

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

BÙI TRUNG KIÊN

**QUẢN LÝ RỦI RO TRONG CHO VAY XÂY LẮP
TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN
VIỆT NAM - CHI NHÁNH VĨNH PHÚC**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2014

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

BÙI TRUNG KIÊN

**QUẢN LÝ RỦI RO TRONG CHO VAY XÂY LẬP
TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN
VIỆT NAM - CHI NHÁNH VĨNH PHÚC**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế
Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: GS.TSKH. LÊ DU PHONG

THÁI NGUYÊN - 2014

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, kết quả đã nêu trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng, trung thực, xuất phát từ tình hình thực tế của Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Vĩnh Phúc (BIDV Vĩnh Phúc).

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2014

Tác giả luận văn

Bùi Trung Kiên

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này, tôi xin chân thành cảm ơn Ban giám hiệu, Khoa sau đại học, cùng các thầy, cô giáo trong trường Đại học kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên đã tận tình giúp đỡ, tạo mọi điều kiện cho tôi trong quá trình học tập và thực hiện đề tài.

Tôi xin được bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới GS.TSKH. Lê Du Phong - Giáo viên trực tiếp hướng dẫn đã tận tình và đóng góp nhiều ý kiến quý báu, giúp đỡ tác giả hoàn thành luận văn này.

Tôi xin gửi lời cảm ơn đến Ban Giám đốc, đồng nghiệp tại BIDV đã tạo điều kiện cung cấp số liệu, đóng góp ý kiến và động viên tác giả trong suốt thời gian học tập và hoàn thành luận văn tốt nghiệp.

Xin trân trọng cảm ơn!

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2014

Tác giả luận văn

Bùi Trung Kiên

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG, BIỂU	viii
DANH MỤC CÁC HÌNH, BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ.....	ix
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 khoa học 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 TRONG CHO VAY XÂY LẬP CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI (NHTM)	4
1.1. Tín dụng Ngân hàng.....	4
1.1.1. Khái niệm tín dụng Ngân hàng	4
1.1.2. Phân loại tín dụng Ngân hàng	4
1.1.3. Quy trình tín dụng Ngân hàng.....	7
1.1.4. Vai trò của tín dụng Ngân hàng	7
1.2. Rủi ro tín dụng Ngân hàng.....	9
1.2.1. Khái niệm rủi ro tín dụng Ngân hàng	9
1.2.2. Tác động của các loại rủi ro tới rủi ro tín dụng Ngân hàng.....	10
1.2.3. Các nhân tố dẫn đến rủi ro tín dụng: Có rất nhiều nhân tố dẫn đến rủi ro tín dụng bao gồm.....	12
1.2.4. Các chỉ tiêu phản ánh rủi ro tín dụng Ngân hàng	16
1.3. Quản lý rủi ro của Ngân hàng thương mại.....	17
1.3.1. Quan niệm về quản lý rủi ro tín dụng	17
1.3.2. Các nguyên tắc chung của Ủy ban Giám sát Ngân hàng Basel II về quản lý rủi ro tín dụng.....	17

1.3.3. Nội dung của quản lý rủi ro tín dụng của NHTM.....	18
1.3.4. Công cụ quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng thương mại.....	22
1.3.5. Các yếu tố ảnh hưởng tới quản lý rủi ro tín dụng nói chung, trong cho vay xây lắp nói riêng	25
1.4. Đặc điểm hoạt động của các DNXL và đặc điểm tín dụng đối với DNXL	27
1.4.1. Đặc điểm hoạt động của các Doanh nghiệp xây lắp	27
1.4.2. Đặc điểm tín dụng đối với DNXL.....	30
1.4.3. Sự cần thiết quản lý rủi ro trong cho vay xây lắp	31
1.5. Kinh nghiệm của một số Ngân hàng thương mại trên thế giới.....	32
1.5.1. Kinh nghiệm của Ngân hàng DRESDNER (CHLB Đức)	32
1.5.2. Kinh nghiệm của CANADA	33
1.5. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng tại một số Ngân hàng ở Việt Nam và bài học kinh nghiệm	34
Kết luận chương 1	35
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	36
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	36
2.2. Mô hình nghiên cứu	36
2.3. Phương pháp nghiên cứu.....	37
2.3.1. Phương pháp thu thập thông tin	37
2.3.2. Phương pháp tổng hợp, xử lý số liệu	40
2.3.3. Phương pháp phân tích thông tin	40
2.4. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	41
2.4.1. Kết quả hoạt động quản lý rủi ro trong cho vay xây lắp tại BIDV Vĩnh Phúc từ năm 2011 đến 2013.....	41
2.4.2. Điều tra đối với cán bộ QHKH tại BIDV Vĩnh Phúc và đại diện DNXL đang có quan hệ tín dụng tại BIDV Vĩnh Phúc	41
2.4.3. So sánh kết quả điều tra đánh giá về cho vay xây lắp giữa cán bộ QHKH tại ngân hàng và đại diện DNXL đang có quan hệ tín dụng tại BIDV Vĩnh Phúc.....	41
Kết luận chương 2	42

Chương 3. THỰC TRẠNG CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO CHO VAY XÂY LẮP TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM- CHI NHÁNH VĨNH PHÚC.....	43
3.1. Giới thiệu chung về Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam- Chi nhánh Vĩnh Phúc	43
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của Chi nhánh	43
3.1.2. Đặc điểm hoạt động kinh doanh của BIDV Vĩnh Phúc.....	44
3.1.3. Kết quả kinh doanh của BIDV Vĩnh Phúc trong thời gian vừa qua	52
3.2. Thực trạng các DNXL trên địa bàn Tỉnh Vĩnh Phúc và các DNXL có quan hệ tín dụng tại BIDV Vĩnh Phúc	57
3.3.1. Các quy định và quy trình cho vay xây lắp hiện hành tại BIDV	60
3.3.2. Thực trạng hoạt động cho vay xây lắp đối với các Doanh nghiệp trên địa bàn tại BIDV Vĩnh Phúc giai đoạn 2011- 2013.....	63
3.4. Rủi ro trong quan hệ tín dụng với các DNXL tại BIDV Vĩnh Phúc.....	65
3.5. Thực trạng công tác quản lý rủi ro cho vay xây lắp đối với các DNXL tại BIDV Vĩnh Phúc.....	67
3.5.1. Quản lý và nhận diện rủi ro.....	67
3.5.2. Về công tác đánh giá, đo lường rủi ro tín dụng đối với các DNXL	68
3.5.3. Về công tác kiểm soát, phòng ngừa, hạn chế rủi ro.....	71
3.5.4. Công tác xử lý rủi ro	73
3.5.5. Đánh giá của khách hàng và ngân hàng về các vấn đề liên quan đến hoạt động cho vay xây lắp tại BIDV Vĩnh Phúc.....	76
3.6. Đánh giá công tác quản trị rủi ro tín dụng đối với DNXL tại BIDV Vĩnh Phúc giai đoạn 2011-2013	82
3.6.1. Những kết quả đạt được	82
3.6.2. Những tồn tại, hạn chế	84
3.6.3. Đánh giá nguyên nhân.....	86
3.7. Kinh nghiệm từ thực tế cho vay xây lắp tại BIDV Vĩnh Phúc từ việc quản lý rủi ro cho vay xây lắp.....	87

Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO CHO VAY XÂY LẮP TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH VĨNH PHÚC.....	89
4.1. Định hướng phát triển hoạt động tín dụng của BIDV Vĩnh Phúc và dự báo triển vọng ngành xây dựng giai đoạn 2013-2015	89
4.1.1. Định hướng phát triển hoạt động tín dụng của BIDV Vĩnh Phúc	89
4.1.2. Triển vọng ngành xây dựng trên địa bàn Tỉnh Vĩnh phúc trong giai đoạn 2013-2015.....	91
4.2. Giải pháp nâng cao hiệu quả công tác quản lý rủi ro cho vay xây lắp tại BIDV Vĩnh Phúc.....	92
4.2.1. Thực hiện duy trì các nguyên tắc trong hoạt động tín dụng	92
4.2.2. Hoàn thiện hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ	93
4.2.3. Hoàn thiện cơ cấu tổ chức hoạt động tín dụng và cơ cấu quản lý, giám sát rủi ro tín dụng của Ngân hàng	94
4.2.4. Xây dựng chính sách tín dụng phù hợp	98
4.2.5. Trích lập quỹ dự phòng bù đắp rủi ro	100
4.2.6. Hệ thống thông tin quản lý rủi ro tín dụng.....	102
4.2.7. Xử lý rủi ro từ nguồn trích lập dự phòng	103
4.2.8. Cơ cấu nợ vay hoặc Bán nợ	103
4.2.9. Đẩy mạnh hoạt động marketing và đa dạng hoá danh mục đầu tư	104
4.3. Một số kiến nghị.....	106
4.3.1. Kiến nghị đối với Chính phủ.....	106
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà Nước	108
4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	109
KẾT LUẬN	110
TÀI LIỆU THAM KHẢO	111
PHỤ LỤC	113

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

Chữ viết tắt	Nội dung
Agribank	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam
BIDV	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
BIDV Vĩnh Phúc	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Vĩnh Phúc
CSXH	Chính sách xã hội
DNXL	Doanh nghiệp xây lắp
GDP	Tổng sản phẩm quốc nội
KH	Khách hàng
NSNN	Ngân sách nhà nước
NH	Ngân hàng
TCTD	Tổ chức tín dụng
MB	Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội
VCB	Ngân hàng TMCP ngoại thương Việt Nam
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTMCP	Ngân hàng thương mại cổ phần
NHTW	Ngân hàng trung ương
NN	Nhà nước
VIBBank	Ngân hàng thương mại cổ phần quốc tế Việt Nam
Vietinbank	Ngân hàng thương mại cổ phần Công thương Việt Nam
VPBank	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng
ACB	Ngân hàng TMCP Á Châu
DongAbank	Ngân hàng TMCP Đông Á
Abbank	Ngân hàng TMCP An Bình
SeaBank	Ngân hàng TMCP Đông Nam Á
SHB	Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội
Techcombank	Ngân hàng TMCP kỹ thương Việt Nam
MeritimeBank	Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
VDB	Ngân hàng phát triển Việt Nam
CCF	Quỹ tín dụng nhân dân Trung Ương
VBSP	Ngân hàng chính sách xã hội Việt Nam

DANH MỤC CÁC BẢNG, BIỂU

Bảng 2.1. Phân phối tần số người trả lời.....	39
Bảng 3.1. Một số kết quả kinh doanh chủ yếu của BIDV Vĩnh Phúc các năm 2011 - 2013	44
Bảng 3.2. Thị phần tín dụng của BIDV Vĩnh Phúc (2012-2013)	46
Bảng 3.3. Thu dịch vụ ròng tại BIDV Vĩnh Phúc (2011-2013).....	47
Bảng 3.4. Kết quả kinh doanh của BIDV Vĩnh Phúc (2011-2013)	47
Bảng 3.5. Chỉ tiêu kinh tế- xã hội Tỉnh Vĩnh Phúc giai đoạn 2011-2013	53
Bảng 3.6. Cơ cấu nguồn vốn huy động của BIDV Vĩnh Phúc (2011-2013) ..	53
Bảng 3.7. Cơ cấu dư nợ tín dụng tại BIDV Vĩnh Phúc (2011-2013)	55
Bảng 3.8. Doanh số giải ngân- thu nợ tại BIDV Vĩnh Phúc (2011-2013).....	56
Bảng 3.9. Chất lượng tín dụng tại BIDV Vĩnh Phúc (2011-2013)	56
Bảng 3.10. Cơ cấu dư nợ tín dụng theo ngành nghề tại BIDV Vĩnh Phúc	64
Bảng 3.11. Bảng điểm xếp hạng tín dụng doanh nghiệp	70
Bảng 3.12. Phân loại nhóm nợ và tỷ lệ trích lập dự phòng rủi ro	73
Bảng 3.13. Tình hình phân loại nợ tại BIDV Vĩnh Phúc (2011-2013).....	74
Bảng 3.14. Kết quả điều tra đối với doanh nghiệp	77
Bảng 3.15. Kết quả điều tra đối với ngân hàng.....	78
Bảng 3.16. Đánh giá về chất lượng sản phẩm cho vay xây lắp tại BIDV Vĩnh Phúc.....	79
Bảng 3.17. Đánh giá về năng lực phục vụ của ngân hàng	80
Bảng 3.18. Đánh giá về cơ sở vật chất, phương tiện thiết bị phục vụ của ngân hàng	81
Bảng 3.19. Dư nợ vay xây lắp tại BIDV Vĩnh Phúc (2011-2013).....	83