

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

**VŨ TIẾN TRƯỜNG**

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA  
CHI NHÁNH NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG BẮC GIANG**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế**

**Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. LÊ ANH VŨ**

**THÁI NGUYÊN - 2014**

## LỜI CAM ĐOAN

Luận văn sử dụng những thông tin từ nhiều nguồn khác nhau. Các thông tin này đã được chỉ rõ nguồn gốc, phần lớn thông tin thu thập từ điều tra thực tế ở địa phương, số liệu đã được tổng hợp và xử lý trên các phần mềm thống kê SPSS 17, Excel.

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn này là hoàn toàn trung thực và chưa được sử dụng để bảo vệ một học vị nào tại Việt Nam.

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

*Thái Nguyên, tháng 03 năm 2014*

**Tác giả luận văn**

**Vũ Tiến Trường**

## LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này, tôi xin chân thành cảm ơn Ban Giám hiệu, Khoa Đào tạo Sau Đại học, cùng các thầy, cô giáo trong trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên đã tận tình giúp đỡ, tạo mọi điều kiện cho tôi trong quá trình học tập và thực hiện đề tài.

Đặc biệt xin chân thành cảm ơn tới thầy giáo **TS. Lê Anh Vũ** đã trực tiếp hướng dẫn, chỉ bảo tận tình và đóng góp nhiều ý kiến quý báu, giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn tốt nghiệp.

Tôi xin chân thành cảm ơn cán bộ, lãnh đạo, đồng nghiệp Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - VP bank Bắc Giang đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ khi điều tra thực địa giúp tôi hoàn thành luận văn này.

Cuối cùng tôi xin chân thành cảm ơn cơ quan, gia đình, bạn bè, đồng nghiệp, đã luôn sát cánh, động viên, giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

*Thái Nguyên, tháng 03 năm 2014*

**Tác giả luận văn**

**Vũ Tiên Trường**

## MỤC LỤC

|  |      |
|--|------|
| <b>LỜI CAM ĐOAN</b> .....  | i    |
| <b>LỜI CẢM ƠN</b> .....  | ii   |
| <b>MỤC LỤC</b> .....   | iii  |
| <b>DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT</b> .....   | vi   |
| <b>DANH MỤC BẢNG</b> .....   | vii  |
| <b>DANH MỤC SƠ ĐỒ</b> .....  | viii |
| <b>DANH MỤC BIỂU ĐỒ</b> .....  | viii |
| <b>MỞ ĐẦU</b> .....  | 1    |
| 1. Tính cấp thiết của đề tài .....   | 1    |
| 2. Mục tiêu nghiên cứu .....   | 2    |
| 3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu .....   | 2    |
| 4. Những đóng góp mới của luận văn .....   | 3    |
| 5. Bố cục của luận văn .....   | 3    |
| <b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ TÍN DỤNG CỦA<br/>NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....     | 5    |
| 1.1. Tổng quan về ngân hàng thương mại .....   | 5    |
| 1.1.1. Khái niệm ngân hàng thương mại .....  | 5    |
| 1.1.2. Phân loại ngân hàng thương mại .....  | 6    |
| 1.1.3. Vai trò của Ngân hàng thương mại .....  | 8    |
| 1.1.4. Các hoạt động cơ bản của Ngân hàng thương mại .....                                     | 10   |
| 1.2. Tín dụng và hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại .....                             | 12   |
| 1.2.1. Khái niệm tín dụng .....  | 12   |
| 1.2.2. Hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại .....                                       | 13   |
| 1.3. Hiệu quả hoạt động tín dụng của Ngân hàng Thương mại .....                                | 19   |
| 1.3.1. Khái niệm hiệu quả hoạt động tín dụng .....   | 19   |
| 1.3.2. Sự cần thiết nâng cao hiệu quả hoạt động tín dụng đối với ngân hàng<br>thương mại ..... | 21   |
| 1.4. Nhân tố ảnh hưởng tới hiệu quả hoạt động tín dụng của Ngân hàng<br>Thương mại .....       | 22   |

|  |           |
|--|-----------|
| 1.4.1. Nhân tố thuộc về Ngân hàng thương mại .....   | 22        |
| 1.4.2. Nhân tố thuộc về khách hàng .....   | 25        |
| 1.4.3. Nhân tố thuộc về môi trường kinh tế, chính trị - xã hội và môi trường pháp lý .....                     | 27        |
| <b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>  | <b>30</b> |
| 2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....  | 30        |
| 2.2. Phương pháp thu thập số liệu .....  | 30        |
| 2.3. Phương pháp thống kê và chuyên gia .....  | 30        |
| 2.4. Phương pháp phân tích và tổng hợp số liệu .....   | 31        |
| 2.5. Phương pháp so sánh và diễn dịch .....  | 31        |
| 2.6. Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả hoạt động tín dụng .....   | 31        |
| <b>Chương 3. THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA CHI NHÁNH NGÂN HÀNG TMCP VPBANK BẮC GIANG .....</b>             | <b>35</b> |
| 3.1. Khái quát về chi nhánh Ngân hàng TMCP VPBank Bắc Giang .....  | 35        |
| 3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển .....  | 35        |
| 3.1.2. Cơ cấu tổ chức .....  | 35        |
| 3.1.3. Các hoạt động kinh doanh chủ yếu .....  | 36        |
| 3.1.4. Tình hình hoạt động kinh doanh của chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần VPbank Bắc Giang .....        | 36        |
| 3.2. Thực trạng hiệu quả hoạt động tín dụng của chi nhánh Ngân hàng TMCP VPBank Bắc Giang .....                | 42        |
| 3.2.1. Thực trạng tín dụng tại chi nhánh ngân hàng TMCP VPBANK Bắc Giang .....                                 | 42        |
| 3.2.2. Phân tích hiệu quả hoạt động tín dụng của chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần VPbank Bắc Giang ..... | 49        |
| 3.3. Đánh giá chung hiệu quả hoạt động tín dụng tại VPBank Bắc Giang .....                                     | 61        |
| 3.3.1. Kết quả tín dụng đạt được .....   | 61        |
| 3.3.2. Những hạn chế về hiệu quả tín dụng tại Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần VPBank Bắc Giang .....    | 62        |
| 3.3.3. Nguyên nhân .....   | 63        |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Chương 4. MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA CHI NHÁNH NGÂN HÀNG TMCP VPBANK BẮC GIANG ĐẾN NĂM 2020.....</b>                            | <b>66</b> |
| 4.1. Bối cảnh quốc tế và trong nước ảnh hưởng đối với việc nâng cao hiệu quả hoạt động tín dụng tại chi nhánh ngân hàng thương mại cổ phần VPbank Bắc Giang ..... | 66        |
| 4.2. Định hướng hoạt động tín dụng của chi nhánh Ngân hàng TMCP VPBank Bắc Giang .....  | 69        |
| 4.2.1. Xu hướng hoạt động tín dụng chung ở Việt Nam trong thời gian tới ..  | 69        |
| 4.2.2. Định hướng hoạt động tín dụng của hệ thống Ngân hàng thương mại cổ phần VPbank .....   | 71        |
| 4.2.3. Định hướng hoạt động tín dụng của chi nhánh Ngân hàng TMCP VPBANK Bắc Giang .....  | 72        |
| 4.3. Giải pháp nâng cao hiệu quả hoạt động tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng TMCP VPBank Bắc Giang đến năm 2020.....   | 73        |
| 4.3.1. Đổi mới chính sách tín dụng .....  | 73        |
| 4.3.2. Tăng cường công tác quản lý, thẩm định, giám sát, xử lý phát sinh trong hoạt động cho vay .....  | 76        |
| 4.3.3. Tăng cường công tác thu nợ và quản lý nợ quá hạn .....   | 81        |
| 4.3.4. Phát huy nhân tố con người vì sự phát triển của ngân hàng .....  | 82        |
| 4.4. Một số kiến nghị nhằm thực hiện nâng cao hiệu quả hoạt động tín dụng tại Chi nhánh Ngân hàng TMCP VPBank Bắc Giang .....                                     | 84        |
| 4.4.1. Đối với chi nhánh.....   | 84        |
| 4.4.2. Đối với Ngân hàng TMCP VPBANK.....   | 84        |
| 4.4.3. Đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.....   | 85        |
| 4.4.4. Đối với chính phủ và các Bộ, ngành .....   | 85        |
| <b>KẾT LUẬN .....</b>   | <b>88</b> |
| <b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>   | <b>90</b> |

## **DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT**

|      |                        |
|------|------------------------|
| NH   | : Ngân hàng            |
| NHNN | : Ngân hàng nhà nước   |
| NHTM | : Ngân hàng thương mại |
| TD   | : Tín dụng             |
| TDNH | : Tín dụng ngân hàng   |
| TMCP | : Thương mại cổ phần   |
| VNĐ  | : Việt Nam đồng        |

**DANH MỤC BẢNG**

|   |    |
|---|----|
| Bảng 3.1: Kết quả kinh doanh của VPbank Bắc Giang .....                 | 36 |
| Bảng 3.2: Tình hình huy động vốn của VPbank Bắc Giang .....             | 37 |
| Bảng 3.3: Hoạt động sử dụng vốn của VPbank Bắc Giang .....              | 41 |
| Bảng 3.4: Cơ cấu khách hàng có quan hệ tín dụng với VPbank Bắc Giang .. | 48 |
| Bảng 3.5: Doanh số cho vay của VPbank Bắc Giang .....                   | 50 |
| Bảng 3.6: Doanh số thu nợ của VPbank Bắc Giang .....                    | 52 |
| Bảng 3.7: Dư nợ của VPbank Bắc Giang .....                              | 55 |
| Bảng 3.8: Nợ quá hạn, nợ xấu của VPbank Bắc Giang .....                 | 57 |
| Bảng 3.9: Thu nhập từ hoạt động tín dụng của VPbank Bắc Giang .....     | 59 |



## DANH MỤC SƠ ĐỒ

|   |    |
|---|----|
| Sơ đồ 3.1. Tổ chức của ngân hàng VPBank Bắc Giang ..... | 35 |
|---|----|

## DANH MỤC BIỂU ĐỒ

|   |    |
|---|----|
| Biểu đồ 3.1: Tốc độ tăng trưởng tổng nguồn vốn của VPbank Bắc Giang ....                      | 38 |
| Biểu đồ 3.2: Cơ cấu vốn huy động theo thời hạn năm 2012.....                                  | 40 |
| Biểu đồ 3.3: Số lượng khách hàng cá nhân sử dụng dịch vụ của VPbank .....                     | 48 |
| Biểu đồ 3.4: Cơ cấu khách hàng có quan hệ với VPbank Bắc Giang giai đoạn<br>2010 - 2012 ..... | 49 |
| Biểu đồ 3.5: Doanh số cho vay của VPbank Bắc Giang.....                                       | 51 |
| Biểu đồ 3.6: Doanh số thu nợ của VPbank Bắc Giang .....                                       | 53 |
| Biểu đồ 3.7: Dư nợ của VPbank Bắc Giang .....   | 56 |
| Biểu đồ 3.8: Nợ quá hạn, nợ xấu của VPbank Bắc Giang .....                                    | 58 |
| Biểu đồ 3.9: Thu nhập từ hoạt động tín dụng của VPbank Bắc Giang.....                         | 60 |

## MỞ ĐẦU

### 1. Tính cấp thiết của đề tài

Hoạt động của Ngân hàng thương mại vốn là một hoạt động quan trọng trong nền kinh tế. Hoạt động của NHTM bao gồm nhiều hoạt động khác nhau như: Huy động vốn; thanh toán; tín dụng; Bảo lãnh; thanh toán quốc tế; ... Mỗi hoạt động đều có vai trò khác nhau trong tổng thể hoạt động chung của NHTM.

Hoạt động tín dụng là một mảng hoạt động lớn và đóng một vai trò hết sức quan trọng trong toàn bộ hoạt động của NHTM. Tính quan trọng của hoạt động tín dụng được thể hiện trước hết mang lại nguồn thu nhập chiếm tỷ trọng lớn trong tổng thu nhập của NHTM. Bên cạnh đó nhờ hoạt động này mà NHTM có thể bán chéo sản phẩm, tạo nền tảng thu hút hỗ trợ cho các hoạt động khác như bảo lãnh, thanh toán quốc tế, chuyển tiền.... Quan trọng hơn và đáng quan tâm hơn cả là mặt trái của hoạt động này, hoạt động tín dụng có mang lại hiệu quả cao như vai trò vốn có của nó hay không thì hoàn toàn phụ thuộc vào những rủi ro tiềm ẩn do nó mang lại. Những rủi ro này không những làm cho hoạt động của NHTM kém hiệu quả, mà hơn nữa nó làm cho NHTM mất đi tính thanh khoản vốn hết sức cần thiết và nhạy cảm gây ra những tổn thất thậm chí là sự phá sản đối với NHTM.

Thực hiện quản trị tốt, hoạt động tín dụng không chỉ nâng cao hiệu quả, làm tăng khả năng cạnh tranh của NHTM trong bối cảnh nền kinh tế hội nhập mà còn đóng góp tích cực vào sự vận hành của nền kinh tế thông qua sự tác động của cung - cầu tiền tệ dẫn đến làm thúc đẩy tăng trưởng hay kìm hãm lạm phát, khủng hoảng tiền tệ.... giúp cho Nhà nước thực hiện tốt vai trò quản lý nhà nước về hoạt động kinh tế trong nền kinh tế thị trường. Trên cơ sở kinh nghiệm thực tiễn công tác tại chi nhánh Ngân hàng TMCP VPbank BẮC GIANG kết hợp với kiến thức học được của khoá học cao học vừa qua, tôi chọn đề tài nghiên cứu "***Nâng cao hiệu quả hoạt động tín dụng của Chi nhánh Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng Bắc Giang***" làm đề tài luận văn thạc sĩ. Đề tài có ý nghĩa lý luận và thực tiễn cao