

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

**PHAN THỊ HỒNG LIÊN**

**CHO VAY PHỤC VỤ NHU CẦU ĐỜI SỐNG**  
**TẠI NGÂN HÀNG HỢP TÁC XÃ VIỆT NAM**  
**CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

**Ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN - 2019**

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

**PHAN THỊ HỒNG LIÊN**

**CHO VAY PHỤC VỤ NHU CẦU ĐỜI SỐNG  
TẠI NGÂN HÀNG HỢP TÁC XÃ VIỆT NAM  
CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

**Ngành: Quản lý kinh tế**

**Mã số:8.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. VŨ QUỐC DŨNG**

**THÁI NGUYÊN - 2019**

**LỜI CAM ĐOAN**

Tôi cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, kết quả nghiên cứu nêu trong đề cương luận văn là trung thực và chưa từng được ai công bố trong bất kỳ công trình nào khác.

*Thái Nguyên, ngày tháng 12 năm 2018*

**Tác giả Luận văn**

**Phan Thị Hồng Liên**

## LỜI CẢM ƠN

Tác giả xin bày tỏ lòng cảm ơn đến Ban Giám hiệu Nhà trường, các thầy cô giáo đã tham gia giảng dạy chương trình Cao học, các cán bộ của Phòng Đào tạo, Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ tác giả trong quá trình học tập và thực hiện luận văn này.

Tác giả xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến TS. Vũ Quốc Dũng - người thầy đã tận tình hướng dẫn tác giả hoàn thành luận văn này.

Tác giả xin chân thành cảm ơn Ban Giám đốc, Lãnh đạo Phòng, ban tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ và toàn thể cán bộ nhân viên đã tạo điều kiện giúp đỡ tác giả trong quá trình cung cấp tài liệu thực hiện luận văn.

Tác giả xin chân thành cảm ơn gia đình, bạn bè, đồng nghiệp đã động viên, khích lệ và giúp đỡ tác giả trong suốt quá trình học tập và hoàn thành luận văn.

*Thái Nguyên, ngày.....tháng 12 năm 2018*

**Tác giả luận văn**

**Phan Thị Hồng Liên**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT .....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ.....	viii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài .....	2
3. Đối tượng, phạm vi nghiên cứu của đề tài .....	2
4. Đóng góp của đề tài.....	2
5. Bố cục của luận văn .....	3
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CHO VAY PHỤC VỤ NHU CẦU ĐỜI SỐNG TẠI NGÂN HÀNG HỢP TÁC XÃ</b> .....	4
1.1. Cơ sở lý luận về cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại ngân hàng Hợp Tác Xã .....	4
1.1.1. Hoạt động cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại ngân hàng Hợp Tác Xã .....	4
1.1.2. Các nhân tố ảnh hưởng đến cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại ngân hàng Hợp tác xã.....	11
1.2. Kinh nghiệm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại một số ngân hàng thương mại.....	16
1.2.1. Kinh nghiệm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại ngân hàng Đông Nam Á (Sea bank).....	17
1.2.2. Kinh nghiệm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại ngân hàng Công Thương Việt Nam .....	18
1.2.3. Những bài học rút ra cho ngân hàng Hợp tác xã.....	18
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	20
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu .....	20
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	20
2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu.....	20

2.2.2. Phương pháp phân tích dữ liệu .....	22
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	24
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG CHO VAY PHỤC VỤ NHU CẦU ĐỜI SỐNG TẠI NGÂN HÀNG HỢP TÁC XÃ VIỆT NAM - CHI NHÁNH PHÚ THỌ .....</b>	<b>27</b>
3.1. Tổng quan về Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ.....	27
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ.....	27
3.1.2. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ .....	28
3.1.3. Kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ .....	31
3.2. Thực trạng cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ giai đoạn 2015-2017 .....	41
3.2.1. Thực trạng chính sách cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ .....	41
3.2.2. Thực trạng hoạt động cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ .....	46
3.2.3. Thực trạng sử dụng vốn vay phục vụ nhu cầu đời sống tại ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ .....	53
3.2.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại ngân hàng Hợp tác xã chi nhánh Phú Thọ .....	57
3.3. Đánh giá chung về phát triển cho vay phục vụ nhu cầu đời sống của ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ .....	61
3.3.1. Những kết quả đạt được và nguyên nhân.....	61
3.3.2. Những mặt hạn chế và nguyên nhân.....	64
<b>Chương 4. ĐỊNH HƯỚNG VÀ GIẢI PHÁP PHÁT TRIỂN CHO VAY PHỤC VỤ NHU CẦU ĐỜI SỐNG TẠI NGÂN HÀNG HỢP TÁC XÃ VIỆT NAM CHI NHÁNH PHÚ THỌ .....</b>	<b>70</b>
4.1. Định hướng phát triển cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ .....	70
4.1.1. Định hướng hoạt động của Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam .....	70

4.1.2. Định hướng kinh doanh chung của Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ .....	69
4.1.3. Định hướng phát triển cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ .....	70
4.2. Một số giải pháp phát triển cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ .....	71
4.2.1. Đẩy mạnh hoạt động Marketing ngân hàng .....	71
4.2.2. Xây dựng và phát triển văn hóa giao dịch mang dấu ấn riêng của ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ .....	72
4.2.3. Nâng cao năng lực quản lý và trình độ của đội ngũ nhân viên, đặc biệt là cán bộ tín dụng .....	74
4.2.4. Nâng cao tính cạnh tranh sản phẩm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống	76
4.2.5. Tăng cường cơ sở vật chất, trang thiết bị và hệ thống thông tin.....	80
4.2.6. Có hệ thống đánh giá và lựa chọn khách hàng chất lượng .....	79
4.3. Kiến nghị đối với Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam.....	82
<b>KẾT LUẬN</b> .....	84
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	86
<b>PHỤ LỤC</b> .....	90

**DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT**

CV	Cho vay
KH	Khách hàng
NGÂN HÀNG HTX VN CN	Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam
NHHTX	Ngân hàng Hợp tác xã
NHHTXVN	Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
NVTD	Nhân viên tín dụng
QTDND	Quỹ tín dụng nhân dân
TCTD	Tổ chức tín dụng
TSBĐ	Tài sản bảo đảm



## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1:	Cơ cấu lao động của Chi nhánh theo trình độ đào tạo giai đoạn 2015 - 2017 .....	31
Bảng 3.2:	Các chỉ tiêu về huy động vốn của Ngân hàng HTX VN Phú Thọ giai đoạn 2015 - 2017 .....	31
Bảng 3.3:	Tổng hợp tình hình dư nợ cho vay giai đoạn 2015 - 2017 .....	34
Bảng 3.4:	Tổng hợp tình hình dư nợ cho vay trong hệ thống theo nguồn vốn của Chi nhánh giai đoạn 2015-2017 .....	35
Bảng 3.5:	Dư nợ cho vay ngoài hệ thống phân theo đối tượng khách hàng giai đoạn 2015 - 2017 .....	36
Bảng 3.6:	Doanh số thu nợ của Chi nhánh giai đoạn 2015 - 2017 .....	37
Bảng 3.7:	Phân loại dư nợ cho vay ngoài hệ thống theo nhóm của Chi nhánh giai đoạn 2015-2017 .....	38
Bảng 3.8:	Kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng HTX VN CN Phú Thọ giai đoạn 2015-2017.....	40
Bảng 3.9:	Dư nợ cho vay phục vụ nhu cầu đời sống của Chi nhánh giai đoạn 2015 - 2017 .....	46
Bảng 3.10:	Dư nợ cho vay phục vụ nhu cầu đời sống của chi nhánh theo kỳ hạn vay giai đoạn 2015-2017.....	48
Bảng 3.11:	Dư nợ cho vay phục vụ nhu cầu đời sống theo tài sản đảm bảo .	49
Bảng 3.12:	Nợ xấu cho vay phục vụ nhu cầu đời sống.....	50
Bảng 3.13:	Nợ xấu cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại Ngân hàng HTX VN Phú Thọ giai đoạn 2015-2017 .....	51
Bảng 3.14:	Thu nhập từ hoạt động cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại Ngân hàng HTX VN Phú Thọ giai đoạn 2015 - 2017.....	52
Bảng 3.15:	Số lượng và lượt khách hàng vay phục vụ nhu cầu đời sống tại chi nhánh giai đoạn 2015-2017 .....	54
Bảng 3.16:	Kết quả điều tra khách hàng về việc vay vốn tại ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ .....	55
Bảng 3.17:	Tổng hợp đánh giá của khách hàng về chất lượng sản phẩm tiền vay phục vụ nhu cầu đời sống tại ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chi nhánh Phú Thọ.....	56

**DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ**

Hình 1.1.	Sơ đồ cho vay phục vụ nhu cầu đời sống gián tiếp.....	7
Hình 1.2.	Sơ đồ cho vay phục vụ nhu cầu đời sống trực tiếp .....	8
Hình 3.1.	Sơ đồ tổ chức quản lý của Ngân hàng HTX VN Phú Thọ.....	30
Hình 3.2.	Quy trình cho vay phục vụ nhu cầu đời sống của chi nhánh .....	42
Biểu đồ 3.1.	Thể hiện huy động vốn giai đoạn 2015 - 2017 .....	32
Biểu đồ 3.2.	Thể hiện tổng dư nợ cho vay giai đoạn 2015 - 2017 .....	34
Biểu đồ 3.3.	Dư nợ cho vay phục vụ nhu cầu đời sống của Chi nhánh giai đoạn 2015-2017.....	47
Biểu đồ 3.4.	Dư nợ cho vay phục vụ nhu cầu đời sống theo tài sản đảm bảo .....	49