

**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
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	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
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....	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
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>44</b>
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
<b>Chương 3: PHÂN TÍCH RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM -CHI NHÁNH QUẢNG NINH.....</b>	<b>49</b>
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.....	78
3.2.3. Phân tích các chỉ tiêu về rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh.....	87
3.3. Những nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh.....	94
3.3.1. Nguyên nhân chủ quan.....	94
3.3.2. Nguyên nhân khách quan.....	96
3.4. Các biện pháp PVcomBank đã và đang thực hiện để phòng ngừa rủi ro tín dụng tại chi nhánh.....	98
3.5. Đánh giá chung về rủi ro tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh.....	102
3.5.1. Những kết quả đạt được.....	102
3.5.2. Những hạn chế và nguyên nhân.....	103
<b>Chương 4: GIẢI PHÁP NHẪM PHÒNG NGỪA VÀ HẠN CHẾ RỦI RO TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI CHÚNG VIỆT NAM CHI NHÁNH QUẢNG NINH.....</b>	<b>106</b>
4.1. Định hướng phát triển tín dụng của Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam - CN Quảng Ninh.....	106
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.....	107
4.2.1. Nâng cao chất lượng tín dụng.....	107
4.2.2. Xây dựng đội ngũ cán bộ làm công tác tín dụng có trình độ chuyên môn và đạo đức nghề nghiệp.....	110

4.2.3. Thành lập Phòng Quản lý rủi ro tín dụng .....	111
4.2.4. Mở rộng đầu tư có chọn lọc .....	112
4.2.5. Phân tích khách hàng thường xuyên và chủ động .....	113
4.2.6. Thực hiện sàng lọc khách hàng trước khi cho vay và xây dựng mối quan hệ lâu dài với khách hàng .....	114
4.2.7. Hoàn thiện hệ thống thông tin tín dụng .....	115
4.3. Kiến nghị .....	117
4.3.1. Kiến nghị với Nhà nước .....	117
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng nhà nước .....	118
4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam .....	120
<b>KẾT LUẬN</b> .....	122
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	123



**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 .....	84
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 .....	89
Bảng 3.15: Tổng dư nợ trên vốn huy động .....	90
Bảng 3.16: Hệ số thu nợ .....	91
Bảng 3.17: Vòng quay vốn tín dụng .....	93
Bảng 3.18: Thời gian thu hồi nợ bình quân.....	93