

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

VŨ MẠNH CHIẾN

**PHÂN TÍCH RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM
CHI NHÁNH QUẢNG NINH**

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**

VŨ MẠNH CHIẾN

**PHÂN TÍCH RỦI RO TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM
CHI NHÁNH QUẢNG NINH**

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. NGUYỄN THỊ GÁM

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan bản luận văn này là công trình nghiên cứu của bản thân mình được thực hiện dựa trên cơ sở lý thuyết kết hợp với thực tiễn thông qua quá trình nghiên cứu khảo sát dưới sự dẫn dắt khoa học của PGS.TS Nguyễn Thị Gấm.

Các số liệu và kết quả sử dụng trong luận văn này là trung thực được trích dẫn nguồn gốc rõ ràng, các giải pháp đưa ra xuất phát từ thực tế và kinh nghiệm công tác của bản thân. Các kết quả nghiên cứu trong luận văn chưa từng được tác giả công bố dưới bất kỳ hình thức nào.

Tác giả luận văn

Vũ Mạnh Chiến

LỜI CẢM ƠN

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

Trước tiên, tôi xin chân thành cảm ơn PGS.TS. Nguyễn Thị Gấm giáo viên hướng dẫn đã giúp tôi có phương pháp nghiên cứu đúng đắn, nhìn nhận vấn đề một cách khoa học, lôgic, qua đó đã giúp cho đề tài của tôi có ý nghĩa thực tiễn và có tính khả thi.

Tôi cũng xin chân thành cảm ơn Ban lãnh đạo Ngân hàng TMCP đại chúng Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh, các cán bộ ngân hàng, các khách hàng đã góp ý và tạo điều kiện, giúp tôi nắm bắt được thực trạng, cũng như những cơ hội và thách thức, để từ đó tìm ra và phân tích nguyên nhân yếu kém, đồng thời đưa ra những giải pháp cho Ngân hàng TMCP đại chúng Việt Nam-Chi nhánh Quảng Ninh để tôi có thể hoàn thành luận văn.

Cuối cùng, tôi xin chân thành cảm ơn sự ủng hộ, giúp đỡ của gia đình và bạn bè để tôi hoàn thành luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn!

Thái Nguyên, ngày tháng 4 năm 2015

Tác giả

Vũ Mạnh Chiến

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN.....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC HÌNH, BIỂU 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. Đóng góp của đề tài.....	2
5. Kết cấu của luận văn	4
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	5
1.1. Tổng quan rủi ro tín dụng ngân hàng.....	5
1.1.1. Tín dụng ngân hàng.....	5
1.1.2. Rủi ro tín dụng ngân hàng.....	7
1.2. Các chỉ tiêu đo lường rủi ro tín dụng	15
1.3. Các nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng	20
1.3.1. Nguyên nhân khách quan	20
1.3.2. Nguyên nhân chủ quan.....	23
1.3.3. Nguyên nhân do năng lực quản trị ngân hàng	25
1.4. Các biện pháp nhằm phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng.....	26
1.4.1. Xây dựng chính sách tín dụng hợp lý kết hợp hài hoà giữa mục tiêu mở rộng nâng cao chất lượng tín dụng	26
1.4.2. Hoàn thiện kỹ thuật thẩm định các nhu cầu tín dụng.....	27

1.4.3. Thực hiện một cách khoa học và đồng bộ quy trình cho vay	28
1.4.4. Tham gia bảo hiểm tín dụng	28
1.4.5. Phân tán, chia sẻ rủi ro tín dụng.....	29
1.4.6. Tăng cường hiệu quả hoạt động của trung tâm thông tin tín dụng.....	29
1.4.7. Tăng cường số lượng và chất lượng cán bộ tín dụng.....	30
1.4.8. Phân tán rủi ro thông qua thị trường bán nợ và các hợp đồng tín dụng phái sinh	31
1.4.9. Xử lý nợ có hiệu quả	34
1.5. Kinh nghiệm về quản lý rủi ro tín dụng trong và ngoài nước.....	36
1.5.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng ở nước ngoài.....	36
1.5.2. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tín dụng ở Việt Nam.....	40
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	44
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	44
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	44
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	44
2.2.2. Phương pháp phân tích.....	44
2.3. Chỉ tiêu phân tích	46
2.3.1. Chỉ tiêu định tính.....	46
2.3.2. Các chỉ tiêu đo lường rủi ro tín dụng	47
Chương 3: PHÂN TÍCH RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM -CHI NHÁNH QUẢNG NINH.....	49
3.1. Tổng quan về Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh... 49	
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển của Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh.....	49
3.1.2. Mô hình tổ chức và chức năng, nhiệm vụ của Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh.....	49
3.1.3. Kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh trong thời gian qua.....	58

3.2. Phân tích thực trạng rủi ro tín dụng của Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh.....	61
3.2.1. Phân tích tình hình hoạt động tín dụng và đánh giá hiệu quả hoạt động tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh.....	61
3.2.2. Phân tích thực trạng rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh.....	77
3.2.3. Phân tích các chỉ tiêu về rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh.....	86
3.3. Những nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh.....	93
3.3.1. Nguyên nhân chủ quan.....	93
3.3.2. Nguyên nhân khách quan.....	95
3.4. Các biện pháp PVcomBank đã và đang thực hiện để phòng ngừa rủi ro tín dụng tại chi nhánh.....	97
3.5. Đánh giá chung về rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh.....	101
3.5.1. Những kết quả đạt được.....	101
3.5.2. Những hạn chế và nguyên nhân.....	102
Chương 4: GIẢI PHÁP NHẪM PHÒNG NGỪA VÀ HẠN CHẾ RỦI RO TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM CHI NHÁNH QUẢNG NINH.....	105
4.1. Định hướng phát triển tín dụng của Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh.....	105
4.2. Giải pháp phòng ngừa và hạn chế rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam – Chi nhánh Quảng Ninh.....	106
4.2.1. Nâng cao chất lượng tín dụng.....	106
4.2.2. Xây dựng đội ngũ cán bộ làm công tác tín dụng có trình độ chuyên môn và đạo đức nghề nghiệp.....	109

4.2.3. Thành lập Phòng Quản lý rủi ro tín dụng	110
4.2.4. Mở rộng đầu tư có chọn lọc	111
4.2.5. Phân tích khách hàng thường xuyên và chủ động	112
4.2.6. Thực hiện sàng lọc khách hàng trước khi cho vay và xây dựng mối quan hệ lâu dài với khách hàng	113
4.2.7. Hoàn thiện hệ thống thông tin tín dụng	114
4.3. Kiến nghị	116
4.3.1. Kiến nghị với Nhà nước	116
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng nhà nước	117
4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam	119
KẾT LUẬN	121
TÀI LIỆU THAM KHẢO	122

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

CN	: Chi nhánh
NH	: Ngân hàng
NN	: Nhà nước
CBTD	: Cán bộ tín dụng
HĐQT	: Hội đồng quản trị
NHNN	: Ngân hàng nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
RRTD	: Rủi ro tín dụng
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần
TTTD	: Trung tâm tín dụng

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Số liệu thống kê nhân sự tại Chi nhánh Quảng Ninh năm 2014	55
Bảng 3.2: Kết quả hoạt động kinh doanh của PVcomBank Quảng Ninh năm 2014.....	58
Bảng 3.3: Tình hình hoạt động tín dụng của PVcomBank năm 2014	62
Bảng 3.4: Doanh số cho vay của PVcomBank Quảng Ninh năm 2014 theo thời hạn.....	64
Bảng 3.5: Doanh số cho vay theo ngành nghề PVcomBank Quảng Ninh năm 2014.....	65
Bảng 3.6: Doanh số thu nợ của PVcomBank Quảng Ninh năm 2014 theo thời hạn.....	68
Bảng 3.7: Doanh số thu nợ theo ngành nghề tại PVcomBank Quảng Ninh năm 2014.....	70
Bảng 3.8: Tình hình dư nợ theo thời hạn tại PVcomBank năm 2014.....	73
Bảng 3.9: Tình hình dư nợ theo ngành nghề tại PVcomBank năm 2014	75
Bảng 3.10: Tình hình phân loại nợ của PVcomBank Quảng Ninh năm 2014.....	78
Bảng 3.11: Tình hình nợ quá hạn theo thời hạn tại PVcomBank Quảng Ninh năm 2014.....	81
Bảng 3.12: Tình hình nợ quá hạn theo ngành tại PVcomBank năm 2014	83
Bảng 3.13: Hệ số rủi ro tín dụng của PVcomBank Quảng Ninh năm 2014 ...	87
Bảng 3.14: Nợ xấu trên dự phòng rủi ro tín dụng.....	88
Bảng 3.15: Tổng dư nợ trên vốn huy động	89
Bảng 3.16: Hệ số thu nợ.....	90
Bảng 3.17: Vòng quay vốn tín dụng	92
Bảng 3.18: Thời gian thu hồi nợ bình quân	92