

**Rủi ro tín dụng đối với khách hàng cá nhân
tại Ngân hàng thương mại cổ phần Công thương Việt Nam chi nhánh Trà Vinh**

Nguyễn Thanh Hùng
Nguyễn Thị Ngọc Nhi

Tóm tắt: Nghiên cứu nhằm xác định các yếu tố tác động đến rủi ro tín dụng (RRTD) đối với khách hàng cá nhân tại Ngân hàng thương mại (NHTM) cổ phần Công thương Việt Nam chi nhánh Trà Vinh (VietinBank Trà Vinh). Nghiên cứu tiến hành khảo sát 112 hồ sơ tín dụng khách hàng cá nhân. Phương pháp phân tích hồi quy Binary Logistic được sử dụng để đánh giá mức độ tác động của các yếu tố. Kết quả nghiên cứu cho thấy, các yếu tố lịch sử vay vốn có nợ quá hạn và ngành nghề nông nghiệp/thủy sản có ảnh hưởng thuận chiều với RRTD. Tuy nhiên, hiệu quả sử dụng vốn vay, kinh nghiệm khách hàng, thâm niên chuyên viên quan hệ khách hàng, tần suất kiểm tra giám sát có mối quan hệ tỷ lệ nghịch đối với RRTD.

Từ khóa: Rủi ro tín dụng, quản lý rủi ro, đánh giá rủi ro, tín dụng khách hàng cá nhân.

Mã phân loại JEL: G21, G40, G51, G53.

Tài liệu tham khảo

- Coyle, B. (2000). *Framework for Credit Risk Management*, Chartered Institute of Bankers, United Kingdom.
- Das, A. & Ghosh, S. (2007). Determinants of credit risk in Indian state owned banks: An empirical investigation. *MRPA paper no.* 17301.
- Kano, M., Uchida, H., Udell, G. & Wanatabe, W. (2011). Information Verifiability, Organization, Bank Competition and Bank-Borrower Relationships. *Journal of Banking and Finance*, 35, 935-954.
- Karunakar, M., Vasuki, K. & Saravanan, S. (2008). Are non-performing assets gloomy or greedy from Indian perspective? *Research Journal of Social Sciences*, 3, 4-12.
- Ngân hàng Nhà nước (2013). *Thông tư số 02/2013/TT-NHNN* quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, ngày 21/01/2013.
- Norden, L. & Weber, M. (2010). Credit Line Usage, Checking Account Activity, and Default Risk of Bank Borrowers. *Review of Financial Studies*, 23, 3665-3699.
- Phan Đình Khôi & Nguyễn Việt Thành (2017). Các yếu tố vi mô ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng: Trường hợp các NHTM Cổ phần sở hữu Nhà nước ở Hậu Giang. *Tạp chí Khoa học trường Đại học Cần Thơ*, 48d, 104-111.
- Rahaman, M. (2011). Access to Financing and Firm Growth. *Journal of Banking and Finance*, 35, 709-723.
- Scott, J. (2006). Loan Officer Turnover and Credit Availability for Small Firms. *Journal of Small Business Management*, 44(4), 544-562.
- Steijvers, T. (2009). Collateral and Credit Rationing: A Review of Recent Empirical Studies as a Guide for Future Research. *Journal of Economic Surveys*, 23(5), 924-946.
- Trương Đông Lộc & Nguyễn Thanh Bình (2011). Các nhân tố ảnh hưởng đến khả năng trả nợ vay đúng hạn của nông hộ ở tỉnh Hậu Giang. *Tạp chí Công nghệ ngân hàng*, 64, 3-7.
- Trương Đông Lộc & Nguyễn Thị Tuyết (2011). Các nhân tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng của NHTM Cổ phần Ngoại thương chi nhánh thành phố Cần Thơ. *Tạp chí Ngân hàng*, 5, 38-41.
- Trương Đông Lộc (2010). Các nhân tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng của các NHTM Nhà nước ở khu vực Đồng bằng sông Cửu Long. *Tạp chí Kinh tế và Phát triển*, 156, 49-52.
- Yamane, T. (1967). *Statistics: An Introductory Analysis*, 2nd Edition, New York: Harper and Row.