

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

LƯU ĐỨC THÀNH

NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY
KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TẠI VIETINBANK -
CHI NHÁNH THỊ XÃ PHÚ THỌ

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN, 2013

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

LƯU ĐỨC THÀNH

NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY
KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TẠI VIETINBANK -
CHI NHÁNH THỊ XÃ PHÚ THỌ

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. PHẠM THÁI QUỐC

THÁI NGUYÊN, NĂM 2013

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi; số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa hề được sử dụng để bảo vệ một học vị nào.

Tôi cũng xin cam đoan rằng, mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và các thông tin trích dẫn trong luận văn đã được chỉ rõ nguồn gốc.

Thái Nguyên, tháng 5 năm 2013

Tác giả luận văn

Lưu Đức Thành

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành được luận văn, ngoài sự cố gắng của bản thân, tôi đã nhận được rất nhiều sự giúp đỡ của các thầy giáo, cô giáo; các đồng nghiệp; bạn bè và gia đình.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến giáo viên hướng dẫn khoa học PGS. TS Phạm Thái Quốc - Viện kinh tế Việt Nam, người thầy đã dành nhiều tâm huyết, tận tình hướng dẫn chỉ bảo tôi trong suốt quá trình nghiên cứu đề tài.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn đến các giáo viên Khoa Kinh tế, phòng Quản lý Đào tạo Sau đại học, trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi thực hiện đề tài.

Tôi xin chân thành cảm ơn tập thể lãnh đạo Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ, đã hợp tác, tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình làm đề tài.

Trong suốt quá trình học tập và thực hiện đề tài, tôi đã nhận được nhiều sự giúp đỡ, động viên, khích lệ từ phía bạn bè và gia đình. Tôi xin chân thành cảm ơn và ghi nhận những tình cảm quý báu đó.

Xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 5 năm 2013

Tác giả luận văn

Lưu Đức Thành

MỤC LỤC

Lời cam đoan	i
Lời cảm ơn	ii
Mục lục.....	iii
Danh mục các từ viết tắt.....	vi
Danh mục các bảng	vii
Danh mục sơ đồ, biểu đồ.....	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài	1
3. Đối tượng phạm vi và thời gian nghiên cứu	1
4. Phương pháp nghiên cứu.....	2
5. Những đóng góp của luận văn	2
6. Kết cấu của luận văn	2
Chương 1: LÝ LUẬN CHUNG VỀ HIỆU QUẢ CHO VAY KHCN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	3
1.1. Hoạt động cơ bản của ngân hàng thương mại.....	3
1.2. Hoạt động cho vay KHCN của ngân hàng thương mại	5
1.2.1. Khái quát hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại.....	5
1.2.2. Hoạt động cho vay đối với KHCN của ngân hàng thương mại.....	13
1.3. Hiệu quả cho vay KHCN của ngân hàng thương mại.....	24
1.3.1. Khái niệm về hiệu quả cho vay KHCN của ngân hàng thương mại.....	24
1.3.2. Các nhân tố ảnh hưởng tới hiệu quả cho vay KHCN của ngân hàng thương mại	24
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	37
2.1. Phương pháp nghiên cứu.....	37
2.1.1. Phương pháp định tính	37

2.1.2. Phương pháp định lượng.....	37
2.1.3. Phương pháp thống kê mô tả.....	38
2.1.4. Phương pháp phân tích SWOT	38
2.2. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	38
2.2.1. Nhóm các tiêu chí định tính	39
2.2.2. Nhóm các chỉ tiêu định lượng	41
Chương 3: THỰC TRẠNG HIỆU QUẢ CHO VAY KHCN TẠI VIETINBANK - CHI NHÁNH THỊ XÃ PHÚ THỌ	46
3.1. Giới thiệu về Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ	46
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	46
3.1.2. Cơ cấu tổ chức.....	48
3.1.3. Kết quả hoạt động kinh doanh	49
3.2. Thực trạng hiệu quả cho vay KHCN tại Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ	54
3.2.1. Quy trình cho vay KHCN tại Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ	54
3.2.2. Các sản phẩm cho vay KHCN tại Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ.....	56
3.3. Đánh giá hiệu quả cho vay KHCN tại Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ.....	63
3.3.1. Những thuận lợi và khó khăn.....	63
3.3.2. Xét về mặt định tính.....	64
3.3.3. Xét về mặt định lượng.....	64
3.4. Hạn chế và nguyên nhân	70
3.4.1. Những hạn chế trong cho vay KHCN tại Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ	70

3.4.2. Nguyên nhân	73
Chương 4: GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY KHCN TẠI VIETINBANK - CHI NHÁNH THỊ XÃ PHÚ THỌ	78
4.1. Định hướng phát triển của Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ.....	78
4.1.1. Định hướng hoạt động chung.....	78
4.1.2. Cơ hội và thách thức đối với cho vay KHCN của Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ	79
4.1.3. Định hướng cho vay KHCN của Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ	80
4.2. Một số giải pháp nâng cao hiệu quả cho vay KHCN tại Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ	81
4.2.1. Định hướng cho vay KHCN cần được đẩy mạnh	81
4.2.2. Mở rộng đối tượng KHCN.....	82
4.2.3. Thiết kế quy trình cho vay cụ thể.....	82
4.2.4. Sắp xếp bố trí và đào tạo lại cán bộ	83
4.2.5. Cải tiến cách đánh giá CBTD	84
4.2.6. Xây dựng mô hình hoạt động chuẩn	84
4.2.7. Xây dựng mối quan hệ tốt với chủ đầu tư dự án, chủ những doanh nghiệp bán buôn và những nhà bán lẻ.....	85
4.2.8. Đẩy mạnh hoạt động Marketing.....	86
4.3. Một số kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả cho vay KHCN tại Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ.....	87
4.3.1. Kiến nghị đối với Chính phủ và các Cơ quan Công quyền Nhà nước .	87
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước	88
4.3.3. Kiến nghị đối với Vietinbank.....	89
KẾT LUẬN	91
TÀI LIỆU THAM KHẢO	93

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

CĐT	Chủ đầu tư
CBTD	Cán bộ tín dụng
CBCNV	Cán bộ công nhân viên
CN	Chi nhánh
GCN	Giấy chứng nhận
GHTD	Giới hạn tín dụng
HĐGV	Hợp đồng góp vốn
HĐLK	Hợp đồng liên kết
HĐTD	Hợp đồng tín dụng
HĐMB	Hợp đồng mua bán
HSC	Hội sở chính
KHCN	Khách hàng cá nhân
NHCT/ Vietinbank	Ngân hàng thương mại cổ phần Công thương Việt Nam
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NQH	Nợ quá hạn
TCTD	Tổ chức tín dụng
TMCP	Thương mại cổ phần
TSĐB	Tài sản đảm bảo
QSĐĐ	Quyền sử dụng đất
QSHNO	Quyền sở hữu nhà ở

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Doanh số huy động vốn từ năm 2010 đến năm 2012	50
Bảng 3.2. Một số chỉ tiêu tín dụng từ năm 2010 đến năm 2012.....	51
Bảng 3.3. Tăng trưởng dư nợ cho vay KHCN, 2010 - 2012.....	64
Bảng 3.4. Số KHCN phục vụ từ năm 2010 đến năm 2012.....	65
Bảng 3.5. Lãi suất cho vay KHCN từ năm 2010 đến năm 2012	67
Bảng 3.6. Tăng trưởng thu nhập từ lãi trong cho vay KHCN, 2010 - 2012 ...	68
Bảng 3.7. Nợ quá hạn tại Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ, 2010 - 2012.....	69
Bảng 3.8. Tỷ lệ cho vay KHCN tại Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ, 2010 - 2012	70
Bảng 3.9. Dư nợ bình quân/món vay KHCN tại Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ, 2010 - 2012.....	71
Bảng 3.10. Dư nợ cho vay tiêu dùng tại Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ, 2010 - 2012.....	72
Bảng 3.11. Tỷ lệ cho vay mua nhà đất trong cho vay tiêu dùng.....	72
Bảng 3.12. Kết quả cho vay qua phát hành thẻ tín dụng tại Vietinbank - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ, 2010 - 2012	73

DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ

Sơ đồ 3.1. Sơ đồ cơ cấu tổ chức của Vietinbank - Chi nhánh thị xã Phú Thọ....	48
Biểu đồ 3.1. Dư nợ cho vay cá nhân giai đoạn 2010 - 2012.....	65
Biểu đồ 3.2. Số lượng KHCN phục vụ	66
Biểu đồ 3.3. Thu nhập từ lãi cho vay KHCN.....	69