

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

NGÔ LONG

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ TÍN DỤNG TẠI
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ
PHÁT TRIỂN VIỆT NAM CHI NHÁNH 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**

NGÔ LONG

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ TÍN DỤNG TẠI
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ
PHÁT TRIỂN VIỆT NAM CHI NHÁNH 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: GS.TS MAI NGỌC CƯỜNG

THÁI NGUYÊN - 2013

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, kết quả đã nêu trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng, trung thực, xuất phát từ tình hình thực tế tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ (BIDV Phú Thọ).

Tác giả luận văn

Ngô Long

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình nghiên cứu và thực hiện đề tài “*Nâng cao hiệu quả tín dụng tại Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ*” tôi đã nhận được sự giúp đỡ nhiệt tình, những ý kiến đóng góp quý báu của nhiều cơ quan, cá nhân.

Trước hết tôi xin được gửi lời cảm ơn tới Ban giám hiệu, Ban chủ nhiệm khoa và các thầy cô giáo khoa sau đại học Trường Đại học kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên - những người đã tạo điều kiện, giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập.

Đặc biệt, tôi xin trân trọng cảm ơn **GS.TS Mai Ngọc Cường** - người đã tận tình hướng dẫn, chỉ bảo, giúp đỡ tôi trong suốt quá trình nghiên cứu và thực hiện luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn Lãnh đạo, các đồng nghiệp tại Ngân hàng BIDV Phú Thọ đã giúp đỡ và tạo điều kiện khi điều tra, thu thập số liệu để nghiên cứu luận văn.

Ngoài ra, tôi cũng nhận được sự giúp đỡ nhiệt tình, sự động viên và tạo điều kiện về thời gian và tinh thần của lãnh đạo, bạn bè, đồng nghiệp đơn vị nơi tôi công tác.

Với tấm lòng chân thành, tôi xin cảm ơn mọi sự giúp đỡ quý báu đó./.

Thái Nguyên, ngày 15 tháng 11 năm 2013

Tác giả luận văn

Ngô Long

MỤC LỤC

Lời cam đoan.....	i
Lời cảm ơn	ii
Mục lục.....	iii
Danh mục những từ viết tắt.....	vii
Danh mục các bảng	viii
Danh mục các biểu đồ, hình.....	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài	1
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	1
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài	2
5. Đóng góp của luận văn.....	2
6. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1: MỘT SỐ VẤN ĐỀ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ HIỆU	
 QUẢ TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Hoạt động tín dụng của NHTM	4
1.1.1. Khái niệm tín dụng.....	4
1.1.2. Đặc điểm của tín dụng NHTM.....	5
1.1.2.1. Tín dụng là quan hệ được thiết lập trên cơ sở tin cậy và uy tín.....	5
1.1.2.2. Tín dụng được phân phối dưới hình thức cho vay	5
1.1.2.3. Tín dụng phải dựa trên nguyên tắc hoàn trả cả gốc và lãi	5
1.1.2.4. Tín dụng là hoạt động mang tính rủi ro đa chiều	5
1.1.3. Vai trò của tín dụng ngân hàng	6
1.1.3.1. Đối với nền kinh tế.....	6
1.1.3.2. Đối với khách hàng	7
1.1.3.3. Đối với ngân hàng	7
1.1.4. Các hình thức tín dụng cơ bản của NHTM	7
1.1.4.1. Căn cứ theo hình thức cấp tín dụng	7

1.1.4.2. Căn cứ theo thời hạn sử dụng vốn vay.....	7
1.1.4.3. Căn cứ theo mức độ bảo đảm tiền vay.....	8
1.1.4.4. Các cách phân loại khác.....	8
1.2. Hiệu quả tín dụng Ngân hàng thương mại.....	8
1.2.1. Quan niệm về hiệu quả tín dụng của ngân hàng.....	8
1.2.2. Các chỉ tiêu đo lường hiệu quả tín dụng ngân hàng.....	9
1.2.2.1. Các chỉ tiêu phản ánh mức độ tăng trưởng và sinh lời vốn tín dụng.....	9
1.2.2.2. Mức độ an toàn vốn.....	11
1.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến hiệu quả cho vay đối với doanh nghiệp.....	14
1.3.1. Nhân tố chủ quan thuộc về ngân hàng.....	14
1.3.2. Nhân tố khách quan.....	17
1.3.2.1. Nhóm nhân tố thuộc về phía khách hàng.....	17
1.3.2.2. Nhóm nhân tố thuộc về môi trường kinh tế- xã hội.....	19
1.3.2.3. Nhóm nhân tố thuộc về môi trường pháp lý.....	20
1.4. Kinh nghiệm về nâng cao hiệu quả tín dụng tại một số NHTM trên thế giới ...	20
1.4.1. Kinh nghiệm của một số nước.....	20
1.4.1.1. Kinh nghiệm của Thái Lan.....	20
1.4.1.2. Kinh nghiệm của Trung Quốc.....	21
1.4.2. Một số bài học kinh nghiệm cho BIDV Việt Nam.....	25
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU NÂNG CAO HIỆU QUẢ TÍN	
DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN	
VIỆT NAM CHI NHÁNH PHÚ THỌ.....	27
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu.....	27
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	28
2.3. Các chỉ tiêu phân tích.....	32
2.3.1 Các chỉ tiêu phản ánh về tốc độ tăng trưởng và mức sinh lời.....	32
2.3.2. Các chỉ tiêu phản ánh mức độ an toàn vốn.....	32
Chương 3: THỰC TRẠNG HIỆU QUẢ TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG	
TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI	
NHÁNH PHÚ THỌ.....	33
3.1. Khái quát về hoạt động của BIDV Phú Thọ.....	33

3.1.1. Đặc điểm tự nhiên và kinh tế xã hội tỉnh Phú Thọ	33
3.1.1.1. Đặc điểm tự nhiên	33
3.1.1.2. Đặc điểm kinh tế xã hội	34
3.1.2. Khái quát về BIDV Phú Thọ	34
3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của BIDV Phú Thọ	40
3.1.3.1. Tình hình huy động vốn	40
3.1.3.2. Tình hình sử dụng vốn	42
3.1.3.3. Dịch vụ ngân hàng	44
3.1.3.4. Kết quả kinh doanh	45
3.2. Thực trạng hiệu quả tín dụng tại BIDV Phú Thọ giai đoạn 2010 - 2012	46
3.2.1. Phân tích các chỉ tiêu hiệu quả tín dụng tại BIDV Phú Thọ	46
3.2.1.1. Các chỉ tiêu phản ánh về tốc độ tăng trưởng và mức sinh lời.....	46
3.2.1.2. Các chỉ tiêu phản ánh mức độ an toàn vốn	51
3.2.2. Đánh giá hiệu quả tín dụng của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2010 - 2012.....	59
3.2.2.1. Những kết quả đạt được	59
3.2.2.2. Những vấn đề còn tồn tại	61
3.2.3. Nguyên nhân ảnh hưởng đến hiệu quả tín dụng tại BIDV Phú Thọ.....	63
3.2.3.1. Nhóm nhân tố chủ quan	63
3.2.3.2. Nhóm nhân tố khách quan	66
Chương 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP NHẪM NÂNG CAO HIỆU QUẢ TÍN	
DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN	
VIỆT NAM CHI NHÁNH PHÚ THỌ	70
4.1. Phương hướng nâng cao hiệu quả tín dụng của BIDV - Chi nhánh Phú Thọ....	70
4.1.1. Định hướng phát triển của BIDV Việt Nam	70
4.1.2. Định hướng phát triển của BIDV Phú Thọ	71
4.1.3. Phương hướng nâng cao hiệu quả tín dụng tại BIDV Phú Thọ	72
4.2. Một số giải pháp nâng cao hiệu quả tín dụng tại BIDV Phú Thọ.....	75
4.2.1. Nhóm giải pháp nâng cao năng lực nội sinh của BIDV Phú Thọ.....	75
4.2.1.1. Cải tiến quy trình cho vay đồng bộ với việc cải tiến bộ máy giám sát tín dụng theo hướng ngân hàng hiện đại	75

4.2.1.2. Hoàn thiện quy trình quản lý rủi ro tín dụng nhằm nâng cao hiệu quả giám sát hoạt động tín dụng	76
4.2.1.3. Nâng cao hiệu quả công tác thẩm định cấp tín dụng	77
4.2.1.4. Tăng cường hơn nữa công tác giám sát sử dụng tiền vay	78
4.2.1.5. Cải tiến trang thiết bị công nghệ hiện đại	79
4.2.1.6. Xây dựng củng cố hệ thống thông tin đảm bảo chính xác, kịp thời	80
4.2.1.7. Đào tạo, nâng cao đội ngũ nguồn nhân lực nhất là nhân lực phục vụ cho công việc quan hệ khách hàng	81
4.2.2. Nhóm giải pháp liên quan đến khách hàng	83
4.2.2.1. Đa dạng hóa và thực hiện chính sách khách hàng	83
4.2.2.2. Đẩy mạnh hoạt động marketing khách hàng.....	85
4.2.2.3. Quan tâm chú trọng mở rộng cho vay đối tượng khách hàng bán lẻ	85
4.3. Một số kiến nghị.....	86
4.3.1. Kiến nghị với Nhà nước	86
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước	87
4.3.3. Kiến nghị với UBND Tỉnh Phú Thọ	88
4.3.4. Kiến nghị với BIDV Việt Nam	89
KẾT LUẬN	91
TÀI LIỆU THAM KHẢO	92
PHỤ LỤC	94

DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT

Chữ viết tắt	Nội dung
Agribank	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam
ATM	Máy giao dịch tự động
BIDV	Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam
BIDV Phú Thọ	Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ
QHKH	Quan hệ khách hàng
CB QHKH	Cán bộ quan hệ khách hàng
CSXH	Chính sách xã hội
TDXK	Tín dụng xuất khẩu
GDP	Tổng sản phẩm quốc nội
KH	khách hàng
NVHĐ	Nguồn vốn huy động
MB	Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội
MHB	Ngân hàng TMCP phát triển nhà Đồng bằng Sông Cửu Long
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTMCP	Ngân hàng thương mại cổ phần
NHTW	Ngân hàng trung ương
NN	Nhà nước
VIBBank	Ngân hàng thương mại cổ phần quốc tế Việt Nam
Vietinbank	Ngân hàng thương mại cổ phần Công thương Việt Nam
VPBank	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng
HĐKD	Hoạt động kinh doanh
DVNH	Dịch vụ ngân hàng

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1: Các bước mở cửa dịch vụ ngân hàng theo khu vực địa lý của Trung Quốc.....	22
Bảng 1.2: Các bước mở cửa dịch vụ ngân hàng theo loại hình kinh doanh và nhóm khách hàng.....	23
Bảng 2.1: Khung phân tích của đề tài luận văn	28
Bảng 2.2: Thang đánh giá Likert	31
Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn tại BIDV Phú Thọ giai đoạn 2010 - 2012.....	41
Bảng 3.2: Tình hình sử dụng vốn tại BIDV Phú Thọ giai đoạn 2010 - 2012.....	42
Bảng 3.3: Thu phí dịch vụ ròng giai đoạn 2010 - 2012 của BIDV Phú Thọ	44
Bảng 3.4: Kết quả kinh doanh giai đoạn 2010 - 2012	45
Bảng 3.5: Tốc độ tăng trưởng tín dụng tại BIDV Phú Thọ giai đoạn 2010 - 2012...46	46
Bảng 3.6: Cơ cấu dư nợ tín dụng của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2010 - 2012.....	47
Bảng 3.7: Thu nhập từ hoạt động tín dụng và mức sinh lời của đồng vốn tín dụng tại BIDV Phú Thọ giai đoạn 2010 - 2012.....	49
Bảng 3.8: Tỷ lệ lãi treo cho vay trong tổng thu lãi	50
Bảng 3.9: Tỷ lệ nợ quá hạn tại BIDV Phú Thọ giai đoạn 2010 – 2012	51
Bảng 3.10: Tỷ trọng nợ theo nhóm tại BIDV Phú Thọ giai đoạn 2010 - 2012	53
Bảng 3.11: Dự phòng rủi ro cho vay doanh nghiệp ro các năm.....	57
Bảng 3.12: Tỷ lệ cho vay khách hàng có bảo đảm	58
Bảng 3.13: Bảng tổng hợp đánh giá về chất lượng tín dụng của BIDV Phú Thọ.....	62