

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

HOÀNG THỊ HỒNG NHUNG

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC BẢO ĐẢM TIỀN VAY
BẰNG TÀI SẢN TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ
PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN TRỊ KINH DOANH

THÁI NGUYÊN - 2018

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

HOÀNG THỊ HỒNG NHUNG

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC BẢO ĐẢM TIỀN VAY
BẰNG TÀI SẢN TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ
PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

Ngành: Quản trị kinh doanh

Mã số: 8.34.01.01

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS Nguyễn Thị Phương Hảo

THÁI NGUYÊN - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan, Luận văn thạc sĩ kinh tế với đề tài “*Hoàn thiện công tác bảo đảm tiền vay bằng tài sản tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên*” là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu và kết quả nghiên cứu trong Luận văn hoàn toàn trung thực và chưa được sử dụng, công bố trong bất kỳ công trình khoa học nào.

Tôi cũng xin cam đoan rằng, mọi sự giúp đỡ để thực hiện Luận văn này đã được cảm ơn và tất cả các thông tin trích dẫn đều được chỉ rõ nguồn gốc./.

Thái Nguyên, tháng 7 năm 2018

Tác giả luận văn

Hoàng Thị Hồng Nhung

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình học tập và thực hiện đề tài nghiên cứu, tôi đã nhận được rất nhiều sự giúp đỡ nhiệt tình và đóng góp quý báu của nhiều tập thể và cá nhân.

Trước hết, tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu Nhà trường, phòng Quản lý Đào tạo sau Đại học, các Khoa, các Phòng của trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên, đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi hoàn thành chương trình học tập và thực hiện luận văn của mình.

Tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của giáo viên hướng dẫn TS. Nguyễn Thị Phương Hảo.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn Ban Lãnh đạo, các đồng nghiệp đang công tác tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên đã tạo điều kiện thuận lợi và cung cấp thông tin cần thiết cho tôi trong quá trình nghiên cứu thực hiện đề tài.

Xin cảm ơn gia đình, bạn bè đã động viên và giúp đỡ tôi hoàn thành chương trình học tập và thực hiện Luận văn này.

Thái Nguyên, ngày 22 tháng 7 năm 2018

Tác giả luận văn

Hoàng Thị Hồng Nhung

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN.....	i
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC HÌNH	x
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	5
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	5
4. Ý nghĩa khoa học của nghiên cứu	6
5. Bố cục của luận văn	6
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ HOẠT ĐỘNG BẢO ĐẢM TIỀN VAY BẰNG TÀI SẢN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI....	7
1.1 Một số lý luận về tài sản đảm bảo và bảo đảm tiền vay tại ngân hàng thương mại	7
1.1.1 Tài sản đảm bảo.....	7
1.1.2 Bảo đảm tiền vay tại ngân hàng thương mại.....	9
1.2 Lý luận về bảo đảm cho vay bằng tài sản của ngân hàng thương mại	13
1.2.1 Khái niệm về bảo đảm cho vay bằng tài sản	13
1.2.2 Sự cần thiết phải có đảm bảo tiền vay bằng tài sản tại ngân hàng thương mại.....	14
1.2.3 Các hình thức bảo đảm cho vay bằng tài sản	14
1.2.4 Nội dung bảo đảm cho vay bằng tài sản của ngân hàng thương mại	16
1.2.5 Các nhân tố ảnh hưởng đến bảo đảm tiền vay bằng tài sản của ngân hàng thương mại	20
1.3 Kinh nghiệm đảm bảo cho vay bằng tài sản ở một số ngân hàng trong và ngoài nước	22
1.3.1 Kinh nghiệm bảo đảm cho vay bằng tài sản của một số ngân hàng nước ngoài	23

1.3.2 Kinh nghiệm đảm bảo tiền vay bằng tài sản ở một số chi nhánh ngân hàng thương mại tại Việt Nam.....	24
1.3.3 Bài học kinh nghiệm rút ra cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên.....	26
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	28
2.1 Câu hỏi nghiên cứu	28
2.2 Phương pháp nghiên cứu	28
2.2.1 Phương pháp thu thập thông tin	28
2.2.2 Phương pháp tổng hợp thông tin.....	28
2.2.3 Phương pháp phân tích thông tin	28
2.3 Tiêu chí đánh giá và chỉ tiêu nghiên cứu	31
2.3.1 Tiêu chí đánh giá.....	31
2.3.2 Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu.....	32
2.3.3 Thang đo đánh giá công tác đảm bảo tiền vay bằng tài sản	33
Chương 3: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC ĐẢM BẢO TIỀN VAY BẰNG TÀI SẢN TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN	37
3.1 Giới thiệu khái quát về ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam - chi nhánh Thái Nguyên.....	37
3.1.1 Lịch sử hình thành và phát triển.....	37
3.1.2 Cơ cấu tổ chức của ngân hàng.....	38
3.1.3 Kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng	39
3.2 Thực trạng về công tác đảm bảo tiền vay bằng tài sản tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam - chi nhánh Thái Nguyên	44
3.2.1 Các chính sách đảm bảo tiền vay bằng tài sản của Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam - chi nhánh Thái Nguyên.....	44
3.2.2 Tiếp nhận hồ sơ tài sản bảo đảm của khách hàng	45
3.2.3 Xác định hình thức bảo đảm tài sản.....	48
3.2.4 Xác nhận các giấy tờ chứng minh cho tài sản đảm bảo.....	51
3.2.5 Thẩm định tài sản đảm bảo.....	54
3.2.6 Giám sát, kiểm tra tài sản bảo đảm	57
3.3. Phân tích ảnh hưởng của các nhân tố đến công tác bảo đảm cho vay bằng tài sản của BIDV chi nhánh Thái Nguyên.....	58

3.3.1. Nhóm nhân tố bên trong	58
3.3.2 Nhóm nhân tố bên ngoài.....	62
3.4 Phân tích kết quả khảo sát khách hàng và nhân viên ngân hàng.....	64
3.4.1 Kết quả khảo sát khách hàng.....	65
3.4.2 Kết quả khảo sát nhân viên ngân hàng	69
3.5 Đánh giá chung hoạt động bảo đảm tiền vay bằng tài sản tại ngân hàng BIDV chi nhánh Thái Nguyên.....	75
3.5.1 Kết quả đạt được	75
3.5.2 Hạn chế và nguyên nhân.....	76
Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC BẢO ĐẢM TIỀN VAY BẰNG TÀI SẢN TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN.....	79
4.1 Định hướng phát triển của ngân hàng đến năm 2020	79
4.1.1 Định hướng chung.....	79
4.1.2 Định hướng trong công tác cho vay và bảo đảm tiền vay của ngân hàng ...	79
4.1.3 Mục tiêu cụ thể	81
4.2 Giải pháp hoàn thiện nghiệp vụ cho vay có tài sản đảm bảo tại BIDV chi nhánh Thái Nguyên	83
4.2.1 Cơ sở đề xuất giải pháp.....	83
4.2.2. Nâng cao chất lượng cán bộ tín dụng	84
4.2.3. Hoàn thiện hệ thống thông tin về bảo đảm tiền vay	85
4.2.4. Áp dụng các hình thức bảo đảm tiền vay linh hoạt, an toàn	87
4.2.5 Thành lập bộ phận chuyên định giá tài sản bảo đảm	88
4.2.6 Thường xuyên kiểm tra, thực hiện đánh giá lại tài sản.....	88
4.2.7 Tiến trình triển khai giải pháp	89
4.3. Kiến nghị.....	90
4.3.1. Kiến nghị với Chính phủ	90
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước	92
4.3.3. Đối với Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Việt Nam.....	92
KẾT LUẬN	93
TÀI LIỆU THAM KHẢO	95
PHỤ LỤC.....	97

DANH MỤC VIẾT TẮT

BAAC	: Ngân hàng Nông nghiệp và Hợp tác xã Nông nghiệp Thái Lan
BĐTV	: Bảo đảm tiền vay
NHTM	: Ngân hàng thương mại
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần
TSĐB	: Tài sản đảm bảo

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 2.1:	Câu hỏi phỏng vấn chuyên gia	29
Bảng 2.2:	Thang đo đánh giá khách hàng.....	33
Bảng 2.3:	Thang đo khảo sát nhân viên chi nhánh	35
Bảng 3.1:	Kết quả huy động vốn tại BIDV - Chi nhánh Thái Nguyên trong giai đoạn 2015-2017	40
Bảng 3.2:	Các chỉ tiêu nợ xấu, nợ quá hạn của BIDV CN Thái Nguyên	42
Bảng 3.3:	Kết quả hoạt động kinh doanh của BIDV CN Thái Nguyên.....	43
Bảng 3.4:	Kết quả tiếp nhận hồ sơ tại BIDV chi nhánh Thái Nguyên	46
Bảng 3.5:	Số lượng hồ sơ của các hình thức cho vay bảo đảm bằng tài sản tại BIDV chi nhánh Thái Nguyên.....	48
Bảng 3.6:	Giá trị khoản vay của các hình thức cho vay bảo đảm bằng tài sản tại BIDV chi nhánh Thái Nguyên.....	49
Bảng 3.7:	Các loại giấy tờ chứng minh tài sản đảm bảo theo quy định của BIDV chi nhánh Thái Nguyên.....	51
Bảng 3.8:	Các sai sót về giấy tờ chứng minh TSĐB của khách hàng tại BIDV chi nhánh Thái Nguyên	54
Bảng 3.9:	Công tác thẩm định tài sản đảm bảo tại BIDV CN Thái Nguyên	56
Bảng 3.10:	Công tác kiểm tra, giám sát tài sản đảm bảo tại BIDV chi nhánh Thái Nguyên	57
Bảng 3.11:	Số lượng cán bộ tiến hành thu thập thông tin về TSĐB tại Chi nhánh.....	58
Bảng 3.12:	Các hoạt động nâng cao ý thức đạo đức của cán bộ tín dụng năm 2017.....	59
Bảng 3.13:	Kết quả kỷ luật đối với cán bộ có hành vi gian lận trong cho vay có tài sản đảm bảo.....	61
Bảng 3.14:	Đặc điểm đối tượng khách hàng khảo sát	65
Bảng 3.15:	Đánh giá của khách hàng về nhân viên ngân hàng.....	65
Bảng 3.16:	Đánh giá của khách hàng về các hình thức đảm bảo tiền vay.....	67