

ĐẠI HỌC QUẢNG NINH
TRƯỜNG ĐH KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH

GIÁP QUẢNG HÙNG

HOẠT ĐỘNG CHO VAY TÍN CHẤP TẠI NGÂN HÀNG
TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
CHI NHÁNH QUẢNG NINH

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

THÁI NGUYỄN - 2017

ĐẠI HỌC QUẢNG NINH
TRƯỜNG ĐH KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH

GIÁP QUẢNG HÙNG

HOẠT ĐỘNG CHO VAY TÍN CHẤP TẠI NGÂN HÀNG
TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
CHI NHÁNH QUẢNG NINH

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. Ngô Văn Vũ

THÁI NGUYỄN - 2017

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan bản luận văn này là công trình nghiên cứu độc lập của tôi dưới sự hướng dẫn của TS. Ngô Văn Vũ. Các số liệu nêu trong luận văn là trung thực và có trích nguồn rõ ràng. Kết quả nghiên cứu trong đề tài là trung thực và chưa từng được sử dụng, công bố trong bất kỳ nghiên cứu nào.

Quảng Ninh, ngày tháng năm 2017

Tác giả luận văn

Giáp Quảng Hùng

LỜI CẢM ƠN

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo, các khoa, phòng của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Quảng Ninh đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của TS. Ngô Văn Vũ - người hướng dẫn khoa học.

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ, đóng góp nhiều ý kiến quý báu của các nhà khoa học, các thầy, cô giáo trong Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Quảng Ninh.

Trong quá trình thực hiện đề tài, tôi còn được sự giúp đỡ và cộng tác của các đồng nghiệp tại địa bàn nghiên cứu, tôi xin chân thành cảm ơn các bạn bè và gia đình đã tạo điều kiện mọi mặt để tôi hoàn thành nghiên cứu này.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với mọi sự giúp đỡ quý báu đó.

Quảng Ninh, ngày tháng năm 2017

Tác giả luận văn

Giáp Quảng Hùng

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 BIỂU ĐỒ, HÌNH | ix |
| MỞ ĐẦU | 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. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài | 3 |
| 5. Kết cấu của luận văn | 3 |
| Chương 1 CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CHO VAY TÍN CHẤP CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI | 4 |
| 1.1. Khái quát về Ngân hàng thương mại | 4 |
| 1.1.1. Khái niệm và chức năng cơ bản của ngân hàng thương mại | 4 |
| 1.1.2. Khái quát về hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại | 8 |
| 1.2. Hoạt động cho vay tín chấp của ngân hàng thương mại | 10 |
| 1.2.1. Khái niệm, đặc điểm cho vay tín chấp ngân hàng thương mại | 10 |
| 1.2.2. Nội dung nghiên cứu cho vay tín chấp tại NHTM | 11 |
| 1.2.3. Các nhân tố ảnh hưởng tới hoạt động cho vay tín chấp | 17 |
| 1.3. Cơ sở thực tiễn về hoạt động cho vay tín chấp của một số chi nhánh ngân hàng thương mại | 23 |
| 1.3.1. Kinh nghiệm của Chi nhánh ngân hàng TMCP Ngoại thương Hạ Long | 23 |
| 1.3.2. Kinh nghiệm cho vay tín chấp của Ngân hàng cá nhân và doanh nghiệp (HSBC) | 26 |

| | |
|--|-----------|
| 1.3.3. Bài học kinh nghiệm rút ra đối với hoạt động cho vay tín chấp ngân hàng thương mại TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - chi nhánh Quảng Ninh..... | 27 |
| Chương 2 PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU..... | 28 |
| 2.1. Các câu hỏi đặt ra mà đề tài cần giải quyết..... | 28 |
| 2.2.1. Phương pháp điều tra thu thập số liệu..... | 28 |
| 2.3. Hệ thống chỉ tiêu phân tích | 32 |
| 2.3.1. Hệ thống các chỉ tiêu định lượng | 32 |
| 2.3.2. Hệ thống các chỉ tiêu định tính | 34 |
| Chương 3 THỰC TRẠNG CHO VAY TÍN CHẤP TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐÀU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN - CHI NHÁNH QUẢNG NINH | 36 |
| 3.1. Tổng quan về Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh | 36 |
| 3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển | 36 |
| 3.1.2. Tổ chức bộ máy và nhân sự | 38 |
| 3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh | 40 |
| 3.2. Thực trạng cho vay tín chấp tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh | 43 |
| 3.2.1. Quy định về cho vay tín chấp của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam..... | 43 |
| 3.2.2. Nội dung và quy trình cho vay tín chấp tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - chi nhánh Quảng Ninh | 45 |
| 3.2.3. Thực trạng cho vay tín chấp đối với doanh nghiệp tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh..... | 52 |
| 3.2.4. Thực trạng cho vay tín chấp đối với cá nhân tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh | 55 |
| 3.2.5. Tỷ lệ nợ xấu cho vay cho vay tín chấp tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh | 59 |
| 3.2.6. Thực trạng hoạt động Marketing dành cho hoạt động cho vay tín chấp..... | 60 |
| 3.3. Phân tích các nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động cho vay tín chấp tại chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Quảng Ninh..... | 61 |

| | |
|---|-----------|
| 3.3.1. Nhân tố bên trong BIDV Quảng Ninh | 61 |
| 3.3.2. Nhân tố bên ngoài BIDV Quảng Ninh..... | 63 |
| 3.4. Kết quả khảo sát đánh giá hoạt động cho vay tín chấp tại NHTMCP Đầu tư và Phát triển (BIDV) chi nhánh Quảng Ninh | 65 |
| 3.4.1. Đặc điểm của đối tượng được điều tra | 65 |
| 3.4.2. Kết quả phân tích Cronbach's Alpha | 67 |
| 3.4.3. Kết quả phân tích đánh giá quan điều tra trong hoạt động cho vay tín chấp thông qua khảo sát và sử dụng các phân tích định tính..... | 68 |
| 3.4.4. Kết quả phân tích hồi quy | 72 |
| 3.5. Đánh giá chung quản lý hoạt động cho vay tín chấp tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển - chi nhánh Quảng Ninh..... | 77 |
| 3.5.1. Những kết quả đạt được | 77 |
| 3.5.2. Hạn chế..... | 79 |
| Chương 4 GIẢI PHÁP ĐẨY MẠNH CHO VAY TÍN CHẤP TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN - CHI NHÁNH QUẢNG NINH.... | 82 |
| 4.1. Định hướng cho vay tín chấp tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh | 82 |
| 4.1.1. Định hướng chung của Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Việt Nam..... | 82 |
| 4.1.2. Định hướng của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh | 82 |
| 4.2. Giải pháp đẩy mạnh cho vay tín chấp tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh | 84 |
| 4.2.1. Giải pháp vĩ mô..... | 84 |
| 4.2.2. Giải pháp vi mô..... | 85 |
| 4.2.3. Giải pháp khác..... | 90 |
| 4.3. Kiến nghị..... | 98 |
| 4.3.1. Kiến nghị đối với Ngân hàng nhà nước | 98 |
| 4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam. | 98 |
| 4.3.3. Kiến nghị đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh | 99 |

| | |
|---------------------------------|-----|
| KẾT LUẬN | 101 |
| TÀI LIỆU THAM KHẢO | 103 |
| PHỤ LỤC | 104 |

DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT

| | |
|--------|-----------------------------|
| CHXHCN | : Cộng hòa xã hội chủ nghĩa |
| CN | : Chi nhánh |
| KHCN | : Khách hàng cá nhân |
| KHDN | : Khách hàng doanh nghiệp |
| NH | : Ngân hàng |
| NHNN | : Ngân hàng nhà nước |
| NHTM | : Ngân hàng thương mại |
| QHKH | : Quan hệ khách hàng |
| QLRR | : Quản lý rủi ro |
| TMCP | : Thương mại cổ phần |
| VND | : Việt nam đồng |

DANH MỤC BẢNG

| | | |
|------------|--|----|
| Bảng 1.1: | Điều kiện và hạn mức cụ thể theo từng phân nhóm khách hàng..... | 25 |
| Bảng 2.1: | Bảng thang đo Likert scale..... | 31 |
| Bảng 2.2: | Bảng thang đo Cronbach's Alpha | 31 |
| Bảng 3.1: | Bảng số liệu về tình hình hoạt động tín dụng của CN Ngân hàng TMCPĐầu tư và Phát triển Quảng Ninh các năm 2014, 2015, 2016.... | 41 |
| Bảng 3.2: | Bảng xếp loại khách hàng Doanh nghiệp..... | 46 |
| Bảng 3.3: | Hạn mức cho vay tín chấp..... | 51 |
| Bảng 3.4: | Các loại thẻ cho vay tín chấp..... | 52 |
| Bảng 3.5: | Bảng kết quả cho vay tín chấp đối với doanh nghiệp tại BIDV Quảng Ninh qua các năm 2014; 2015; 2016..... | 54 |
| Bảng 3.6: | Bảng kết quả cho vay tín chấp đối với cá nhân tại BIDV Quảng Ninh qua các năm 2014; 2015; 2016..... | 56 |
| Bảng 3.7: | Bảng phân loại nhóm nợ..... | 59 |
| Bảng 3.8: | Tỷ lệ nợ xấu tín chấp tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh..... | 60 |
| Bảng 3.9: | Thống kê thông tin cán bộ nhân viên được điều tra | 65 |
| Bảng 3.10: | Thống kê thông tin khách hàng được điều tra | 66 |
| Bảng 3.11: | Bảng tổng hợp kết quả kiểm định độ tin cậy của các biến đối với khách hàng | 67 |
| Bảng 3.12: | Bảng tổng hợp kết quả kiểm định độ tin cậy của các biến đối với cán bộ nhân viên | 68 |
| Bảng 3.13: | Giá trị bình quân và ý nghĩa theo đánh giá của người trả lời về chất lượng cho vay tín chấp thông qua yếu tố Cơ chế, chính sách tín chấp . | 68 |
| Bảng 3.14: | Giá trị bình quân và ý nghĩa theo đánh giá của người khảo sát về chất lượng tín chấp của ngân hàng thông qua yếu tố sản phẩm và quy trình cung ứng sản phẩm..... | 69 |
| Bảng 3.15: | Giá trị bình quân và ý nghĩa theo đánh giá của người khảo sát về chất lượng tín chấp của ngân hàng thông qua yếu tố đội ngũ cán bộ | 70 |
| Bảng 3.16: | Giá trị bình quân và ý nghĩa theo đánh giá của người khảo sát về chất lượng tín chấp của ngân hàng thông qua yếu tố Công nghệ | 70 |
| Bảng 3.17: | Giá trị bình quân và ý nghĩa theo đánh giá của người khảo sát về chất lượng tín chấp của ngân hàng thông qua yếu tố chính sách marketing. | 71 |

Bảng 3.18: Tổng hợp đánh giá của người trả lời về chất lượng tín chấp.....72