự không trung thực của khách hàng, vốn vay bị sử dụng sai mục đích, khách hàng phá sản hay do suy thoái kinh tế... đều có thể biến một khoản vay chất lượng cao thành một khoản nợ khó đòi. Đó là chưa kể đến những kẽ hở do hệ thống pháp luật chưa hoàn chỉnh gây nên những phiền toái cho khách hàng và Ngân hàng trong quá trình hoạt động cũng như tạo điều kiện cho những ý đồ xấu của khách hàng hay cán bộ Ngân hàng thực hiện hành vi chiếm đoạt tài sản của nhân ước. Đây là mối đe dọa mà bất cứ Ngân hàng nào cũng phải đương đầu. Vậy làm thế nào để hạn chế được rủi ro tín dụng trong các Ngân hàng thương mại? Nhiệm vụ quan trọng và trọng tâm của quản lý các Ngân hàng thương mại là phải nâng cao chất lượng tín dụng, đưa ra các biện pháp phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng đối với các thành phần kinh tế nói chung và các thành phần kinh tế ngoài quốc doanh nói riêng.

Nhận thức được sự cần thiết trên đối với ngân hàng TMCP Công thương Thanh Hóa, mong muốn ngân hàng làm tốt hơn công tác quản lý rủi ro tín dụng, mặc dù việc kiểm soát nợ quá hạn vẫn đang nằm trong khả năng của ngân hàng TMCP Công thương Thanh Hóa, nhưng công tác quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng, xây dựng chiến lược quản lý rủi ro, vạch ra các kế hoạch hành động, các giải pháp quản lý hiệu quả vẫn còn hơi mờ nhạt, chính vì vậy, với mong muốn giúp ngân hàng quản lý và kiểm soát chặt chẽ rủi ro

tín dụng, tạo được hành lang an toàn trong công tác tín dụng và mong muốn luận văn tốt nghiệp của mình được gắn với thực tiễn của ngân hàng TMCP Công thương Thanh Hóa, góp phần vào sự phát triển của ngân hàng, tôi đã lựa chọn đề tài: “Quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng thương mại cổ phần Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Thanh Hóa” để làm luận văn thạc sỹ kinh tế của mình.

2. Tình hình nghiên cứu

Từ khi Quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/4/2005 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ra đời và có một số sửa đổi trong Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, sau đó Thông tư số 02/2014/TT-NHNN ngày 21/01/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành thay thế cho Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN và Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN thì rủi ro càng trở thành vấn đề quan tâm của các ngân hàng và những người quan tâm. Từ trước đến nay đã có rất nhiều công trình nghiên cứu về quản trị rủi ro nói chung và quản trị rủi ro tín dụng nói riêng, đó là các đề tài nghiên cứu khoa học, luận án tiến sĩ, luận văn thạc sỹ. Có thể kể đến một số công trình nghiên cứu tiêu biểu liên quan trực tiếp đến đề tài như sau:

- Lê Đức Thọ (2005), “Hoạt động tín dụng của hệ thống ngân hàng thương mại nhà nước ở nước ta hiện nay”, Luận án tiến sỹ kinh tế, Học viện chính trị quốc gia Hồ Chí Minh, Hà Nội.

Nội dung đề tài đã đề cập đến thực trạng hoạt động tín dụng của các ngân hàng thương mại nhà nước và những tác động tới quá trình phát triển kinh tế xã hội Việt Nam. Tác giả đề xuất các giải pháp đổi mới hoạt động tín dụng của hệ thống ngân hàng thương mại nhà nước ở Việt Nam, nêu lên được những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động tín dụng và giải pháp để hạn chế rủi ro tín dụng trong các ngân hàng thương mại.

- Lê Thị Huyền Diệu (2010), Luận cứ khoa học về xác định mô hình quản lý rủi ro tín dụng tại hệ thống ngân hàng thương mại Việt Nam, Luận án tiến sỹ kinh tế, Học viện Ngân hàng, Hà Nội.

Nội dung đề tài chủ yếu xem xét những lý thuyết cơ bản về rủi ro và quản lý rủi ro tín dụng dưới góc độ rủi ro giao dịch, chưa đi sâu vào các góc độ khác của rủi ro tín dụng, cũng như đề ra các giải pháp để hạn chế rủi ro tín dụng. Đề tài tập trung nghiên cứu trong giai đoạn trước và sau năm 2000, khi hệ thống văn bản pháp luật đang được dần hoàn thiện, chính sách cho vay chưa đạt được tầm chiến lược, chưa đạt được nguyên tắc thị trường, nên một số nội dung thực hiện đã không còn phù hợp với các ngân hàng trong giai đoạn hiện nay.

- Nguyễn Đức Tú (2013), Quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng thương mại cổ phần Công Thương Việt Nam, Luận án tiến sĩ kinh tế, Đại học Kinh tế quốc dân, Hà Nội.
- Thân Thị Thanh Thảo, (2010), Giải pháp hạn chế rủi ro tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại Thương Đà Nẵng, Luận văn Thạc sĩ Quản trị kinh doanh, Đại học Đà Nẵng.
- Tiến sĩ Phạm Huy Hùng (2011), Phương pháp quản trị rủi ro thị trường tại các NHTM Việt Nam, Đề tài nghiên cứu khoa học cấp ngành, Hội đồng khoa học và công nghệ ngân hàng.
- Nguyễn Thị Thu Trâm (2007), “ Quản trị rủi ro tín dụng tại sở giao dịch II ngân hàng Công Thương Việt Nam”, Luận văn thạc sĩ kinh tế, Đại học Kinh tế, TP Hồ Chí Minh.

Trong các công trình nghiên cứu trên, các tác giả đã hệ thống hóa, phân tích vai trò và sự cần thiết của quản lý rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh, định hướng cho các ngân hàng thương mại nói chung và ngân hàng Công Thương nói riêng trong quá trình xây dựng mô hình quản lý rủi ro cho riêng mình. Một số giải pháp đã và đang được triển khai trong thực tiễn hoạt động tại ngân hàng Công Thương.

Tuy nhiên, các công trình nghiên cứu chủ yếu ở giai đoạn trước năm 2014, nhiều công trình phân tích vẫn mang tính chất định tính, chưa chỉ được mô hình quản lý rủi ro, đo lường rủi ro, tổn thất mà ngân hàng phải gánh chịu khi rủi ro tín dụng xảy ra. Những “khoảng trống” trên của các công trình nghiên cứu đã gợi cho tác giả những hướng nghiên cứu mới nhằm thực hiện tốt đề tài luận văn của mình. Cụ thể:

- Đề tài làm rõ tất cả những vấn đề lý luận căn bản về tín dụng, rủi ro tín dụng, đưa ra những kinh nghiệm thực tế của các ngân hàng trên thế giới và các ngân hàng Việt Nam, từ đó rút ra bài học kinh nghiệm về nhận diện, nguyên nhân, phân loại và quản lý rủi ro tín dụng.

- Trên cơ sở phân tích thực trạng tình hình hoạt động tín dụng tại Ngân hàng thương mại cổ phần Công Thương Thanh Hóa, đề tài nêu ra những dấu hiệu nhận biết sớm các khoản nợ có vấn đề, tìm ra các nguyên nhân dẫn đến rủi ro, đặc biệt, đề từ đó đánh giá được mức độ rủi ro, đưa ra kiến nghị các giải pháp có hiệu quả và khả thi.

3. Mục đích nghiên cứu

Mục đích nghiên cứu của luận văn là tập trung vào việc nghiên cứu và đề xuất một số giải pháp nhằm tăng cường quản lý rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh nhằm góp phần vào sự phát triển bền vững của Ngân hàng TMCP Công thương Thanh Hóa trong thời gian tới. Căn cứ vào mục đích đã xác định, nhiệm vụ nghiên cứu của luận văn bao gồm những nội dung chính sau đây:

- Khái quát những vấn đề căn bản nhất về tín dụng, rủi ro trong hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại.

- Phân tích đánh giá thực trạng quản lý rủi ro trong hoạt động tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công thương Thanh Hóa từ năm 2013 đến năm 2015, từ đó chỉ ra những ưu điểm cũng như những hạn chế trong hoạt động tín dụng của Ngân hàng.

- Đưa ra một số giải pháp nhằm phòng ngừa và hạn chế rủi ro trong hoạt động tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công thương Thanh Hóa và đề xuất những kiến nghị đối với các bộ, ngành liên quan.

4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu

Về đối tượng nghiên cứu: Quản lý rủi ro tín dụng

Về phạm vi nghiên cứu

- Về nội dung: Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam- Chi nhánh Thanh Hóa

- Về thời gian: giai đoạn từ năm 2013 đến năm 2015.

- Về không gian: Ngân hàng TMCP Công thương Thanh Hóa

5. Nội dung các vấn đề cần giải quyết

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài
2. Tình hình nghiên cứu của đề tài
3. Mục đích, nhiệm vụ nghiên cứu và phạm vi nghiên cứu của đề tài
4. Đối tượng nghiên cứu và phạm vi nghiên cứu
5. Phương pháp luận và phương pháp nghiên cứu
6. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của luận văn
7. Bố cục của luận văn

CHƯƠNG 1: TỔNG QUAN TÌNH HÌNH NGHIÊN CỨU VÀ CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

- 1.1. Tổng quan tình hình nghiên cứu
- 1.2. Cơ sở lý luận về quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại
 - 1.2.1. Hoạt động tín dụng tại ngân hàng thương mại
 - 1.2.2. Các hình thức phân loại tín dụng
- 1.3. Rủi ro tín dụng tại ngân hàng thương mại.
 - 1.3.1. Khái niệm rủi ro tín dụng
 - 1.3.2. Đặc điểm của rủi ro tín dụng
 - 1.3.3. Phân loại rủi ro tín dụng
 - 1.3.4. Nguyên nhân rủi ro tín dụng
 - 1.3.5. Hậu quả rủi ro tín dụng
- 1.4. Quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng thương mại
 - 1.4.1. Khái niệm và sự cần thiết của công tác quản lý rủi ro tín dụng
 - 1.4.2. Nội dung của quản lý rủi ro tín dụng
- 1.5. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng ở ngân hàng TMCPCTVN-CN Thanh Hóa

CHƯƠNG 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU

- 2.1. Phương pháp thu thập tài liệu
- 2.2. Phương pháp xử lý số liệu
- 2.3. Phương pháp phân tích

- 2.4. Phương pháp so sánh
- 2.5. Phương pháp tổng hợp thông tin
- 2.6. Hệ thống chỉ tiêu phân tích

CHƯƠNG 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM-CHI NHÁNH THANH HÓA

- 3.1. Khái quát về ngân hàng thương mại cổ phần công thương Thanh Hóa .
 - 3.1.1. Lịch sử hình thành
 - 3.1.2. Quá trình phát triển
 - 3.1.3. Cơ cấu bộ máy quản lý
 - 3.1.4. Kết quả hoạt động kinh doanh
 - 3.1.5 Thực trạng rủi ro tín dụng tại NH Công thương Việt Nam CN Thanh Hóa
- 3.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng thương mại cổ phần công thương Thanh Hóa
 - 3.2.1.Lập kế hoạch phòng ngừa rủi ro
 - 3.2.2.Thực thi kế hoạch
 - 3.2.3.Kiểm tra giám sát
- 3.3. Đánh giá chung về quản lý rủi ro tín dụng ngân hàng TMCP công thương Thanh Hóa
 - 3.3.1. Kết quả đạt được
 - 3.3.2. Những hạn chế
 - 3.3.3. Nguyên nhân hạn chế

CHƯƠNG 4: GIẢI PHÁP VÀ KIẾN NGHỊ NHẪM TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM-CHI NHÁNH THANH HÓA

- 4.1. Mục tiêu và định hướng hoạt động chung
 - 4.1.1. Định hướng phát triển kinh doanh trong thời gian tới
 - 4.1.2. Định hướng phát triển hoạt động tín dụng trong thời gian tới
 - 4.1.3. Định hướng quản lý rủi ro tín dụng
 - 3.1.4. Định hướng các mục tiêu khác

4.2. Giải pháp tăng cường quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam-cn Thanh Hóa

4.2.1. Đổi mới tổ chức bộ máy và cán bộ quản lý rủi ro tín dụng

4.2.2. Đổi mới công tác dự báo rủi ro tín dụng

4.2.3. Hoàn thiện quy trình quản lý rủi ro tín dụng

4.2.4. Tăng cường kiểm soát rủi ro tín dụng

4.2.5. Tăng cường các biện pháp phòng ngừa và xử lý rủi ro tín dụng

4.3. Kiến nghị

4.3.1. Đối với Nhà nước

4.3.2. Đối với Ngân hàng Nhà nước

4.3.3. Kiến nghị đối với Trụ sở chính Ngân hàng TMCPCT Việt Nam

KẾT LUẬN

6. Danh mục tài liệu tham khảo

1. Lê Thị Huyền Diệu, 2010. Luận cứ khoa học về xác định mô hình quản lý rủi ro tín dụng tại hệ thống ngân hàng thương mại Việt Nam. Luận án tiến sĩ kinh tế. Học viên Ngân hàng Hà Nội.

2. Lê Thị Hồng Điều, 2008. Quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam. Luận văn thạc sỹ kinh tế. Đại học Kinh tế thành phố Hồ Chí Minh.

3. Edwand WReed, 2004. Ngân hàng Thương Mại. Hà Nội: NXB Thống kê.

4. Frederic Smishkin, 2011. Tiền tệ. Ngân hàng và Thị trường tài chính. Hà Nội: NXB Đại học Kinh tế quốc dân.

5. Đặng Thị Thu Hà, 2015. Quản trị rủi ro tín dụng tại ngân hàng TMCP Đại Dương. Luận văn thạc sỹ. Đại học Quốc gia Hà Nội.

6. Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam – Chi nhánh Thanh Hóa, 2014- 2015. Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2013– 2015. Thanh Hóa.

7. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, 2014. Thông tư số 02/2014/TT-NHNN ngày 21/01/2014. Hà Nội.

8. Peter Rose, 2001. Quản trị ngân hàng thương mại. Hà Nội: NXB Tài chính.

9. Đỗ Văn Phong, 2013. Nâng cao chất lượng quản trị rủi ro tại NHTM CP Quân đội. Luận văn Thạc sỹ. Đại học Kinh tế - Đại học Quốc Gia Hà Nội.
10. Bùi Ngọc Quỳnh, 2014. Quản trị rủi ro tín dụng theo Basel II tại ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn VN. Luận văn Thạc sỹ. Đại học Kinh tế - Đại học Quốc gia Hà Nội
11. Thân Thị Thanh Thảo, 2010. Giải pháp hạn chế rủi ro tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại Thương Đà Nẵng. Luận văn Thạc sỹ Quản trị kinh doanh. Đại học Đà Nẵng.
12. Lê Đức Thọ , 2005. Hoạt động tín dụng của hệ thống ngân hàng thương mại nhà nước ở nước ta hiện nay. Luận án tiến sỹ kinh tế Thành phố Hồ Chí Minh.

7. Dự kiến kinh phí thực hiện luận văn

8. Dự kiến kế hoạch hoàn thành luận văn

KẾ HOẠCH THỰC HIỆN LUẬN VĂN

STT	Nội Dung Công việc	Thời gian tiến hành	Kết quả
1	Đề cương sơ bộ		
2	Thu thập dữ liệu thứ cấp, sơ cấp nhập dữ liệu		
3	Báo cáo tiến độ		
4	Nhập dữ liệu xử lý và phân tích, thu thập thêm dữ liệu		
	Viết luận văn gửi giáo viên hướng dẫn		
5	Sửa chữa báo cáo , thu thập thêm tài liệu		
	Thẩm định luận văn		
6	Hoàn thiện báo cáo		
7	Bảo vệ luận văn chính thức		

Thái Nguyên, ngày tháng năm 20.

Giáo viên hướng dẫn

Học Viên

THÔNG TIN LIÊN HỆ:

Nếu còn bất kỳ thắc mắc nào hoặc muốn tìm kiếm thêm nhiều tài liệu luận văn, tiểu luận mới mẻ khác của Trung tâm [Tri Thức Công Đồng](https://trithuccongdong.net),

Liên hệ dịch vụ viết thuê luận văn:

<https://trithuccongdong.net/gia-viet-thue-luan-van.html>

Hoặc qua SĐT: 0946 88 33 50 hoặc email: ttcd.group@gmail.com để được giúp đỡ nhé!