

**ĐẠI HỌC QUỐC GIA HÀ NỘI
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ**

-----o0o-----

BẠCH THỊ THẢO

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG CHO VAY NGẮN HẠN
TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN
VIỆT NAM – CHI NHÁNH THĂNG LONG**

LUẬN VĂN THẠC SĨ TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG

Hà Nội - 2015

**ĐẠI HỌC QUỐC GIA HÀ NỘI
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ**

-----o0o-----

BẠCH THỊ THẢO

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG CHO VAY NGẮN HẠN
TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN
VIỆT NAM – CHI NHÁNH THĂNG LONG**

Chuyên ngành: Tài chính – Ngân hàng

Mã số: 60 34 02 01

LUẬN VĂN THẠC SĨ TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG

NGƯỜI HƯỚNG DẪN KHOA HỌC: PGS.TS. LƯU THỊ HƯƠNG

Hà Nội - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng cá nhân tôi. Các số liệu đã nêu trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng, kết quả nghiên cứu của luận văn trung thực và chưa được ai công bố trong bất kỳ công trình nào khác.

Tác giả luận văn

Bạch Thị Thảo

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành chương trình cao học và viết luận văn, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ và góp ý tận tình của quý thầy cô trường Đại học Kinh tế, Đại học Quốc Gia Hà Nội.

Trước hết tôi xin chân thành cảm ơn quý thầy cô trường Đại học Kinh tế ĐHQG đã tạo điều kiện cho tôi học tập và tận tình dạy bảo cho tôi suốt thời gian học tập tại trường.

Tôi xin gửi lời biết ơn sâu sắc đến Phó Giáo sư – Tiến sỹ Lưu Thị Hương đã dành thời gian và tâm huyết hướng dẫn nghiên cứu và giúp tôi hoàn thành luận văn tốt nghiệp

Đồng thời tôi xin cảm ơn Ban lãnh đạo và các anh chị tại BIDV Thăng Long đã tạo điều kiện cho tôi điều tra khảo sát để có dữ liệu viết luận văn

Mặc dù tôi đã có nhiều cố gắng hoàn thiện luận văn, tuy nhiên không thể tránh khỏi những thiếu sót, rất mong nhận được đóng góp quý báu của quý thầy cô và các anh chị

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Tác giả luận văn

Bạch Thị Thảo

MỤC LỤC

Danh mục chữ viết tắt	i
Danh mục bảng.....	ii
Danh mục hình	iii
LỜI MỞ ĐẦU	1
CHƯƠNG 1: TỔNG QUAN TÌNH HÌNH NGHIÊN CỨU VÀ LÝ LUẬN CƠ BẢN VỀ CHẤT LƯỢNG CHO VAY NGẮN HẠN TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1 Tổng quan tình hình nghiên cứu.....	4
1.2 Cơ sở lý luận về chất lượng cho vay ngắn hạn tại Ngân hàng thương mại... 8	
1.2.1 Hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại	8
1.2.2 Cho vay ngắn hạn của ngân hàng thương mại.....	Error! Bookmark not defined.
1.2.3. Chất lượng cho vay ngắn hạn của ngân hàng thương mại.....	Error! Bookmark not defined.
CHƯƠNG 2 : PHƯƠNG PHÁP VÀ THIẾT KẾ NGHIÊN CỨU	Error! Bookmark not defined.
2.1 Phương pháp luận của duy vật biện chứng và duy vật lịch sử	Error! Bookmark not defined.
2.2 Phương pháp điều tra thu thập số liệu ...	Error! Bookmark not defined.
2.2.1. Số liệu thứ cấp.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.2 Số liệu sơ cấp	Error! Bookmark not defined.
2.2.3 Phương pháp tổng hợp.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.4. Phương pháp phân tích	Error! Bookmark not defined.
CHƯƠNG 3: THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG CHO VAY NGẮN HẠN	Error! Bookmark not defined.
TẠI BIDV THĂNG LONG	Error! Bookmark not defined.

3.1 Giới thiệu về ngân hàng BIDV Thăng Long**Error! Bookmark not defined.**

3.1.1 Lịch sử hình thành và phát triển của BIDV Thăng Long..... **Error! Bookmark not defined.**

3.1.2 Cơ cấu tổ chức của BIDV Thăng Long **Error! Bookmark not defined.**

3.1.3 Tình hình hoạt động của BIDV Thăng Long**Error! Bookmark not defined.**

3.2 Thực trạng chất lượng cho vay ngắn hạn tại BIDV Thăng Long giai đoạn 2011 – 2014.....**Error! Bookmark not defined.**

3.2.1 Hoạt động cho vay ngắn hạn tại BIDV Thăng Long **Error! Bookmark not defined.**

3.2.2 Phân tích chất lượng cho vay ngắn hạn tại BIDV chi nhánh Thăng Long..... **Error! Bookmark not defined.**

3.3 Đánh giá chất lượng cho vay ngắn hạn tại BIDV Thăng Long.....**Error! Bookmark not defined.**

3.3.1 Những kết quả đạt được **Error! Bookmark not defined.**

3.3.2 Những mặt hạn chế và nguyên nhân. **Error! Bookmark not defined.**

CHƯƠNG 4: GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG CHO VAY NGẮN HẠN TẠI BIDV THĂNG LONG**Error! Bookmark not defined.**

4.1 Định hướng cho vay ngắn hạn tại BIDV Thăng Long**Error! Bookmark not defined.**

4.1.1 Định hướng phát triển chung của chi nhánh**Error! Bookmark not defined.**

4.1.2 Định hướng cho vay ngắn hạn tại chi nhánh**Error! Bookmark not defined.**

4.2 Giải pháp nâng cao chất lượng cho vay ngắn hạn tại BIDV Thăng Long**Error! Bookmark not defined.**

4.2.1 Thực hiện tốt và có hiệu quả quy trình nghiệp vụ cho vay **Error! Bookmark not defined.**

4.2.2 Xây dựng chính sách khách hàng hợp lý trong từng thời kỳ ...	Error! Bookmark not defined.
4.2.3 Xây dựng cơ chế cho vay linh hoạt ...	Error! Bookmark not defined.
4.2.4 Tăng cường, nâng cao hiệu quả công tác kiểm tra, kiểm soát hoạt động cho vay.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.5 Ngăn ngừa và giải quyết dứt điểm nợ quá hạn, nợ xấu.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.6 Chú trọng công tác tuyển chọn, bồi dưỡng và quản lý cán bộ	Error! Bookmark not defined.
4.2.7 Các giải pháp khác.....	Error! Bookmark not defined.
4.3 Kiến nghị.....	Error! Bookmark not defined.
4.3.1 Kiến nghị đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam	Error! Bookmark not defined.
4.3.2 Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước	Error! Bookmark not defined.
4.3.3 Kiến nghị đối với Nhà nước	Error! Bookmark not defined.
KẾT LUẬN	Error! Bookmark not defined.
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	11

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

TT	Ký hiệu	Nguyên nghĩa
1	BIDV	Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu Tư và Phát Triển Việt Nam
2	CN	Chi nhánh
3	DPRR	Dự Phòng rủi ro
4	ĐKKD	Đăng ký kinh doanh
5	NH	Ngắn hạn
6	NHNN	Ngân hàng nhà nước
7	NHTM	Ngân hàng thương mại
8	QLKH	Quản lý khách hàng
9	QLRR	Quản lý rủi ro
10	TCTD	Tổ chức tín dụng
11	TMCP	Thương mại cổ phần
12	TSBĐ	Tài sản bảo đảm

DANH MỤC BẢNG

TT	Tên bảng	Nội dung	Trang
1	Bảng 3.1	Kết quả hoạt động huy động vốn tại BIDV Thăng Long	43
2	Bảng 3.2	Kết quả hoạt động tín dụng tại BIDV Thăng Long`	45
3	Bảng 3.3	Kết quả hoạt động dịch vụ tại BIDV Thăng Long	46
4	Bảng 3.4	Kết quả hoạt động kinh doanh tại BIDV Thăng Long	47
5	Bảng 3.5	Kết quả hoạt động cho vay tại BIDV Thăng Long	51
6	Bảng 3.6	Cơ cấu cho vay ngắn hạn theo đối tượng cho vay tại BIDV Thăng Long	52
7	Bảng 3.7	Dư nợ quá hạn tại BIDV Thăng Long	54
8	Bảng 3.8	Cơ cấu dư nợ theo nhóm tại BIDV Thăng Long	55
9	Bảng 3.9	Dư nợ xấu tại các chi nhánh cùng địa bản	57
10	Bảng 3.10	Lãi treo nợ ngắn hạn chưa thu được	58
11	Bảng 3.11	Dự phòng rủi ro phải trích BIDV Thăng Long	59
12	Bảng 3.12	Lợi nhuận từ cho vay ngắn hạn tại BIDV Thăng Long	59
13	Bảng 3.13	Tổng kết dư nợ ngoại bảng tại BIDV Thăng Long	60

DANH MỤC HÌNH

TT	Tên bảng	Nội dung	Trang
1	Hình 3.1	Cơ cấu tổ chức BIDV Thăng Long	42
2	Hình 3.2	Hoạt động kinh doanh tại BIDV Thăng Long 2011-2014	48
3	Hình 3.3	Kết quả hoạt động cho vay tại BIDV Thăng Long	51
4	Hình 3.4	Cơ cấu dư nợ cho vay ngắn hạn tại BIDV Thăng Long	53
5	Hình 3.5	Cơ cấu dư nợ theo nhóm tại BIDV Thăng Long	56
6	Hình 3.6	So sánh nợ xấu các chi nhánh trong địa bàn	57

LỜI MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Trong nền kinh tế, các ngân hàng thương mại đóng vai trò vô cùng quan trọng, là trung gian tài chính cung cấp vốn chủ yếu cho các hoạt động của nền kinh tế. Hệ thống ngân hàng thương mại kích thích, ổn định và duy trì sự phát triển của toàn bộ nền kinh tế. Vì vậy, để có nền kinh tế phát triển hưng thịnh thì cần có hệ thống ngân hàng hoạt động hiệu quả.

Trong các hoạt động của ngân hàng, thì hoạt động cho vay là một hoạt động vô cùng quan trọng và đóng góp rất nhiều vào lợi nhuận của các ngân hàng, quyết định sự sống còn của các ngân hàng.

Tuy nhiên, kể từ năm 2008 nền kinh tế Việt Nam phải chịu tác động của khủng hoảng tài chính và suy thoái toàn cầu và hiện nay tốc độ tăng trưởng kinh tế suy giảm ảnh hưởng đến môi trường kinh doanh và hoạt động ngân hàng gặp nhiều khó khăn làm cho chất lượng cho vay suy giảm. Chất lượng cho vay suy giảm, tốc độ tăng trưởng nợ xấu của các ngân hàng tăng nhanh hơn tốc độ tăng trưởng cho vay làm ảnh hưởng xấu đến hoạt động chung của hệ thống ngân hàng, và ảnh hưởng trực tiếp tới lợi nhuận của các ngân hàng thương mại. Do vậy, việc nâng cao chất lượng cho vay là mối quan tâm hàng đầu của các ngân hàng trong thời điểm hiện nay.

Cũng giống như các NHTM khác, Ngân hàng TMCP Đầu Tư và Phát Triển Việt Nam và BIDV Chi Nhánh Thăng Long cũng không ngừng mở rộng hoạt động cho vay và chủ yếu là cho vay ngắn hạn đáp ứng nhu cầu vay vốn trên địa bàn. Tuy nhiên song hành với việc mở rộng cho vay ngắn hạn là tỷ lệ nợ xấu, và nợ ngoại bảng cũng tăng do chất lượng cho vay ngắn hạn thấp. Tỷ lệ nợ xấu tại BIDV chi nhánh Thăng Long cao trên 3% làm ảnh hưởng trực tiếp đến kết quả hoạt động kinh doanh của chi nhánh. Vì vậy, việc nâng cao chất lượng cho vay ngắn hạn là mục tiêu hàng đầu và quan trọng nhất trong

hoạt động của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Thăng Long.

Trong bối cảnh đó, trên cơ sở thực tiễn của hoạt động cho vay ngắn hạn tại BIDV chi nhánh Thăng Long, tôi nhận thức được việc tìm ra giải pháp nâng cao chất lượng cho vay ngắn hạn là vấn đề thực tiễn cấp thiết. Vì vậy tôi đã chọn đề tài nghiên cứu luận văn **“Nâng cao chất lượng cho vay ngắn hạn tại ngân hàng TMCP Đầu Tư và Phát triển Việt Nam - chi nhánh Thăng Long”**

2. Mục tiêu nghiên cứu

- Lý luận cơ bản về chất lượng cho vay ngắn hạn tại ngân hàng thương mại.
- Phân tích thực trạng chất lượng cho vay ngắn hạn tại BIDV Thăng Long
- Đề xuất giải pháp nhằm nâng cao chất lượng cho vay ngắn hạn tại Bidv Thăng long.

3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu

Đề tài được nghiên cứu trên giác độ của ngân hàng thương mại với đối tượng nghiên cứu là chất lượng cho vay ngắn hạn tại ngân hàng thương mại

Phạm vi nghiên cứu: Nghiên cứu chất lượng cho vay ngắn hạn tại ngân hàng Đầu tư và phát Triển Việt Nam CN Thăng Long.

Thời gian: Nghiên cứu chất lượng cho vay ngắn hạn trong giai đoạn từ 2011 đến 2014, và đề xuất các giải pháp trong giai đoạn 5 năm từ 2015-2019.

4. Phương pháp nghiên cứu

Luận văn được nghiên cứu dựa trên các phương pháp thu thập, thống kê, phân tích, so sánh số liệu để đánh giá chất lượng tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam chi nhánh Thăng Long để thấy được những thành tựu và hạn chế từ đó đưa ra các giải pháp khắc phục.

5. Kế cấu của luận văn

Lời mở đầu

Chương 1: Tổng quan tình hình nghiên cứu và cơ sở lý luận chất lượng cho vay ngắn hạn.

Chương 2: Phương pháp nghiên cứu.

Chương 3: Thực trạng chất lượng cho vay ngắn hạn tại ngân hàng TMCP Đầu Tư Phát Triển Việt Nam chi nhánh Thăng Long.

Chương 4 : Giải pháp nâng cao chất lượng cho vay ngắn hạn tại Ngân hàng TMCP Đầu Tư Phát Triển Việt Nam chi nhánh Thăng Long.

Kết luận

CHƯƠNG 1: TỔNG QUAN TÌNH HÌNH NGHIÊN CỨU VÀ LÝ LUẬN CƠ BẢN VỀ CHẤT LƯỢNG CHO VAY NGẮN HẠN TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

1.1 Tổng quan tình hình nghiên cứu

Có rất nhiều công trình nghiên cứu, luận văn thạc sỹ, các bài báo, các tham luận liên quan đến chất lượng tín dụng như đề tài “Giải pháp nâng cao chất lượng công tác thẩm định cho vay doanh nghiệp vừa và nhỏ tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội chi nhánh Vạn Phúc” của tác giả Phạm Thu Hà năm 2011. Đề tài trên chủ yếu tập trung vào nghiên cứu các nội dung chính sau:

- Nghiên cứu về các cơ sở lý luận cơ bản về Ngân hàng thương mại, cho vay, chất lượng thẩm định và một số vấn đề liên quan đến chất lượng thẩm định.

- Phân tích, đánh giá về thực trạng công tác thẩm định cho vay doanh nghiệp vừa và nhỏ tại NH TMCP Sài Gòn Hà Nội - Chi nhánh Vạn Phúc, các yếu tố tác động đến chất lượng thẩm định và từ đó đưa ra những mặt đạt được cũng như những tồn tại cần giải quyết.

- Đề xuất một số giải pháp nhằm nâng cao chất lượng công tác thẩm định cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa tại NH TMCP Sài Gòn Hà Nội - Chi nhánh Vạn Phúc.

Tuy nhiên, luận văn của tác giả Phạm Thu Hà có cách tiếp cận vấn đề về thẩm định chưa thực tế, mới chỉ phân tích một số khía cạnh về công tác thẩm định, theo quy trình tín dụng tại NH TMCP Sài Gòn Hà Nội, chưa đi sâu nghiên cứu chất lượng cho vay, do vậy chưa nêu ra được các phương pháp mới tiên tiến để ứng dụng vào thực tế.

Bên cạnh đó, còn có công trình nghiên cứu luận văn “Mở rộng cho vay ngắn hạn tại Ngân hàng TMCP Quân Đội Việt Nam chi nhánh Vĩnh Phúc” của tác giả Phạm Hoài Phương trường Kinh Tế Quốc Dân năm 2014. Trong luận văn, tác giả đã sử dụng một số phương pháp mới như phương pháp mô tả, thống kê, bảng hỏi khảo sát để đánh giá thực trạng cho vay ngắn hạn tại ngân hàng Quân Đội chi nhánh Vĩnh Phúc. Từ thực trạng đó tác giả cũng đưa ra được một số giải pháp để mở rộng cho vay. Tuy nhiên, các giải pháp này rất chung chung, và mới chỉ đi sâu về tăng quy mô cho vay mà chưa đề cập đến nâng cao chất lượng cho vay ngắn hạn.

Tại trường Đại học Kinh Tế Đại học Quốc Gia Hà Nội có đề tài nghiên cứu “Giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Cầu Giấy” của tác giả Lê Quốc Khánh bảo vệ năm 2010. Tác giả đã trình bày được cơ sở lý luận về chất lượng tín dụng của ngân hàng thương mại. Phân tích đánh giá thực trạng chất lượng tín dụng tại BIDV Cầu Giấy thấy được một số hạn chế, tồn tại trong hoạt động tín dụng và tìm ra nguyên nhân. Đưa ra được một số giải pháp nhằm nâng cao chất lượng tín dụng tại Bidv Cầu Giấy. Tuy nhiên, đề tài của tác giả Lê Quốc Khánh chỉ đề cập một cách chung nhất về hoạt động tín dụng, chưa đưa ra các chỉ tiêu cụ thể về cho vay ngắn hạn cũng như chất lượng cho vay ngắn hạn. Hơn nữa, đề tài này cũng đưa ra các giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng phù hợp với thực trạng hoạt động tại BIDV Cầu Giấy tại thời điểm năm 2010.

Tại Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Việt Nam chi nhánh Thăng Long có đề tài “Nâng cao chất lượng tín dụng với các doanh nghiệp nhỏ và vừa tại BIDV chi nhánh Thăng Long ” của tác giả Phạm Thị Thu Hằng năm 2008. Luận văn trên đã đưa ra được một số vấn đề cơ bản về tín dụng đối với doanh nghiệp vừa và nhỏ, phân tích được một số chỉ tiêu về chất lượng tín

dụng, đề xuất một số giải pháp để nâng cao chất lượng tín dụng đối với doanh nghiệp vừa và nhỏ tại BIDV chi nhánh Thăng Long.

Tuy nhiên, đề nghiên cứu trên chỉ đề cập đến chất lượng tín dụng nói chung, và chất lượng tín dụng dành cho doanh nghiệp nhỏ và vừa mà chưa đề cập đến chất lượng cho vay ngắn hạn, loại hình tín dụng chủ yếu của hệ thống ngân hàng thương mại. Và đề tài trên mới chỉ đưa ra một số chỉ tiêu chung chung, các chỉ tiêu chưa cụ thể, cách phân loại tín dụng cũng chỉ phù hợp thời điểm, do đó, đề tài của tác giả trên chưa đưa ra nhận định một cách sâu sắc về chất lượng cho vay ngắn hạn tại BIDV Thăng Long .

Ngoài ra, tại BIDV Thăng Long còn có đề tài: “ Quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng BIDV Thăng Long” – Luận văn thạc sĩ kinh tế của tác giả Nguyễn Thế Thắng năm 2009. Luận văn đã khái quát được những vấn đề lý luận liên quan tới quản lý rủi ro tín dụng, bên cạnh đó luận văn sử dụng các phương pháp cơ bản như: phương pháp so sánh, phương pháp thống kê, phương pháp phân tích hệ thống, phân tích tổng hợp và so sánh mô tả, phân tích, đánh giá thực trạng công tác quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng BIDV Thăng Long trong giai đoạn từ năm 2006-2008. Trong đó, tác giả cũng đưa ra được những hạn chế về quản lý rủi ro tín dụng như: quy trình tín dụng chưa hợp lý, khâu phân tích thẩm định và phê duyệt tín dụng còn nhiều bất cập, áp dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ còn hạn chế và chưa toàn diện, hệ thống giám sát rủi ro tín dụng chưa toàn diện, công tác xử lý nợ quá hạn còn chậm trễ và chưa hiệu quả, trình độ của đội ngũ cán bộ công nhân viên trong NH chưa cao.

Từ những thực tiễn trên luận văn cũng đã đưa ra một số giải pháp góp phần hoàn thiện công tác quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng BIDV Thăng Long. Nói chung, luận văn đã nêu rõ được các nội dung lý thuyết cơ bản, nhưng phương pháp nghiên cứu của luận văn vẫn còn đơn giản, chưa đánh giá

một cách chính xác được thực trạng công tác quản lý rủi ro của ngân hàng BIDV Thăng Long. Hơn nữa, các chỉ tiêu để đánh giá rủi ro tín dụng mà tác giả đã trình bày trong luận văn chưa cụ thể, chưa phản ánh hết được mức độ rủi ro mà NH đang gặp phải. Bên cạnh đó, những nguyên nhân và hạn chế mà tác giả đã nêu ra chưa đầy đủ và chưa giải thích được một cách rõ ràng. Các giải pháp mà tác giả đưa ra hơi chung chung, chưa thực sự phù hợp với thực trạng mà luận văn đã nêu ra.

Bên cạnh đó còn có luận văn “Hoạt động cho vay tiêu dùng tại Ngân hàng TMCP Đầu Tư và Phát Triển Việt Nam chi nhánh Hà Tây” của tác giả Đoàn Thị Ngọc Mai năm 2012. Luận văn đã khái quát lý luận cơ bản về NHTM, hiệu quả hoạt động cho vay tiêu dùng của NHTM và đưa ra các chỉ tiêu đánh giá, các nhân tố ảnh hưởng tới hiệu quả cho vay tiêu dùng của NHTM. Luận văn đã phân tích thực trạng hoạt động cho vay tiêu dùng của BIDV Hà Tây, từ thực trạng này tác giả cũng đã đưa ra được bức tranh toàn cảnh về hoạt động cho vay tiêu dùng của Chi nhánh, đồng thời phân tích tổng thể môi trường kinh doanh của BIDV Hà Tây để từ đó có những đánh giá về quá trình hoạt động cho vay tiêu dùng tại Chi nhánh. Thông qua việc đánh giá hiệu quả hoạt động cho vay tiêu dùng, tác giả đã phân tích những nguyên nhân chủ quan và khách quan. Trên cơ sở phân tích tổng thể môi trường kinh doanh và thực trạng cho vay tiêu dùng tại BIDV Hà Tây, tác giả đã đánh giá những kết quả đạt được và những mặt còn tồn tại trong việc nâng cao hiệu quả cho vay tiêu dùng tại Chi nhánh, đồng thời đưa ra những nguyên nhân khách quan và chủ quan dẫn tới những mặt còn tồn tại và hạn chế đó.

Nhìn chung, các đề tài nghiên cứu trên đã phần nào phân tích được thực trạng tín dụng tại hệ thống ngân hàng thương mại, đề xuất được một số giải pháp để nâng cao chất lượng tín dụng. Tuy nhiên, các đề tài trên mới đưa ra những giải pháp chung nhất, mang tính thời điểm khi nền kinh tế chưa bước

vào giai đoạn khủng hoảng, nợ xấu của hệ thống ngân hàng chưa tăng mạnh như hiện nay. Vì vậy, các giải pháp của các đề tài trên không còn phù hợp, không áp dụng vào thực tế tại BIDV Thăng Long. Do đó, tác giả đã chọn đề tài này nghiên cứu với mong muốn phân tích thực trạng chất lượng cho vay một cách sâu sắc nhất, đề xuất các giải pháp cụ thể để nâng cao chất lượng cho vay ngắn hạn tại BIDV Thăng Long.

1.2 Cơ sở lý luận về chất lượng cho vay ngắn hạn tại Ngân hàng thương mại

1.2.1 Hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại

1.2.1.1 Khái quát về ngân hàng thương mại

Tùy thuộc vào quan điểm và giác độ nghiên cứu khác nhau, có thể đưa ra các khái niệm khác nhau về NHTM. Mặt khác, các ngân hàng có thể được định nghĩa qua chức năng, các dịch vụ hoặc vai trò mà chúng thực hiện trong nền kinh tế. Ở đây, chúng ta xem xét NHTM trên phương diện những loại hình dịch vụ mà chúng cung cấp.

Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII, kỳ họp thứ 7 thông qua ngày 16/06/2010 định nghĩa:

“Ngân hàng thương mại là loại hình ngân hàng được thực hiện tất cả các hoạt động ngân hàng và các hoạt động kinh doanh khác theo quy định của Luật này nhằm mục tiêu lợi nhuận”

Như vậy, có thể hiểu NHTM là một trong những định chế tài chính với nghiệp vụ cơ bản là kinh doanh trên lĩnh vực tiền tệ và dịch vụ ngân hàng với nội dung thường xuyên là nhận tiền gửi và sử dụng số tiền này để cấp tín dụng và cung ứng dịch vụ thanh toán. Ngoài ra, NHTM còn cung cấp nhiều dịch vụ khác nhằm thỏa mãn tối đa nhu cầu về sử dụng sản phẩm của xã hội.

Thị trường tài chính càng phát triển thì khái niệm NHTM càng được mở rộng, các nghiệp vụ và cấu trúc tổ chức của NHTM càng phong phú, đa dạng. Tuy nhiên, các NHTM đều có những đặc điểm chung như sau:

❖ *Đặc điểm ngân hàng thương mại*

Một là, NHTM giống như các tổ chức kinh doanh khác là hoạt động vì mục đích thu lợi nhuận nhưng là tổ chức đặc biệt vì đối tượng kinh doanh của NHTM là tiền tệ.

Hai là, nguồn vốn kinh doanh của NHTM chủ yếu là vốn nợ dưới hình thức tiền gửi và tiền vay với đặc điểm là có tính lỏng cao và thường xuyên biến động. Tài sản của NHTM thường nằm dưới dạng các khoản cho vay nên rủi ro rất cao, đòi hỏi các NHTM thường xuyên phải trích lập dự phòng rủi ro.

Ba là, sản phẩm của NHTM dưới hình thức dịch vụ, mang hình thái phi vật chất, quá trình sản xuất và tiêu thụ sản phẩm được tiến hành đồng thời với sự tham gia của ba yếu tố:

- Khách hàng là những người đóng vai trò quan trọng đối với ngân hàng khi tham gia vào quá trình sản xuất và tiêu thụ sản phẩm bởi họ là người cung cấp đầu vào cho ngân hàng và cũng chính là người sử dụng sản phẩm đầu ra của ngân hàng.

- Nhân viên giao dịch trực tiếp với khách hàng.

- Cơ sở vật chất, trang thiết bị tạo điều kiện thuận lợi trong việc cung ứng sản phẩm, dịch vụ đến với khách hàng.

Sản phẩm ngân hàng là những dịch vụ tài chính với những đặc điểm như vô hình, không tách rời, không ổn định và không dự trữ được, mang tính công cộng, xã hội cao. Bất cứ sự sơ xuất nhỏ nào trong cung ứng sản phẩm đều có khả năng gây mất uy tín của ngân hàng.

Bốn là, hoạt động kinh doanh của NHTM là hình thức kinh doanh có rủi ro cao hơn nhiều so với các hình thức kinh doanh khác và có ảnh hưởng trực tiếp, sâu sắc tới các ngành kinh tế khác cũng như toàn bộ nền kinh tế.

Năm là, tính hệ thống trong hoạt động kinh doanh ngân hàng thường cao hơn so với các lĩnh vực khác, thể hiện ở chỗ mặc dù cạnh tranh gay gắt với nhau

về mọi mặt nhưng các NHTM luôn có sự thống nhất về một số nghiệp vụ, hỗ trợ nhau về thanh khoản, vốn kinh doanh, chia sẻ rủi ro để đảm bảo an toàn cho hoạt động của từng NHTM nói riêng và toàn hệ thống ngân hàng nói chung.

❖ *Các hoạt động của ngân hàng thương mại*

NHTM là một loại hình doanh nghiệp đặc biệt với nhiều hoạt động đa dạng, có thể tổng hợp các hoạt động đó theo ba nhóm hoạt động cơ bản, đó là: hoạt động huy động vốn, hoạt động sử dụng vốn, hoạt động cung cấp các dịch vụ tài chính khác.

➤ *Hoạt động huy động vốn*

Xuất phát từ đặc điểm kinh tế - kỹ thuật của ngân hàng, NHTM muốn thực hiện các hoạt động kinh doanh của mình thì trước hết cần phải có vốn. Nguồn vốn của các NHTM rất đa dạng, phong phú và được huy động từ các nguồn khác nhau, bao gồm vốn chủ sở hữu và vốn nợ. Do đặc thù hoạt động kinh doanh của NHTM, vốn chủ sở hữu thường chiếm tỷ trọng rất nhỏ, vốn nợ chiếm chủ yếu trong vốn của NHTM.

- *Huy động vốn nợ:*

+ Huy động vốn thông qua hình thức nhận tiền gửi của khách hàng, bao gồm: tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm của các cá nhân, doanh nghiệp và tổ chức. Đây là hình thức huy động vốn chủ yếu, tạo ra nguồn vốn chiếm tỷ trọng cao nhất trong tổng số nguồn vốn của NHTM.

+ Phát hành các loại chứng từ có giá như chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu và các loại giấy tờ có giá khác để huy động vốn từ các tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước. Với nghiệp vụ này, NHTM có khả năng tập trung một khối lượng vốn lớn trong thời gian ngắn, phục vụ cho mục đích đã định trước. Khả năng huy động vốn loại này phụ thuộc nhiều vào trình độ phát triển của thị trường tài chính và uy tín của mỗi ngân hàng.

+ Vay vốn Ngân hàng Trung ương, vay các NHTM khác thông qua thị trường liên ngân hàng hoặc vay các tổ chức tài chính quốc tế. Khác với việc

DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO

1. Phan Thị Thu Hà, 2007. *Ngân hàng thương mại*. Hà Nội: NXB Đại học Kinh tế quốc dân.
2. Nguyễn Minh Kiều, 2008. *Nghiệp vụ ngân hàng thương mại*. Hà Nội: NXB Thống kê.
3. Trịnh Thị Hoa Mai, 2009. *Giáo trình Kinh tế học tiền tệ ngân hàng*. Hà Nội : NXB Đại học Quốc Gia.
4. Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam, 2011-2014. *Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh các năm 2011, 2012, 2013, 2014*. Hà Nội.
5. Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Thăng Long, 2011-2014. *Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh các năm 2011, 2012, 2013, 2014*. Hà Nội.
6. Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam, 2009. *Quy định về trình tự thủ tục cấp tín dụng đối với khách hàng Doanh nghiệp số 3999/QĐ-QLTD1 ngày 14/07/2009*. Hà Nội.
7. Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam, 2009. *Quyết định chính sách cấp tín dụng đối với khách hàng Doanh nghiệp số 0658/QĐ-QLTD1 ngày 15/07/2009*. Hà Nội.
8. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, 2001. *Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31/12/2001 về việc ban hành Quy chế cho vay của tổ chức tín dụng*. Hà Nội.
9. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, 2013. *Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 về việc ban hành Quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng*. Hà Nội.
10. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, 2014. *Thông tư số 09/TT-NHNN ngày 18/03/2014 về việc sửa đổi bổ sung thông tư 02/2013/TT-NHNN*. Hà Nội.

11. Peter, S.R., 2004. *Quản trị ngân hàng thương mại*, Hà Nội: NXB Tài chính.
12. Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam, 2010. *Luật các Tổ chức tín dụng*. Hà Nội: NXB Chính trị Quốc Gia.

Website:

13. <http://sbv.gov.vn>
14. <http://bidv.com.vn>