

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO**

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**

**TRƯỜNG ĐẠI HỌC NGÂN HÀNG TP HỒ CHÍ MINH**

**BÙI DIỆU ANH**

**QUẢN TRỊ DANH MỤC CHO VAY  
TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI  
CỔ PHẦN VIỆT NAM**

**LUẬN ÁN TIẾN SỸ KINH TẾ**

**TP HỒ CHÍ MINH - NĂM 2012**

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO**

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**

**TRƯỜNG ĐẠI HỌC NGÂN HÀNG TP HỒ CHÍ MINH**

---

**BÙI DIỆU ANH**

**QUẢN TRỊ DANH MỤC CHO VAY  
TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI  
CỔ PHẦN VIỆT NAM**

**LUẬN ÁN TIẾN SĨ KINH TẾ**

**Chuyên ngành: Kinh tế tài chính, Ngân hàng**

**Mã số: 62. 31. 12. 01**

**Người hướng dẫn khoa học:**

- 1. Tiến sĩ Hồ Diệu**
- 2. Tiến sĩ Lê Thị Hiệp Thương**

**TP. HỒ CHÍ MINH - NĂM 2012**

## **LỜI CAM ĐOAN**

Tác giả luận án có lời cam đoan danh dự về công trình khoa học này của mình, cụ thể:

Tôi tên là: Bùi Diệu Anh

Sinh ngày 17 tháng 03 năm 1962 – Tại: Hà Nội

Quê quán: Hà Nội

Hiện công tác tại: Khoa Tín dụng Trường Đại học Ngân hàng TP. HCM – 36 Tôn Thất Đạm – Quận 1 – TP. HCM

Là Nghiên cứu sinh khóa 10 của Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM

Mã số học viên: 010110050001

Cam đoan đề tài:

### **QUẢN TRỊ DANH MỤC CHO VAY TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT NAM**

Người hướng dẫn khoa học:

- Hướng dẫn 1: TS. Hồ Diệu
- Hướng dẫn 2: TS. Lê Thị Hiệp Thương

Luận án được thực hiện tại Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM.

Đề tài này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, các kết quả nghiên cứu có tính độc lập riêng, không sao chép bất kỳ tài liệu nào và chưa được công bố toàn bộ nội dung này bất kỳ ở đâu (hoặc đã công bố phải nói rõ ràng các thông tin của tài liệu đã công bố); các số liệu, các nguồn trích dẫn trong luận án được chú thích nguồn gốc rõ ràng, minh bạch.

Tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm về lời cam đoan danh dự của tôi.

TP.HCM, ngày 31/12/2010

Tác giả

Bùi Diệu Anh

## DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT

### TIẾNG VIỆT

ACB:	Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu
CSH:	Chủ sở hữu
DONG A BANK:	Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á
EXIMBANK:	Ngân hàng thương mại cổ phần xuất nhập khẩu
GTVT:	Giao thông vận tải
HDQT:	Hội đồng quản trị
HSBC:	Ngân hàng Hồng kong- Thượng Hải
MB:	Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội
NHNN:	Ngân hàng Nhà nước
OCB:	Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông
SACOMBANK:	Ngân hàng thương mại cổ phần Sài gòn Thương Tín
SCB:	Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn
SOUTHERNBANK:	Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Nam
SHB:	Ngân hàng thương mại cổ phần Sài gòn – Hà nội
SHNN:	Sở hữu Nhà nước
SAIGONBANK:	Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương
TECHCOMBANK:	Ngân hàng thương mại cổ phần Kỹ Thương
TNHH:	Trách nhiệm hữu hạn
TMCP:	Thương mại cổ phần
TMNN:	Thương mại Nhà nước
TCTC:	Tổ chức tài chính

VND:	Việt Nam đồng
XHTD:	Xếp hạng tín dụng
XHTN:	Xếp hạng tín nhiệm

## TIẾNG NƯỚC NGOÀI

ATTF:	Agence de Transfert de Technologie Financière
ALCO:	Asset Liability
BIS:	Bank for International Settlements
CDS:	Credit Default Swaps
CDOs:	Collateralized Debt Obligations
CLOs:	Collateralized Loan Obligations
CLOs:	Collateralized Loan Obligations
CMOs:	Collateralized Mortgage Obligations
CIC:	Credit Information Center
EL:	Expected Loss
EAD:	Exposure at Deafault
GDP:	Gross Domestic Product
IMF:	International Monetary Fund
LGD:	Loss given at Deafaut
PD:	Possibility of Deafault
ROA:	Return on Assets
ROE:	Return on Equity
SPV:	The Special Purpose Vehicle
USD:	United State Dollar
UL:	Unexpected Loss

VaR:	Value at Risk
WTO:	World Trade Organization
WB:	World Bank

## DANH MỤC BẢNG BIỂU & PHỤ LỤC

### BẢNG BIỂU

BẢNG 1.1: CƠ CẤU DANH MỤC CHO VAY CỦA NHTM.....	4
BẢNG 1.2: CÁC PHƯƠNG ÁN PHÂN BỐ LỢI NHUẬN VÀ TỔN THẤT.....	22
BẢNG 2.1: MỘT SỐ CHỈ TIÊU HOẠT ĐỘNG NGÀNH NGÂN HÀNG.....	61
BẢNG 2.2: TỐC ĐỘ PHÁT TRIỂN QUY MÔ TÀI SẢN, VỐN.....	70
BẢNG 2.3: CÁC CHỈ SỐ PHẢN ẢNH NĂNG LỰC TÀI CHÍNH .....	72
BẢNG 2.4: THỊ PHẦN HOẠT ĐỘNG CỦA NHTMCP .....	75
BẢNG 2.5: CƠ CẤU DANH MỤC CHO VAY THEO NGÀNH KINH TẾ.....	78
BẢNG 2.6: CƠ CẤU DANH MỤC CHO VAY THEO NGÀNH KINH TẾ.....	81
BẢNG 2.7: CƠ CẤU DANH MỤC CHO VAY THEO LĨNH VỰC ĐẦU TƯ ...	85
BẢNG 2.8: MỘT SỐ CHỈ TIÊU GIỚI HẠN TRÊN DANH MỤC CHO VAY ...	93
BẢNG 2.9: XẾP HẠNG KHÁCH HÀNG .....	100
BẢNG 2.10: XẾP HẠNG TÀI SẢN BẢO ĐẢM .....	100
BẢNG 2.11: TỔNG HỢP KẾT QUẢ XẾP HẠNG RỦI RO.....	101
BẢNG 3.1: TÍNH TOÁN TỔN THẤT KỶ VỌNG CHO KHOẢN VAY .....	146
BẢNG 3.2: XÁC XUẤT CHUYỂN HẠNG CỦA KHOẢN VAY.....	150
BẢNG 3.3: SUẤT CHIẾT KHẤU VÀ PHÍ RỦI RO.....	155
BẢNG 3.4: GIÁ TRỊ THỊ TRƯỜNG CỦA TỪNG KHOẢN VAY .....	155
BẢNG 3.5: TÍNH GIÁ TRỊ TRUNG BÌNH KỶ VỌNG .....	153
BẢNG 3.6: MA TRẬN TRẠNG THÁI TÍN DỤNG CHUNG.....	155
BẢNG 3.7: MA TRẬN KẾT HỢP XÁC XUẤT CHUYỂN HẠNG.....	160

## PHỤ LỤC

PHỤ LỤC 01: CÁC LOẠI VỐN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

PHỤ LỤC 02: CÁCH TÍNH LỢI NHUẬN VÀ TỶ SỐ TỶ THẤT DANH MỤC

PHỤ LỤC 03: PHÂN NHÓM NGÂN HÀNG TMCP CUỐI NĂM 2010

PHỤ LỤC 04: TỶ TRỌNG THU LÃI TÍN DỤNG TRÊN TỔNG THU NHẬP

PHỤ LỤC 05: TỶ TRỌNG DƯ NỢ SO VỚI TỔNG TÀI SẢN

PHỤ LỤC 06: MỘT SỐ CHỈ TIÊU HOẠT ĐỘNG TỪ 2006-2010 (nhóm 7 ngân hàng TMCP quy mô lớn)

PHỤ LỤC 07: MỘT SỐ CHỈ TIÊU HOẠT ĐỘNG TỪ 2006-2010 (nhóm 5 ngân hàng TMCP quy mô trung bình)

PHỤ LỤC 08: MỘT SỐ CHỈ TIÊU HOẠT ĐỘNG TỪ 2006-2010 (nhóm 6 ngân hàng TMCP quy mô nhỏ)

PHỤ LỤC 09: MỘT SỐ CHỈ TIÊU HOẠT ĐỘNG TỪ 2006-2010 (nhóm 7 ngân hàng TMCP quy mô cực nhỏ)

PHỤ LỤC 10: CƠ CẤU DANH MỤC CHO VAY THEO NGÀNH KINH TẾ

PHỤ LỤC 11: CƠ CẤU DANH MỤC CHO VAY THEO THỜI HẠN

PHỤ LỤC 12: CƠ CẤU DANH MỤC CHO VAY THEO ĐỐI TƯỢNG KHÁCH HÀNG

PHỤ LỤC 13: CÁC CHỈ TIÊU PHẢN ẢNH CHẤT LƯỢNG NỢ

PHỤ LỤC 14: TÍNH GIÁ TRỊ TRUNG BÌNH CHO DANH MỤC CHO VAY



## DANH MỤC HÌNH VẼ & ĐỒ THỊ

### HÌNH VẼ

HÌNH 1.1: CƠ CẤU CÁC LOẠI RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA NHTM.....	10
HÌNH 1.2: CÁC LOẠI TỶN THẤT TRÊN DANH MỤC CHO VAY.....	20
HÌNH 1.3: SƠ ĐỒ HOÁN ĐỔI RỦI RO TÍN DỤNG.....	33
HÌNH 1.4: SƠ ĐỒ MỘT CLO CẤU TRÚC TRUYỀN THỐNG.....	37
HÌNH 2.1: SƠ ĐỒ TỔ CHỨC THỰC HIỆN VÀ GIÁM SÁT DANH MỤC.....	97
HÌNH 3.1: TỔNG QUAN VỀ MÔ HÌNH ĐO LƯỜNG RỦI RO.....	158

### ĐỒ THỊ

ĐỒ THỊ 2.1: TĂNG TRƯỞNG GDP, TỐC ĐỘ LẠM PHÁT VÀ TĂNG TD.....	62
ĐỒ THỊ 2.2: TỐC ĐỘ PHÁT TRIỂN QUY MÔ HỆ THỐNG NHTMCP.....	71

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN.....	i
DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT.....	ii
DANH MỤC BẢNG BIỂU & PHỤ LỤC.....	iv
DANH MỤC HÌNH VẼ & ĐỒ THỊ.....	vi
MỤC LỤC.....	vii
MỞ	
ĐẦU.....	xiv
<b>CHƯƠNG 1: LÝ LUẬN CƠ BẢN VỀ QUẢN TRỊ DANH MỤC CHO VAY TÀI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b>	<b>1</b>
1.1. Danh mục cho vay tại các Ngân hàng thương mại.....	1
1.1.1. Hoạt động cho vay và danh mục cho vay của Ngân hàng.....	1
1.1.1.1. Hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại.....	1
1.1.1.2. Danh mục cho vay của Ngân hàng thương mại.....	3
1.1.2. Rủi ro danh mục cho vay của Ngân hàng thương mại.....	8
1.1.2.1. Cơ cấu rủi ro danh mục cho vay của ngân hàng thương mại.....	8
1.1.2.2. Hậu quả của rủi ro danh mục cho vay.....	11
1.2. Quản trị danh mục cho vay tại các ngân hàng thương mại.....	12
1.2.1. Khái niệm và ý nghĩa quản trị danh mục cho vay đối với NHTM.....	12
1.2.1.1. Khái niệm quản trị danh mục cho vay tại NHTM.....	12
1.2.1.2. Ý nghĩa của quản trị danh mục cho vay.....	12
1.2.2. Các phương pháp quản trị danh mục cho vay.....	14