

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

NGUYỄN TRẦN LÂM

QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG
TRONG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
PHƯƠNG NAM - CHI NHÁNH THANH XUÂN - HÀ NỘI

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

THÁI NGUYÊN - 2015

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

NGUYỄN TRẦN LÂM

QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG
TRONG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
PHƯƠNG NAM - CHI NHÁNH THANH XUÂN - HÀ NỘI

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. CHU ĐỨC DŨNG

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan bản luận văn này là công trình nghiên cứu khoa học độc lập của tôi. Các số liệu, kết quả nêu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

Học viên

Nguyễn Trần Lâm

LỜI CẢM ƠN

Trước tiên tôi xin chân thành cảm ơn PGS.TS. Chu Đức Dũng đã tận tình chỉ bảo, góp ý và động viên tôi trong suốt quá trình thực hiện luận văn này.

Để có thể hoàn thành chương trình sau đại học tại trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên với luận văn tốt nghiệp “*Quản lý rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội*” ngoài những nỗ lực, phấn đấu của chính bản thân trong suốt quá trình học tập, tôi xin gửi lời tri ân trước hết đến những người thân đã luôn động viên, giúp đỡ.

Nhân đây, tôi cũng xin gửi lời cảm ơn đến quý Thầy Cô, những người đã tận tình truyền đạt kiến thức cho tôi trong hai năm học cao học vừa qua. Sau cùng, tôi xin chân thành cảm ơn đến các bạn bè thân thiết của lớp cao học Quản lý Kinh tế K10F và các cán bộ nhân viên tại Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội đã giúp đỡ tôi có số liệu hoàn thành tốt luận văn này.

Học viên

Nguyễn Trần Lâm

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC KÝ HIỆU, CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ.....	ix
DANH MỤC SƠ ĐỒ	x
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 trong luận văn	2
4. Ý nghĩa khoa học của đề tài nghiên cứu	3
5. Những đóng góp mới của đề tài.....	3
6. Kết cấu luận văn.....	3
Chương 1. NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Tín dụng ngân hàng và rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại.....	4
1.1.1. Khái quát về ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Tín dụng ngân hàng.....	5
1.1.3. Rủi ro tín dụng trong hoạt động của ngân hàng thương mại	7
1.1.4. Hậu quả của rủi ro tín dụng đối với ngân hàng thương mại và nền kinh tế	11
1.1.5. Những yếu tố ảnh hưởng tới quản lý rủi ro tín dụng	12
1.2. Khái niệm, nội dung quản lý rủi ro tín dụng và sự cần thiết quản lý rủi ro tín dụng.....	16

1.2.1. Khái niệm Quản lý rủi ro tín dụng	16
1.2.2. Nội dung Quản lý rủi ro tín dụng	16
1.3. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng của một số ngân hàng thương mại trên thế giới, ngân hàng thương mại trong nước và bài học rút ra cho Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội	29
1.3.1. Kinh nghiệm của một số ngân hàng thương mại trên thế giới.....	29
1.3.3. Bài học rút ra cho Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội	33
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	34
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	34
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	34
2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu.....	34
2.2.2. Phương pháp tổng hợp dữ liệu	34
2.2.3. Phương pháp phân tích dữ liệu	35
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	37
2.3.1. Chỉ tiêu nợ quá hạn	37
2.3.2. Chỉ tiêu nợ xấu	37
2.3.3. Tỷ lệ dự phòng rủi ro tín dụng	38
2.3.4. Tỷ lệ nợ xử lý rủi ro	38
2.3.5. Mức độ tập trung tín dụng.....	39
Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG NAM - CHI NHÁNH THANH XUÂN - HÀ NỘI	40
3.1. Hoạt động tín dụng và rủi ro tín dụng ở Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội trong những năm gần đây	40
3.1.1. Khái quát về hoạt động của Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội	40

3.1.2. Thực trạng rủi ro tín dụng của Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội thời gian qua	48
3.2. Thực trạng quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội thời gian qua.....	56
3.2.1. Xác định giới hạn rủi ro tín dụng ở Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội.....	56
3.2.2. Thực trạng phòng ngừa và kiểm soát rủi ro tín dụng ở Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội thời gian qua.....	57
3.2.3. Bộ máy quản lý và đội ngũ cán bộ quản lý rủi ro ở Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội	65
3.3. Đánh giá chung về quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội	68
3.3.1. Thành công và yếu kém về quản lý rủi ro tín dụng ở Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội	68
3.3.2. Bài học rút ra qua quản lý rủi ro tín dụng ở Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội thời gian qua	74
Chương 4. ĐỊNH HƯỚNG VÀ GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG NAM - CHI NHÁNH THANH XUÂN - HÀ NỘI TRONG THỜI GIAN TỚI.....	76
4.1. Định hướng hoàn thiện quản lý rủi ro tín dụng ở Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội trong thời gian tới	76
4.1.1. Định hướng và mục tiêu phát triển của Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội trong thời gian tới	76
4.1.2. Định hướng hoàn thiện quản lý rủi ro tín dụng ở Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội trong thời gian tới.....	78

4.2. Một số giải pháp hoàn thiện công tác quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội.....	80
4.2.1. Xây dựng chiến lược về con người đáp ứng yêu cầu quản lý rủi ro tín dụng trong điều kiện mới	80
4.2.2. Tăng cường công tác kiểm tra nội bộ và giám sát khách hàng.....	81
4.2.3. Thực hiện biện pháp đảm bảo tiền vay	83
4.3. Kiến nghị các điều kiện hỗ trợ Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội quản lý tốt rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh	84
4.3.1. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Phương Nam.....	84
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước	87
4.3.3. Kiến nghị với Chính phủ.....	87
KẾT LUẬN	89
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	90

DANH MỤC KÝ HIỆU, CHỮ VIẾT TẮT

NHTM	: Ngân hàng thương mại
TMCP	: Thương mại cổ phần
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
RRTD	: Rủi ro tín dụng
TP	: Thành Phố
PGD	: Phòng giao dịch
Vietinbank	: Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam
HDBank	: Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1.	Nguồn vốn huy động phân theo cơ cấu.....	43
Bảng 3.2.	Nguồn vốn huy động phân theo kỳ hạn của Ngân hàng TMCP Phuong Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội.....	44
Bảng 3.3.	Một số chỉ tiêu hoạt động tín dụng tại Ngân hàng TMCP Phuong Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội	46
Bảng 3.4.	Hệ số sử dụng vốn tại Ngân hàng TMCP Phuong Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội qua các năm.....	48
Bảng 3.5.	Thực trạng nợ xấu qua các năm ở Ngân hàng TMCP Phuong Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội	49
Bảng 3.6.	Thực trạng nợ xấu phân theo thành phần kinh tế ở Ngân hàng TMCP Phuong Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội.....	51
Bảng 3.7.	Tình hình nợ xấu phân theo nhóm nợ ở Ngân hàng TMCP Phuong Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội.....	52
Bảng 3.8.	Tình hình trích lập dự phòng và xử lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Phuong Nam - Chi nhánh Thanh Xuân - Hà Nội.....	64