

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

NGUYỄN THỊ THANH TÚ

**VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
TRONG PHÁT TRIỂN HOẠT ĐỘNG CHO VAY TIÊU DÙNG
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN
VIỆT NAM CHI NHÁNH THANH MIẾU PHÚ THỌ**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Ngành: Quản lý kinh tế

Thái Nguyên, năm 2019

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

NGUYỄN THỊ THANH TÚ

**VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
TRONG PHÁT TRIỂN HOẠT ĐỘNG CHO VAY TIÊU DÙNG
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN
VIỆT NAM CHI NHÁNH THANH MIẾU PHÚ THỌ**

Ngành: Quản lý kinh tế
Mã số: 8.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn: PGS.TS HOÀNG THỊ THU

Thái Nguyên, năm 2019

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 của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ.

Thái Nguyên, tháng 02 năm 2019

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Thanh Tú

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này, tôi xin chân thành cảm ơn Ban giám hiệu, Khoa 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.

Tôi xin được bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới **PGS.TS. Hoàng Thị Thu** - Người đã trực tiếp hướng dẫn đã tận tình và đóng góp nhiều ý kiến quý báu, giúp đỡ tác giả hoàn thành luận văn này.

Tôi cũng xin gửi lời cảm ơn đến Ban lãnh đạo Agribank chi nhánh Thanh Miếu, Phú Thọ đã tạo điều kiện cung cấp số liệu, đóng góp ý kiến và động viên tác giả trong suốt thời gian học tập và hoàn thành luận văn tốt nghiệp.

Xin trân trọng cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 02 năm 2019

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Thanh Tú

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG	viii
DANH MỤC CÁC HÌNH	x
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	3
4. Những đóng góp của luận văn	4
5. Kết cấu của luận văn	4
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ PHÁT TRIỂN CHO VAY TIÊU DÙNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI THEO CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC	5
1.1. Cơ sở lý luận và thực tiễn về phát triển hoạt động cho vay tiêu dùng tại NHTM theo chính sách của ngân hàng nhà nước	5
1.1.1. Khái niệm	5
1.1.2. Đặc trưng cơ bản của món vay tiêu dùng	5
1.1.3. Các hình thức cho vay tiêu dùng	7
1.1.4. Lợi ích của cho vay tiêu dùng	8
1.1.5. Một số chính sách của ngân hàng nhà nước có liên quan đến hoạt động cho vay tiêu dùng tại ngân hàng thương mại	10
1.2. Vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong phát triển cho vay tiêu dùng của ngân hàng thương mại	13
1.2.1. Khái niệm	13

1.2.2. Nội dung vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong phát triển cho vay tiêu dùng.....	14
1.2.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong phát triển hoạt động cho vay tiêu dùng của NHTM.....	17
1.3. Kinh nghiệm vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước về phát triển cho vay tiêu dùng tại một số ngân hàng thương mại và bài học kinh nghiệm đối với Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ.....	21
1.3.1. Kinh nghiệm vận dụng chính sách của ngân hàng thương mại trong phát triển cho vay tiêu dùng của một số ngân hàng thương mại.....	21
1.3.2. Bài học kinh nghiệm cho Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ.....	25
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	25
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	26
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	26
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	26
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	30
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	30
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	31
2.3.1. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá kết quả kinh doanh của NHTM	31
2.3.2. Hệ thống các chỉ tiêu đánh giá vận dụng chính sách của NHNN trong phát triển hoạt động cho vay tiêu dùng tại NHTM.....	32
Chương 3: THỰC TRẠNG VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TRONG PHÁT TRIỂN HOẠT ĐỘNG CHO VAY TIÊU DÙNG TẠI AGRIBANK CHI NHÁNH THANH MIẾU PHÚ THỌ.....	34
3.1. Khái quát về Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ.....	34
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	34
3.1.2. Cơ cấu tổ chức.....	35
3.1.3. Tình hình kết quả kinh doanh của chi nhánh	38

3.2. Thực trạng vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong phát triển cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	41
3.2.1. Các chính sách của ngân hàng nhà nước trong phát triển cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	41
3.2.2. Vận dụng chính sách về phát triển sản phẩm cho vay tiêu dùng	42
3.2.3. Vận dụng chính sách phát triển mạng lưới cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ.....	48
3.2.4. Vận dụng chính sách lãi suất cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ.....	51
3.2.5. Vận dụng chính sách trong quản lý rủi ro cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ.....	53
3.2.5. Vận dụng chính sách để truyền thông cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	56
3.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong phát triển cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ.....	59
3.4. Đánh giá chung về vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong việc phát triển hoạt động phát triển cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ.....	72
3.4.1. Kết quả đạt được	72
3.4.2. Những hạn chế	73
3.4.3. Nguyên nhân của hạn chế	75
Chương 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG HIỆU QUẢ VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TRONG VIỆC PHÁT TRIỂN HOẠT ĐỘNG CHO VAY TIÊU DÙNG TẠI AGRIBANK CHI NHÁNH THANH MIẾU PHÚ THỌ.....	78
4.1. Quan điểm, định hướng và mục tiêu về vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong việc phát triển hoạt động phát triển cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	78

4.2. Một số giải pháp nhằm tăng cường hiệu quả vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong việc phát triển hoạt động cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ.....	81
4.2.1. Tăng cường khả năng vận dụng chính sách của NHNN về sản phẩm cho vay tiêu dùng của chi nhánh.....	81
4.2.2. Đa dạng hoá hình thức, phương thức và đối tượng cho vay tiêu dùng	83
4.2.3. Đẩy mạnh vận dụng chính sách của nhà nước trong hoạt động truyền thông cho vay tiêu dùng tại chi nhánh	84
4.2.4. Tăng cường vận dụng chính sách của NHNN trong quản lý rủi ro cho vay tiêu dùng của chi nhánh.....	87
4.2.5. Một số giải pháp khác	89
4.2.5.1. Xây dựng chính sách khách hàng đúng đắn và có hiệu quả	89
4.2.5.2. Tăng cường ứng dụng khoa học công nghệ hiện đại trong cho vay tiêu dùng	90
4.2.5.3. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực	91
4.3. Kiến nghị đối với các bên liên quan.....	93
4.3.1. Đối với Chính phủ, nhà nước.....	93
4.3.2. Đối với Ngân hàng nhà nước Việt Nam và Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	94
4.3.3. Đối với Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam ...	95
4.3.4. Đối với khách hàng	96
KẾT LUẬN	97
TÀI LIỆU THAM KHẢO	98
PHỤ LỤC	100

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	:	Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn
Agribank	:	Việt Nam chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam
CBCNV	:	Cán bộ công nhân viên
CN	:	Chi nhánh
CNTT	:	Công nghệ thông tin
CVTD	:	Cho vay tiêu dùng
HĐTD	:	Hợp đồng tín dụng
NHNN	:	Ngân hàng nhà nước
NHNN&PTNT	:	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
PGD	:	Phòng giao dịch
QĐ	:	Quyết định
TCTD	:	Tổ chức tín dụng
TSBĐ	:	Tài sản đảm bảo

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 2.1. Phương pháp thu thập thông tin thứ cấp.....	26
Bảng 2.2. Số lượng phiếu điều tra.....	29
Bảng 2.3: Thang đo Likert	29
Bảng 3.1: Kết quả kinh doanh của Agribank chi nhánh Thanh Miếu giai đoạn 2015-2017	40
Bảng 3.2: Dư nợ cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	43
Bảng 3.3: Dư nợ cho vay tiêu dùng theo sản phẩm cho vay tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	44
Bảng 3.4: Dư nợ cho vay tiêu dùng theo thời gian tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	46
Bảng 3.5: Kết quả khảo sát về chính sách sản phẩm cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	47
Bảng 3.6: Dư nợ cho vay tiêu dùng theo mạng lưới phân phối tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	50
Bảng 3.7: Kết quả khảo sát về mạng lưới cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	50
Bảng 3.8: Mức lãi suất cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ giai đoạn 2015 - 2017	52
Bảng 3.9: Đánh giá về chính sách cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	52
Bảng 3.10: Tỷ lệ nợ quá hạn của hoạt động cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ giai đoạn 2015-2017	54
Bảng 3.11. Kết quả đánh giá về chính sách quản lý rủi ro cho vay tiêu dùng tại Agribank chi nhánh Thanh Miếu Phú Thọ	55