

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO  
TRƯỜNG ĐẠI HỌC NAM CẦN THƠ**



**NGUYỄN HOÀNG PHONG**

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG  
TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM  
CHI NHÁNH TÂY ĐÔ**

**LUẬN VĂN TỐT NGHIỆP THẠC SĨ**

**Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh**

**Mã ngành: 8340101**

**Cần Thơ, tháng 12/2020**

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO  
TRƯỜNG ĐẠI HỌC NAM CẦN THƠ**



**NGUYỄN HOÀNG PHONG**

**QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG  
TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM  
CHI NHÁNH TÂY ĐÔ**

**LUẬN VĂN TỐT NGHIỆP THẠC SĨ**

**Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh**

**Mã ngành: 8340101**

**NGƯỜI HƯỚNG DẪN KHOA HỌC**

**TS. LÊ LONG HẬU**

**Cần Thơ, tháng 12/2020**

## LỜI CẢM TẠ

Trong quá trình học tập tại trường Đại học Nam Cần Thơ, tác giả đã nhận được rất nhiều sự chỉ bảo và hướng dẫn tận tình của Quý Thầy Cô, bạn học và Tác giả đã học được nhiều kiến thức. Trước những công lao to lớn đó, tôi xin trân thành cảm ơn đến Quý Thầy Cô tại Đại học Nam Cần Thơ.

Đặc biệt, tôi xin gửi lời cảm ơn sâu sắc đến Người hướng dẫn khoa học TS.LÊ LONG HẬU là Người luôn hướng dẫn và tạo mọi điều kiện để tôi có thể hoàn thành luận văn thật tốt.

Mặt khác, tôi cũng xin gửi lời cảm ơn chân thành đến các chuyên gia là Giám đốc, Trưởng Phòng, Giám đốc phòng giao dịch các ngân hàng trên địa bàn thành phố Cần Thơ, Bình Điền, TPHCM, Phú Quốc vì đã giúp tôi đóng góp ý kiến cho bộ thang đo nguyên nhân gây ra rủi ro tín dụng.

Bên cạnh đó, tôi xin chân thành cảm ơn ban lãnh đạo các chi nhánh BIDV, đến toàn thể nhân viên của ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Tây Đô, đặc biệt là các cán bộ quản lý khách hàng vì đã rất tích cực hỗ trợ tôi trong quá trình khảo sát, thu thập số liệu thực hiện cho nghiên cứu.

Cần Thơ, ngày 12 tháng 12 năm 2020

Nguyễn Hoàng Phong

## TRANG CAM KẾT VỀ KẾT QUẢ NGHIÊN CỨU

Tôi xin cam kết luận văn này hoàn thành dựa trên các kết quả nghiên cứu của tôi và các kết quả nghiên cứu này chưa được công bố trong bất cứ một công trình khoa học nào khác.

Cần Thơ, ngày 12 tháng 12 năm 2020

Nguyễn Hoàng Phong

## TÓM TẮT LUẬN VĂN

BIDV Chi nhánh Tây Đô, trong quản trị rủi ro tín dụng vẫn chưa hiệu quả cao, nợ xấu vẫn còn ở mức khá cao, là người đang làm việc tại đây, nên chọn đề tài: “Quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) - Chi nhánh Tây Đô”, làm luận văn Thạc sĩ chuyên ngành quản trị kinh doanh. Mục tiêu nghiên cứu là nhằm đánh giá thực trạng quản trị rủi ro tín dụng tại BIDV Tây Đô giai đoạn 2016 đến năm 2019, trên cơ sở đó đề xuất các giải pháp hoàn thiện.

Luận văn sử dụng phương pháp định tính, thông qua phỏng vấn nhà quản trị gồm Lãnh đạo Chi nhánh và các lãnh đạo phòng, phòng Giao dịch trực thuộc làm công tác tín dụng. Bên cạnh đó, sử dụng Phương pháp thống kê mô tả mô tả để phân tích dữ liệu thứ cấp, sơ cấp. Thảo luận nhóm chuyên sâu thuộc bộ phận quản trị rủi ro của BIDV Tây Đô và đã thu được kết quả sau:

Nghiên cứu đã đánh giá và rút ra điểm mạnh – yếu của từng qui trình quản trị rủi ro tại BIDV Chi nhánh Tây Đô, giai đoạn từ năm 2016 đến năm 2019. Qua đó tìm nguyên nhân dẫn đến điểm mạnh và yếu của từng qui trình quản trị rủi ro, để làm cơ sở cho việc đề ra các giải pháp hoàn thiện.

Nghiên cứu cũng đã xác định các cơ sở để đề xuất giải pháp hoàn thiện quản trị rủi ro bao gồm: Định hướng phát triển của BIDV nói chung và Chi nhánh Tây Đô; dự báo những RRTD có thể xảy ra và dựa vào những điểm mạnh – yếu, nguyên nhân của tình hình.

Nghiên cứu đề xuất giải pháp hoàn thiện quản trị rủi ro tại BIDV chi nhánh Tây Đô gồm: Nhận diện chính xác rủi ro tín dụng, thẩm định kỹ hồ sơ cho vay, cho vay đúng tài sản đảm bảo, dự báo, đo lường rủi ro và xử lý hiệu quả rủi ro tín dụng, giám sát rủi ro và ngăn chặn rủi ro tín dụng, phát triển nguồn nhân lực có tâm, có chuyên môn cao, chuyên nghiệp, hoàn thiện bộ phận quản trị rủi ro.

Cuối cùng nghiên cứu đưa ra kiến nghị, kết luận hoàn thành mục tiêu nghiên cứu, các hạn chế của đề tài và hướng nghiên cứu tiếp theo.

## ABSTRACT

In recent years, although the economy has recovered and developed, but in banking activities, there have been many difficulties and challenges due to the consequences of previous years.

Although commercial banks have made efforts to improve risk management more effectively, bad debts are still high.

Tay Do BIDV Branch is also in the general context as above, who is working here, should choose the topic: "Credit risk management at Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam (BIDV) - Tay Do Branch ", making a Master's thesis in business administration.

The research objective is to assess the status of credit risk management at BIDV Tay Do Branch in the period of 2016 - 2019, based on that, propose perfect solutions.

Thesis using qualitative methods, through expert interviews, analysis, statistics describing secondary and primary data. Intensive group discussion under risk management department of BIDV Tay Do Branch and obtained the following results:

The study was based on the theory of risk management to analyze, evaluate and draw strengths - weaknesses of each risk management process at BIDV Tay Do Branch, period from 2016 to 2019. Through it seeks to cause the strengths and weaknesses of each risk management process, to serve as a basis for proposing complete solutions.

The study also identified the basis for proposing solutions to improve risk management including: Development orientation of BIDV in general and Tay Do Branch; predicting possible credit risks and relying on strengths and weaknesses, the cause of the situation.

Research and propose solutions to improve risk management at BIDV Tay Do branch including: Accurately identifying credit risks, carefully appraising loan documents, lending properly to secured assets, forecasting and measuring risk and effective handling of credit risks, risk monitoring and credit risk prevention, human resource development, high professional, professional, complete risk management department.

Finally, the study makes recommendations, conclusions to complete the research objectives, limitations of the topic and the next research direction.

## MỤC LỤC

<b>LỜI CẢM TẠ</b> .....	<b>ii</b>
<b>TRANG CAM KẾT VỀ KẾT QUẢ NGHIÊN CỨU</b> .....	<b>iii</b>
<b>TÓM TẮT LUẬN VĂN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>v</b>
<b>MỤC LỤC</b> .....	<b>vi</b>
<b>DANH MỤC BẢNG</b> .....	<b>x</b>
<b>DANH MỤC HÌNH, BIỂU ĐỒ</b> .....	<b>xi</b>
<b>DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT</b> .....	<b>xii</b>
<b>PHẦN MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
<b>1. Lý do chọn đề tài</b> .....	<b>1</b>
<b>2. Lược khảo một số tài liệu nghiên cứu trước</b> .....	<b>2</b>
2.1 Các nghiên cứu liên quan.....	2
2.2 Các nghiên cứu nước ngoài: .....	4
2.3 Khoảng trống trong các nghiên cứu trước: .....	5
<b>3. Mục tiêu nghiên cứu</b> .....	<b>5</b>
<b>4. Câu hỏi nghiên cứu</b> .....	<b>6</b>
<b>5. Đối tượng, không gian, thời gian phạm vi nghiên cứu</b> .....	<b>6</b>
<b>6. Phương pháp nghiên cứu:</b> .....	<b>6</b>
6.1. Phương pháp phỏng vấn các cán bộ quản lý, nhà chuyên môn:.....	6
6.2 Phương pháp phỏng vấn nhóm sâu:.....	6
6.3 Phương pháp phân tích thống kê: .....	7
6.4 Phương pháp thu thập số liệu:.....	7
6.5. Phương pháp thực hiện cho từng mục tiêu của nghiên cứu.....	7
<b>7. Ý nghĩa nghiên cứu của luận văn</b> .....	<b>8</b>
<b>8. Qui trình nghiên cứu</b> .....	<b>8</b>
<b>9. Kết cấu luận văn</b> .....	<b>8</b>
<b>CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ THUYẾT VỀ QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....	<b>10</b>
<b>1.1 Rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại</b> .....	<b>10</b>
1.1.1. Khái niệm rủi ro tín dụng.....	10
1.1.2 Rủi ro tín dụng ngân hàng. ....	10

<b>1.2 Nguyên nhân dẫn tới rủi ro tín dụng.....</b>	<b>14</b>
1.2.1. Nguyên nhân khách quan.....	14
1.2.2. Nguyên nhân chủ quan .....	15
1.2.3. Hệ quả của rủi ro tín dụng .....	17
<b>1.3 Quản trị rủi ro tín dụng tại các ngân hàng thương mại.....</b>	<b>18</b>
1.3.1. Khái niệm về quản trị rủi ro tín dụng .....	18
1.3.2. Sự cần thiết của quản trị rủi ro tín dụng .....	19
1.3.3. Mô hình quản lý rủi ro tín dụng.....	20
1.3.4. Quy trình quản trị rủi ro tín dụng .....	23
<b>1.4 Các Nguyên tắc quản trị rủi ro tín dụng.....</b>	<b>25</b>
1.4.1. Nguyên tắc 1:.....	26
1.4.2. Nguyên tắc 2:.....	27
1.4.3. Nguyên tắc 3:.....	28
1.4.4. Nguyên tắc 4:.....	28
1.4.5. Nguyên tắc 5:.....	30
1.4.6. Nguyên tắc 6:.....	31
1.4.7. Nguyên tắc 7:.....	32
1.4.8. Nguyên tắc 8:.....	32
1.4.9. Nguyên tắc 9:.....	33
1.4.10. Nguyên tắc 10:.....	34
1.4.11. Nguyên tắc 11:.....	35
1.4.12. Nguyên tắc 12:.....	36
1.4.13. Nguyên tắc 13:.....	36
1.4.14. Nguyên tắc 14:.....	37
1.4.15. Nguyên tắc 15:.....	38
1.4.16. Nguyên tắc 16:.....	38
1.4.17. Nguyên tắc 17:.....	39
<b>1.5 Công cụ sử dụng để quản trị rủi ro tín dụng.....</b>	<b>39</b>
1.5.1. Chính sách tín dụng .....	40
1.5.2. Quy trình tín dụng.....	40
<b>1.6 Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng các ngân hàng thương mại.....</b>	<b>43</b>
1.6.1. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của HDBank .....	43



1.6.2. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của Vietinbank.....	44
1.6.3. Kinh nghiệm quản trị rủi ro tín dụng của VIBbank.....	45
1.6.4. Kinh nghiệm quản trị rủi ro HSBC Việt Nam .....	46
<b>TÓM TẮT CHƯƠNG 1 .....</b>	<b>46</b>
<b>CHƯƠNG 2: PHÂN TÍCH THỰC TIỄN QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM CHI NHÁNH TÂY ĐÔ.....</b>	<b>47</b>
<b>2.1 Tổng quan ngân hàng TMCP ĐT&amp;PT Việt Nam chi nhánh Tây Đô .....</b>	<b>47</b>
2.1.1 Tổng quan về Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Việt Nam .....	47
2.1.2 Giới thiệu tổng quát BIDV Chi nhánh Tây Đô. ....	47
<b>2.2 Thực trạng Quản trị rủi ro tín dụng tại BIDV Tây Đô .....</b>	<b>55</b>
2.2.1. Hướng dẫn thủ tục vay vốn, tiếp nhận và kiểm tra hồ sơ vay vốn .....	55
2.2.2. Thẩm định, xếp hạng tín dụng khách hàng trước khi cho vay. ....	56
2.2.3. Kiểm tra và giám sát hoạt động tín dụng trong khi cho vay.....	59
2.2.4. Tổ chức thu hồi nợ sau khi giải ngân.....	59
<b>2.3 Đánh giá tổng quát về quản trị rủi ro tại BIDV Tây Đô .....</b>	<b>59</b>
2.3.1 Những điểm mạnh .....	59
2.3.2 Những mặt hạn chế, yếu kém .....	63
2.3.3. Những điểm yếu về quản trị rủi ro tín dụng cần khắc phục .....	67
2.3.4. Nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng tại BIDV Tây Đô .....	67
<b>TÓM TẮT CHƯƠNG 2 .....</b>	<b>71</b>
<b>CHƯƠNG 3: HOÀN THIỆN QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI BIDV CHI NHÁNH TÂY ĐÔ .....</b>	<b>72</b>
<b>3.1 Căn cứ đề xuất .....</b>	<b>72</b>
3.1.1. Mục tiêu của Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Việt Nam .....	72
3.1.2. Các nguyên nhân quản trị rủi ro tín dụng những năm qua cần giải quyết. 72	
<b>3.2 Các giải pháp hoàn thiện quản trị rủi ro tín dụng tại BIDV CN Tây Đô ....</b>	<b>73</b>
3.2.1. Hoàn thiện hướng dẫn thủ tục vay vốn, tiếp nhận và kiểm tra hồ sơ vay vốn của khách hàng. ....	73
3.2.2. Nâng cấp hệ thống thông tin phục vụ cho quản trị RRTD. ....	74
3.2.3. Hoàn thiện thẩm định xét duyệt vay vốn. ....	74
3.2.4. Nâng cao năng lực xử lý nợ xấu và nợ quá hạn tín dụng .....	79

3.2.5. Nâng cao năng lực đo lường rủi ro tín dụng.....	81
3.2.6. Đào tạo và phát triển nguồn nhân lực có trình độ chuyên môn cao, đạo đức nghề nghiệp.....	84
<b>TÓM TẮT CHƯƠNG 3</b> .....	<b>86</b>
<b>KẾT LUẬN &amp; KIẾN NGHỊ</b> .....	<b>87</b>
1. Kết Luận .....	87
2. Hạn chế của đề tài.....	87
3. Kiến Nghị .....	88
4. Định hướng nghiên cứu tiếp theo .....	89
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	<b>90</b>
<b>PHỤ LỤC 1</b> .....	<b>92</b>
<b>PHỤ LỤC 2</b> .....	<b>94</b>
<b>PHỤ LỤC 3</b> .....	<b>95</b>
<b>PHỤ LỤC 4</b> .....	<b>96</b>