

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

**TRẦN DUY ĐÔNG**

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG CỦA CHI  
NHÁNH NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI  
TỈNH LÀO CAI**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

**NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN - 2019**

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

---

**TRẦN DUY ĐÔNG**

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG CỦA CHI  
NHÁNH NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI  
TỈNH LÀO CAI**

**Ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**Mã số: 8.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

**Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. ĐỖ QUANG QUÝ**

**THÁI NGUYÊN - 2019**

## **LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan bản luận văn là công trình nghiên cứu khoa học, độc lập của tôi. Các số liệu, kết quả nêu trong luận văn là trung thực và rõ ràng.

Tôi xin cam đoan rằng, mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và tất cả những trích dẫn trong luận văn này đều đã được chỉ rõ nguồn gốc.

**TÁC GIẢ**

**Trần Duy Đông**

## LỜI CẢM ƠN

Trong thời gian nghiên cứu và hoàn thành Luận văn với đề tài “Nâng cao chất lượng tín dụng của chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lào Cai”, tôi đã nhận được sự quan tâm, giúp đỡ của các tập thể và cá nhân trong và ngoài trường.

Trước hết, tôi xin bày tỏ sự cảm ơn đối với Ban Giám hiệu nhà trường, Phòng QLĐT sau đại học và các thầy, cô giáo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi hoàn thành chương trình học tập và nghiên cứu. Có được kết quả này, tôi vô cùng biết ơn và bày tỏ lòng kính trọng sâu sắc đối với PGS. TS. Đỗ Quang Quý - người đã tận tình hướng dẫn giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này. Tôi cũng xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến lãnh đạo UBND tỉnh Lào Cai, UBND các huyện Bảo Thắng, Bắc Hà và Sa Pa; các tổ chức Chính trị - xã hội tỉnh Lào Cai; chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lào Cai và các Phòng Giao dịch trực thuộc cùng các đồng nghiệp đã cung cấp những số liệu khách quan và tạo điều kiện thuận lợi giúp tôi trong suốt quá trình học tập, nghiên cứu và hoàn thành Luận văn tốt nghiệp.

Mặc dù đã có nhiều nỗ lực cố gắng nhưng do khả năng, điều kiện và kinh nghiệm của bản thân còn hạn chế nên Luận văn không tránh khỏi còn những thiếu sót. Tôi rất mong nhận được những đóng góp quý báu của các thầy, cô giáo, các nhà khoa học, lãnh đạo, đồng nghiệp và các bạn để giúp cho Luận văn của tôi được hoàn thiện hơn.

Tôi chân thành cảm ơn!

**TÁC GIẢ**

**Trần Duy Đông**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT .....	vi
DANH MỤC BẢNG BIỂU .....	vii
DANH MỤC HÌNH, ĐỒ THỊ.....	viii
MỞ ĐẦU .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu .....	2
2.1. Mục tiêu chung .....	2
2.2. Mục tiêu cụ thể .....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
3.1. Đối tượng nghiên cứu.....	2
3.2. Về phạm vi nghiên cứu .....	2
3.2.1. Về phạm vi không gian .....	2
3.2.2. Về phạm vi thời gian .....	3
3.2.3. Về phạm vi nội dung .....	3
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của Luận văn.....	3
4.1. Ý nghĩa khoa học.....	3
4.2. Ý nghĩa thực tiễn .....	4
5. Kết cấu của luận văn.....	4
CHƯƠNG 1 CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG CỦA CHI NHÁNH NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH LÀO CAI .....	5
1.1. Cơ sở lý luận về chất lượng tín dụng của Ngân hàng Chính sách xã hội.....	5
1.1.1. Khái quát về Ngân hàng Chính sách xã hội .....	5

1.1.2. Hoạt động tín dụng của Ngân hàng chính sách xã hội.....	6
1.1.3. Chất lượng tín dụng của Ngân hàng chính sách xã hội .....	10
1.1.4. Quản lý chất lượng tín dụng.....	12
1.1.5. Các nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng của Ngân hàng Chính sách xã hội .....	15
1.2. Những kinh nghiệm thực tiễn về nâng cao chất lượng tín dụng của Ngân hàng chính sách xã hội .....	19
1.2.1. Trên thế giới .....	19
1.2.2. Tại Việt Nam.....	25
1.2.3. Bài học kinh nghiệm cho chi nhánh Ngân hàng chính sách xã tỉnh Lào Cai .....	28
<b>CHƯƠNG 2 PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>31</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu.....	31
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	31
2.2.1 Phương pháp thu thập thông tin.....	31
2.2.2. Phương pháp tổng hợp và phân tích thông tin .....	34
2.2.3. Phương pháp thống kê.....	34
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	35
<b>CHƯƠNG 3 THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG CỦA CHI NHÁNH NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH LÀO CAI .....</b>	<b>39</b>
3.1. Khái quát về địa bàn nghiên cứu.....	39
3.1.1. Khái quát về điều kiện tự nhiên, kinh tế và xã hội tỉnh Lào Cai .....	39
3.1.2. Khái quát về chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lào Cai ....	42
3.2. Thực trạng chất lượng tín dụng của chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lào Cai .....	43
3.3. Đánh giá kết quả và những vấn đề tồn tại trong quản lý chất lượng tín dụng của chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lào Cai .....	65
3.3.1. Những kết quả đạt được .....	65

3.3.2. Những vấn đề còn tồn tại .....	66
3.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng của chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lào Cai .....	67
<b>CHƯƠNG 4 MỘT SỐ GIẢI PHÁP NHẪM NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG CỦA CHI NHÁNH NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH LÀO CAI .....</b>	<b>70</b>
4.1. Định hướng, mục tiêu hoạt động giai đoạn 2019 – 2023 .....	70
4.1.1. Căn cứ xây dựng định hướng và mục tiêu hoạt động giai đoạn 2019 - 2023 .....	70
4.1.2. Định hướng hoạt động nhằm nâng cao chất lượng tín dụng của Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lào Cai .....	72
4.2. Một số giải pháp nhằm nâng cao chất lượng tín dụng của Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lào Cai .....	73
4.2.1. Tăng cường công tác chỉ đạo của các cấp Ủy đảng, Chính quyền .....	73
4.2.2. Nâng cao chất lượng hoạt động của chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lào Cai .....	74
4.2.3. Nâng cao chất lượng hoạt động uỷ thác .....	75
4.2.4. Nâng cao chất lượng hoạt động của Tổ Tiết kiệm và vay vốn .....	76
4.2.5. Giải pháp đối với hộ vay vốn .....	77
4.3. Một số kiến nghị .....	77
4.3.1. Đối với Chính phủ .....	77
4.3.2. Đối với UBND tỉnh .....	78
4.3.3. Đối với Ngân hàng Chính sách xã hội .....	78
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>79</b>
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>82</b>

**DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT**

BQL	Ban quản lý
GB	Grameen Bank
CSXH	Chính sách xã hội
HĐQT	Hội đồng quản trị
NHCSXH	Ngân hàng Chính sách xã hội
PGD	Phòng giao dịch
RRTD	Rủi ro tín dụng
SKS	Swayam Krishi
SEWA	Swashrayi Mahila Sewa Sahakari Bank
TCTCVM	Tổ chức Tài chính vi mô
TK&VV	Tiết kiệm và vay vốn
UBND	Ủy ban nhân dân

## DANH MỤC BẢNG BIỂU

Bảng 3.1: Tình trạng nghèo và thu nhập bình quân hộ tỉnh Lào Cai.....	41
Bảng 3.2: Vòng quay vốn tín dụng của chi nhánh Ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Lào Cai, 2013 - 2017 .....	46
Bảng 3.3: Kết quả các chương trình cho vay ưu đãi trên địa bàn tỉnh Lào Cai giai đoạn 2013 – 2017 .....	48
Bảng 3.4: Cơ cấu các khoản cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách trên địa bàn tỉnh Lào Cai giai đoạn 2013 – 2017 .....	49
Bảng 3.5: Dư nợ tín dụng và số khách hàng có dư nợ tại chi nhánh NHCSXH tỉnh Lào Cai, giai đoạn 2013 - 2017.....	50
Bảng 3.6. Doanh số cho vay và doanh số thu nợ, giai đoạn 2013 – 2017.....	53
Bảng 3.7: Kết quả cho vay giai đoạn 2013 – 2017 .....	58
Bảng 3.8: Vòng quay vốn tín dụng tại 3 huyện nghiên cứu .....	60

## DANH MỤC HÌNH, ĐỒ THỊ

### Hình

- Hình 3.1: Bản đồ hành chính tỉnh Lào Cai ..... 39
- Hình 3.2: Tỷ lệ nghèo của các tỉnh ở Việt Nam năm 1999 và 2009..... 41

### Đồ thị

- Đồ thị 3.1: Kết quả hoạt động tín dụng theo doanh số và dư nợ của chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lào Cai ..... 44
- Đồ thị 3.2: Tốc độ tăng trưởng số lượng hộ giao dịch tín dụng với chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lào Cai (ĐVT: %) ..... 45
- Đồ thị 3.3: Tỷ lệ nợ xấu tại các chương trình cho vay của chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lào Cai, 2013 - 2017..... 51
- Đồ thị 3.4: Số hộ nghèo và tỷ lệ giảm nghèo của ba huyện nghiên cứu..... 55
- Đồ thị 3.5: Dư nợ tín dụng tại các huyện, 2013 – 2017..... 59
- Đồ thị 3.6: Số khách hàng dư nợ tại các huyện, 2013 - 2017..... 59
- Đồ thị 3.7: Tác động của vốn vay tín dụng chính sách xã hội tới hộ vay vốn 62