

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

TẠ THU HƯỜNG

QUẢN LÝ RỦI RO TRONG CHO VAY
KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TẠI CÁC NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ
VIỆT TRÌ - TỈNH PHÚ THỌ

LUẬN VĂN THẠC SĨ
THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN, NĂM 2018

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

TẠ THU HƯỜNG

**QUẢN LÝ RỦI RO TRONG CHO VAY
KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TẠI CÁC NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ
VIỆT TRÌ - TỈNH PHÚ THỌ**

Ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 8.34.04.10

**LUẬN VĂN THẠC SĨ
THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

Người hướng dẫn khoa học: TS. VŨ QUỐC DŨNG

THÁI NGUYÊN, NĂM 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu độc lập của riêng tôi. Các số liệu và kết quả nêu trong luận văn là trung thực và chưa từng được công bố trong bất kỳ công trình nào khác. Các số liệu trích dẫn trong quá trình nghiên cứu đều có nguồn gốc rõ ràng.

Tác giả luận văn

Tạ Thu Hường

LỜI CẢM ƠN

Qua quá trình nghiên cứu làm luận văn, tôi đã nhận được sự giúp đỡ, ủng hộ của cô giáo hướng dẫn, các anh, chị, bạn bè và gia đình tôi đã tạo điều kiện để tôi có thể hoàn thiện luận văn này.

Trước tiên, tôi xin chân thành cảm ơn TS. Vũ Quốc Dũng, thầy giáo hướng dẫn luận văn cho tôi, thầy đã giúp tôi có phương pháp nghiên cứu đúng đắn, nhìn nhận vấn đề một cách khoa học, logic, qua đó đã giúp cho đề tài của tôi có ý nghĩa thực tiễn và có tính khả thi.

Tiếp theo, tôi xin chân thành cảm ơn Ban Lãnh đạo các Ngân hàng TMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ, Khách hàng... đã giúp tôi nắm bắt được thực trạng, cũng như những vướng mắc và đề xuất trong công tác quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân tại đây.

Cuối cùng, tôi xin chân thành cảm ơn lãnh đạo, các đồng nghiệp, bạn bè và gia đình đã góp ý và tạo điều kiện cho tôi để tôi có thể hoàn thành luận văn này.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, ngày tháng 7 năm 2018

Tác giả luận văn

Tạ Thu Hường

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 CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa của đề tài.....	3
5. Kết cấu của Luận văn.....	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ RỦI RO TRONG CHO VAY KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN	4
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân của ngân hàng thương mại cổ phần	4
1.1.1. Khái quát về ngân hàng thương mại cổ phần.....	4
1.1.2. Rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân.....	9
1.1.3. Quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân của ngân hàng thương mại cổ phần	17
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân của ngân hàng thương mại cổ phần	31
1.2.1. Kinh nghiệm tăng cường quản lý rủi ro trong cho vay KHCN tại một số ngân hàng TMCP	31
1.2.2. Bài học kinh nghiệm đối với các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ	34

Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	35
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	35
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	35
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	35
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	36
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	36
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu	37
2.3.1. Nhóm chỉ tiêu nghiên cứu kết quả hoạt động kinh doanh của NHTM	37
2.3.2. Các chỉ tiêu phản ánh rủi ro trong cho vay	38
Chương 3. THỰC TRẠNG RỦI RO TRONG CHO VAY KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN VÀ QUẢN LÝ RỦI RO TRONG CHO VAY KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ VIỆT TRÌ, TỈNH PHÚ THỌ	41
3.1. Tổng quan về các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ	41
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển của một số ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ	41
3.1.2. Tình hình hoạt động kinh doanh của các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2015-2017	44
3.2. Thực trạng rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân và quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân tại các ngân hàng thương mại cổ phần	53
3.2.1. Cơ sở pháp lý về quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân tại các NHTMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì	53
3.2.2. Thực trạng cho vay khách hàng cá nhân tại các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ.....	57
3.2.3. Thực trạng rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân tại các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ	61
3.2.4. Thực trạng quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân tại các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ	64

3.3. Đánh giá về công tác quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân tại các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ	86
3.3.1. Kết quả đạt được	86
3.3.2. Những hạn chế	87
3.3.3. Nguyên nhân của những hạn chế	89
Chương 4. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ RỦI RO TRONG CHO VAY KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ VIỆT TRÌ, TỈNH PHÚ THỌ.....	93
4.1. Định hướng và mục tiêu tăng cường quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân tại các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ	93
4.1.1. Định hướng tăng cường quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân tại các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn thành phố Việt Trì	93
4.1.2. Mục tiêu tăng cường quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân tại các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn thành phố Việt Trì	93
4.2. Giải pháp tăng cường quản lý rủi ro trong cho vay khách hàng cá nhân tại các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn thành phố Việt Trì	95
4.2.1. Tăng cường công tác nhận diện rủi ro tín dụng	95
4.2.2. Tăng cường công tác đo lường tín dụng	97
4.2.3. Đẩy mạnh công tác kiểm tra, kiểm soát tín dụng.....	100
4.2.4. Phát huy hoạt động tài trợ rủi ro	102
4.2.5. Tăng cường sử dụng các công cụ phái sinh để hạn chế rủi ro trong cho vay KHCN.....	104
4.2.6. Quản lý nợ xấu và nợ có vấn đề linh hoạt theo quy trình	105
4.2.7. Tích cực thu thập, lưu trữ, khai thác thông tin và nâng cao chất lượng các nguồn thông tin phục vụ cho công tác quản lý rủi ro trong cho vay KHCN....	107
4.2.8. Nâng cao trình độ nguồn nhân lực nhằm nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro	107
4.3. Kiến nghị đối với các bên có liên quan.....	110
4.3.1. Đối với NHNH Việt Nam và NHNH Việt Nam Chi nhánh tỉnh Phú Thọ....	110
4.3.2. Đối với Vietinbank, BIDV và Vietcombank.....	111
KẾT LUẬN	113
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	114
PHỤ LỤC.....	116

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

KHCN	:	Khách hàng cá nhân
NHNN	:	Ngân hàng Nhà nước
NHTMCP	:	Ngân hàng thương mại cổ phần
NHTW	:	Ngân hàng trung ương
RRTD	:	Rủi ro tín dụng
TCTD	:	Tổ chức tín dụng
TMCP	:	Thương mại cổ phần

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 2.1.	Nguồn thông tin, số liệu thứ cấp.....	35
Bảng 3.1.	Tình hình huy động vốn của các ngân hàng TMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì giai đoạn 2015 -2017.....	44
Bảng 3.2.	Tình hình tín dụng của các ngân hàng TMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2015-2017.....	49
Bảng 3.3.	Dư nợ và doanh số cho vay khách hàng cá nhân của các ngân hàng TMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì giai đoạn 2015- 2017	57
Bảng 3.4.	Cơ cấu dư nợ cho vay KHCN theo kì hạn tại các ngân hàng TMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì giai đoạn 2015-2017.....	59
Bảng 3.5.	Cơ cấu dư nợ cho vay KHCN theo sản phẩm tại các ngân hàng TMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì giai đoạn 2015 - 2017.....	60
Bảng 3.6.	Rủi ro trong cho vay KHCN phân theo thời hạn cho vay.....	61
Bảng 3.7.	Nợ xấu phân theo hình thức bảo đảm tiền vay	62
Bảng 3.8.	Thực trạng nợ xấu theo dõi ngoại bảng	63
Bảng 3.9.	Bảng xếp hạng khách hàng cá nhân của các ngân hàng TMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ	67
Bảng 3.10.	Bảng đánh giá rủi ro dựa vào xếp hạng khách hàng của các ngân hàng TMCP.....	67
Bảng 3.11.	Bảng xếp loại cấp tín dụng, lãi suất, dịch vụ khác	68
Bảng 3.12.	Thang xếp hạng của Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ của các khách hàng và kết quả chấm điểm, xếp hạng năm 2017	68
Bảng 3.13.	Bảng phân loại nhóm nợ tại các ngân hàng TMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2015 - 2017.....	69
Bảng 3.14.	Kết quả trích dự phòng RRTD và xử lý RRTD từ quỹ dự phòng của các ngân hàng TMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2015-2017.....	73
Bảng 3.15.	Kết quả tài trợ rủi ro trong hoạt động cho vay KHCN tại các ngân hàng TMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2015 - 2017	75
Bảng 3.16.	Điều kiện cấp giới hạn tín dụng đối với KHCN tại các NHTMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì.....	78
Bảng 3.17.	Mức độ đáp ứng tín dụng đối với khách hàng cá nhân tại các NHTMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì	78

DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ

Sơ đồ 1.1.	Quy trình quản lý RRTD.....	19
Sơ đồ 3.1.	Quy trình cho vay KHCN của NHTM.....	53
Biểu đồ 3.1.	Cơ cấu dư nợ cho vay tiêu dùng tại các ngân hàng TMCP trên địa bàn thành phố Việt Trì trong năm 2017.....	60
Sơ đồ 3.2.	Quy trình quản lý rủi ro trong cho vay KHCN tại các NHTMCP	64