

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

NGUYỄN THỊ MINH PHƯƠNG

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM-
CHI NHÁNH LƯU XÁ**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN TRỊ KINH DOANH

THÁI NGUYÊN - 2014

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

NGUYỄN THỊ MINH PHƯƠNG

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM-
CHI NHÁNH LƯU XÁ**

Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh

Mã số: 60 34 01 02

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. TRẦN QUANG HUY

THÁI NGUYÊN - 2014

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 Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá (Vietinbank Lưu Xá).

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Minh phương

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 Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá*” 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 **TS Trần Quang Huy** - 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 Vietinbank Lưu Xá 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 25 tháng 07 năm 2014

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Minh Phương

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC 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	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	2
4. Ý nghĩa khoa học, thực tiễn và đóng góp của đề tài	3
5. 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
1.1.3. Vai trò của tín dụng ngân hàng	6
1.1.4. Các hình thức tín dụng cơ bản của NHTM	8
1.2. Hiệu quả tín dụng Ngân hàng thương mại	10
1.2.1. Quan niệm về hiệu quả tín dụng của ngân hàng	10
1.2.2. Các chỉ tiêu đo lường hiệu quả tín dụng ngân hàng	10
1.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến hiệu quả tín dụng	15
1.3.1. Nhân tố chủ quan thuộc về ngân hàng	15
1.3.2. Nhân tố khách quan	19
1.4. Kinh nghiệm về nâng cao hiệu quả tín dụng tại một số NHTM trên thế giới	22
1.4.1. Kinh nghiệm của một số nước	22
1.4.2. Một số bài học kinh nghiệm cho Vietinbank	29

Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU NÂNG CAO HIỆU QUẢ TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM CHI NHÁNH LƯU XÁ	31
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	31
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	32
2.2.1. Phương pháp thu thập dữ liệu, số liệu, thông tin	32
2.2.2. Phương pháp tổng hợp số liệu.....	34
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	34
2.3. Các chỉ tiêu phân tích	35
2.3.1. Các chỉ tiêu phản ánh về tốc độ tăng trưởng và mức sinh lời.....	35
2.3.2. Các chỉ tiêu phản ánh mức độ an toàn vốn	35
Chương 3: THỰC TRẠNG HIỆU QUẢ TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH LƯU XÁ	36
3.1. Khái quát về hoạt động của Vietinbank Lưu Xá.....	36
3.1.1. Đặc điểm tự nhiên và kinh tế xã hội tỉnh Thái Nguyên	36
3.1.2. Khái quát về Vietinbank Lưu Xá	37
3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của Vietinbank Lưu Xá.....	44
3.2. Thực trạng hiệu quả tín dụng tại Vietinbank Lưu Xá giai đoạn 2011 - 2013	51
3.2.1. Phân tích các chỉ tiêu hiệu quả tín dụng tại Vietinbank Lưu Xá	51
3.2.2. Đánh giá hiệu quả tín dụng của Vietinbank Lưu Xá giai đoạn 2011 - 2013 ..	72
3.2.3. Yếu tố ảnh hưởng đến hiệu quả tín dụng tại Vietinbank Lưu Xá	74
Chương 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP NHẪM NÂNG CAO HIỆU QUẢ TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH LƯU XÁ	80
4.1. Phương hướng nâng cao hiệu quả tín dụng của VIETINBANK - Chi nhánh Lưu Xá.....	80
4.1.1. Định hướng phát triển của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	80
4.1.2. Định hướng phát triển của Vietinbank Lưu Xá.....	81
4.1.3. Phương hướng nâng cao hiệu quả tín dụng tại Vietinbank Lưu Xá	84
4.2. Một số giải pháp nâng cao hiệu quả tín dụng tại Vietinbank Lưu Xá	84

4.2.1. Nhóm giải pháp nâng cao năng lực nội sinh của Vietinbank Lưu Xá	85
4.2.2. Nhóm giải pháp liên quan đến khách hàng	92
4.3. Kiến nghị	95
4.3.1. Kiến nghị đối với NHNN và các cơ quan quản lý	95
4.3.2. Kiến nghị đối với Nhà nước và các cơ quan chức năng	95
4.3.3. Kiến nghị đối với Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam	97
KẾT LUẬN	100
TÀI LIỆU THAM KHẢO	102

DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT

Chữ viết tắt	Tiếng Anh	Tiếng Việt
Agribank	Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam
ATM	Automatic Teller Machine	Máy giao dịch tự động
CB QHKH		Cán bộ quan hệ khách hàng
CSXH		Chính sách xã hội
GDP	Gross Domestic Product	Tổng sản phẩm quốc nội
KH		Khách hàng
MB	Military Commercial Joint Stock Bank	Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội
NPL	Non profit loan	Nợ không sinh lời
NVHĐ		Nguồn vốn huy động
QHKH		Quan hệ khách hàng
TDXK		Tín dụng xuất khẩu
Vietinbank	Vietnam Joint Stock Commercial Bank For Industry and Trade	Ngân hàng thương mại cổ phần Công thương Việt Nam
Vietinbank Lưu Xá		Ngân hàng thương mại cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá
WTO	World Trade Organization	Tổ chức thương mại thế giới

DANH MỤC BẢNG

Bảng 1.1: Các bước mở cửa dịch vụ ngân hàng theo khu vực địa lý của Trung Quốc.....	25
Bảng 2.1: Khung phân tích của đề tài luận văn	32
Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn tại Vietinbank Lưu Xá giai đoạn 2011 - 2013.....	45
Bảng 3.2: Tổng hợp hoạt động tín dụng	48
Bảng 3.3: Tình hình kết quả hoạt động khác	49
Bảng 3.4: Thu phí dịch vụ rông giai đoạn 2010 - 2013 của Vietinbank Lưu Xá	50
Bảng 3.5: Kết quả kinh doanh giai đoạn 2010 - 2013.....	50
Bảng 3.6: Tốc độ tăng trưởng tín dụng tại Vietinbank Lưu Xá giai đoạn 2011 - 2013.....	51
Bảng 3.7: Tình hình cơ cấu tín dụng theo thành phần kinh tế	53
Bảng 3.8: Tình hình cơ cấu tín dụng theo thời gian.....	54
Bảng 3.9: Cơ cấu tín dụng theo đồng tiền giao dịch.....	55
Bảng 3.10: Thu nhập từ hoạt động tín dụng và mức sinh lời của đồng vốn tín dụng tại Vietinbank Lưu Xá giai đoạn 2011 - 2013	56
Bảng 3.11: Tình hình vòng quay vốn tín dụng	59
Bảng 3.12: Tình hình hiệu quả sử dụng vốn	60
Bảng 3.13: Tình hình nợ quá hạn	61
Bảng 3.14. Tình hình nợ quá hạn phân theo thành phần kinh tế	63
Bảng 3.15: Tỷ trọng nợ theo nhóm tại Vietinbank Lưu Xá giai đoạn 2011 - 2013	64
Bảng 3.16: Dự phòng rủi ro cho tín dụng qua các năm.....	68
Bảng 3.17: Tỷ lệ cho vay khách hàng có bảo đảm	69

DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ

Sơ đồ 3.1. Mô hình tổ chức của Vietinbank Lưu Xá năm 2013	40
Biểu đồ 3.1. So sánh qui mô lao động các NHTM trên địa bàn năm 2013	42
Biểu đồ 3.2. So sánh mạng lưới các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	43
Biểu đồ 3.3. Thị phần huy động vốn các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên 2013	46
Biểu đồ 3.4. Thị phần tín dụng các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên năm 2013	49
Biểu đồ 3.5. Kết quả kinh doanh Vietinbank Lưu Xá giai đoạn 2011-2013	51
Biểu đồ 3.6. Mức sinh lời của đồng vốn vay trên tổng dư nợ cho vay bình quân	58
Biểu đồ 3.7. Tỷ lệ lãi treo cho vay trong tổng thu lãi	59
Biểu đồ 3.8. Tỷ lệ nợ quá hạn tín dụng Vietinbank Lưu xá giai đoạn 2010-2013 ..	62
Biểu đồ 3.9. Cơ cấu nợ theo nhóm tại Vietinbank Lưu Xá.....	65
Biểu đồ 3.10. Cơ cấu cho vay theo ngành kinh tế tại Vietinbank Lưu Xá năm 2013	67
Biểu đồ 3.11. Dự phòng rủi ro cho vay các năm	69
Biểu đồ 3.12. Tỷ lệ cho vay có bảo đảm.....	70