

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

BÙI TRUNG DŨNG

**GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG HOẠT ĐỘNG
TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN
HUYỆN VĨNH NAI, TỈNH THÁI NGUYÊN**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế
Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. TRẦN ĐÌNH TUẤN

Thái Nguyên - 2012

LỜI CAM ĐOAN

Luận văn thạc sỹ kinh tế “Giải pháp nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng tại Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn huyện Võ Nhai, tỉnh Thái Nguyên” được nghiên cứu thông qua việc đánh giá hoạt động của ngân hàng giai đoạn 2008-2011 là công trình nghiên cứu của tôi. Số liệu được đưa vào luận văn được chỉ rõ nguồn gốc và trích dẫn rõ ràng. Kết quả nghiên cứu chưa được công bố bất cứ một công trình nào từ trước đến nay.

Tôi xin khẳng định sự trung thực về cam kết trên./.

TÁC GIẢ

Bùi Trung Dũng

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này, em xin tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến Thầy TS. Trần Đình Tuấn, đã tận tình hướng dẫn trong suốt quá trình viết luận văn.

Em chân thành cảm ơn quý thầy, cô trong khoa Sau đại học Trường Đại học Kinh tế và QTKD Thái Nguyên, các cơ quan đơn vị trên địa bàn huyện Võ Nhai... tạo điều kiện thuận lợi cho tôi được nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Trân trọng cảm ơn!

TÁC GIẢ

Bùi Trung Dũng

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 BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ	ix
MỞ ĐẦU	1
Chương 1: CƠ SỞ KHOA HỌC VỀ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA NGÂN	
HÀNG THƯƠNG MẠI.....	5
1.1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA NGÂN	
HÀNG THƯƠNG MẠI.....	5
1.1.1. Một số vấn đề về tín dụng Ngân hàng thương mại	5
1.1.1.1. Một số khái niệm	5
1.1.1.2. Phân loại tín dụng	8
1.1.1.3. Đặc trưng của tín dụng Ngân hàng Thương mại	10
1.1.1.4. Vai trò của tín dụng ngân hàng và vai trò đối với phát triển kinh tế nông nghiệp và nông thôn	11
1.1.1.5. Các nguyên tắc, điều kiện cấp tín dụng của Ngân hàng thương mại	16
1.1.1.6 Quy trình cấp tín dụng, các phương thức cho vay của Ngân hàng Thương mại	18
1.1.2. Một số vấn đề về chất lượng tín dụng của Ngân hàng Thương mại.....	21
1.1.2.1. Khái niệm và vai trò của việc nâng cao chất lượng tín dụng	21
1.1.2.2. Các nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng	23
1.1.2.4. Chỉ tiêu đánh giá chất lượng tín dụng	31

1.2. KINH NGHIỆM NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TRÊN THẾ GIỚI VÀ Ở VIỆT NAM	36
1.2.1. Kinh nghiệm của một số quốc gia trên thế giới	36
1.2.2. Kinh nghiệm của Việt Nam.....	37
1.3. MỘT SỐ BÀI HỌC KINH NGHIỆM RÚT RA TỪ NGHIÊN CỨU LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN ĐỐI VỚI NHNo&PTNT HUYỆN VÕ NHAI.....	41
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU ĐỀ TÀI	43
2.1. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	43
2.1.1. Câu hỏi nghiên cứu	43
2.1.2. Phương pháp luận.....	43
2.1.3. Phương pháp thu thập thông tin	43
2.1.3.1. Thu thập thông tin thứ cấp.....	43
2.1.3.2. Thu thập thông tin sơ cấp	44
2.1.4. Phương pháp xử lý thông tin.....	44
2.1.5. Phương pháp phân tích thông tin	44
2.1.5.1. Phương pháp phân tổ thống kê	44
2.1.5.2. Phương pháp so sánh	44
2.1.5.3. Phương pháp mô tả thống kê.....	45
2.1.6. Phương pháp chuyên gia	45
2.2. HỆ THỐNG CHỈ TIÊU NGHIÊN CỨU	45
Chương 3: THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN VÕ NHAI.....	48
3.1. ĐẶC ĐIỂM ĐỊA BÀN NGHIÊN CỨU	48
3.1.1. Đặc điểm tự nhiên, kinh tế - xã hội huyện Võ Nhai	48
3.1.1.1. Đặc điểm tự nhiên.....	48
3.1.1.2 Điều kiện kinh tế - xã hội huyện Võ Nhai.....	53
3.1.2. Một số nét cơ bản về Chi nhánh NHNo&PTNT Võ Nhai.....	56

3.1.2.1. Quá trình hình thành và phát triển của Chi nhánh.....	56
3.1.2.2. Bộ máy tổ chức và hoạt động của Chi nhánh.....	57
3.1.3. Một số nhận xét về đặc điểm địa bàn nghiên cứu có ảnh hưởng đến hoạt động tín dụng của Chi nhánh NHNo&PTNT Võ Nhai.....	58
3.1.3.1 Thuận lợi.....	58
3.1.3.2. Khó khăn.....	59
3.1.3.3. Cơ hội.....	59
3.1.3.4. Nguy cơ.....	60
3.2. THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA CHI NHÁNH NHNo&PTNT HUYỆN VÕ NHAH.....	60
3.2.1. Tình hình hoạt động kinh doanh của Chi nhánh.....	60
3.2.2. Tình hình cạnh tranh của Chi nhánh với các Ngân hàng và tổ chức tài chính khác trên địa bàn.....	62
3.2.3 Tình hình hoạt động huy động vốn của Chi nhánh.....	64
3.2.4. Tình hình hoạt động tín dụng của Chi nhánh.....	65
3.2.4.1. Tình hình cho vay - thu nợ - dư nợ.....	65
3.2.4.2. Cơ cấu nhóm nợ và nguyên nhân nợ xấu.....	68
3.2.5. Doanh thu, chi phí và lợi nhuận của Chi nhánh.....	69
3.2.6. Phân tích các chỉ tiêu và nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng...	70
3.2.7. Những ưu điểm và hạn chế trong việc nâng cao chất lượng tín dụng của Chi nhánh NHNo&PTNT Võ Nhai.....	74
3.2.7.1. Những ưu điểm.....	74
3.2.7.2. Những hạn chế.....	75
3.2.7.3. Nguyên nhân của những hạn chế.....	77
Chương 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NHNo&PTNT HUYỆN VÕ NHAH.....	80

4.1. PHƯƠNG HƯỚNG, MỤC TIÊU NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG CỦA CHI NHÁNH NHNo&PTNT VÕ NHAI	80
4.1.1. Mục tiêu phát triển kinh tế - xã hội huyện Võ Nhai	80
4.1.2. Phương hướng nâng cao chất lượng tín dụng của Chi nhánh NHNo&PTNT Huyện Võ Nhai trong giai đoạn tới	80
4.1.3. Mục tiêu hoạt động tín dụng của Chi nhánh NHNo&PTNT Võ Nhai giai đoạn 2013-2015	82
4.2. MỘT SỐ GIẢI PHÁP CHỦ YẾU NHẪM NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG CỦA CHI NHÁNH NHNo&PTNT VÕ NHAI	82
4.2.1. Tăng cường công tác Marketing	82
4.2.2. Đào tạo, nâng cao cải tiến trình độ nguồn nhân lực.....	83
4.2.3. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát, xử lý nợ thu hồi nợ	85
4.2.4. Đầu tư đổi mới công nghệ ngân hàng	87
4.2.5. Nâng cao, cải tiến chất lượng thẩm định, quy trình nghiệp vụ	88
4.2.6. Đẩy mạnh công tác huy động vốn.....	88
4.3. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ	89
4.3.1. Kiến nghị với Nhà nước	89
4.3.2. Kiến nghị với NHNo&PTNT Việt Nam	91
4.3.3. Kiến nghị với chính quyền địa phương các cấp.....	92
KẾT LUẬN	94
TÀI LIỆU THAM KHẢO	96

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

- CBTD : Cán bộ tín dụng
- Chi nhánh : Chi nhánh NHNo&PTNT Huyện Võ Nhai
- CIC : Hệ thống thông tin phòng ngừa rủi ro
- NHNN : Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
- NHTM : Ngân hàng thương mại
- NHNo&PTNT : Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn
- NHCSXH : Ngân hàng Chính sách Xã hội
- TCTD : Tổ chức tín dụng

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Tình hình sử dụng quỹ đất của huyện Võ Nhai 2005-2011	51
Bảng 3.2: Một số chỉ tiêu KT-XH huyện Võ Nhai giai đoạn 2005-2011.....	54
Bảng 3.3: Nhân khẩu và lao động của huyện Võ Nhai năm 2010	55
Bảng 3.4: Tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2008-2011	61
Bảng 3.5: Cơ cấu nguồn vốn giai đoạn 2008-2011	64
Bảng 3.6: Tỷ trọng nguồn vốn giai đoạn 2008-2011	65
Bảng 3.7: Tình hình cho vay - thu nợ - dư nợ giai đoạn 2008-2011	66
Bảng 3.8: Cơ cấu dư nợ theo thời gian, theo ngành kinh tế, theo thành phần kinh tế	67
Bảng 3.9: Cơ cấu theo nhóm nợ giai đoạn 2008-2011	68
Bảng 3.10: Phân tích nợ xấu theo nguyên nhân giai đoạn 2008-2011	68
Bảng 3.11: Tình hình doanh thu - chi phí - lợi nhuận của Chi nhánh giai đoạn 2008-2011	69
Bảng 3.12: Các chỉ tiêu ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng	70
Bảng 3.13: Bảng khảo sát mức độ hài lòng của khách hàng khi giao dịch, sử dụng sản phẩm cấp tín dụng	73

DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ

Biểu đồ 3.1: Bản đồ địa giới hành chính huyện Võ Nhai	49
Biểu đồ 3.2: Thị phần sử dụng vốn trên địa bàn huyện Võ Nhai	62
Biểu đồ 3.3: Thị phần huy động vốn trên địa bàn huyện Võ Nhai	63
Biểu đồ 3.4: Nguồn vốn giai đoạn 2008-2011	64
Biểu đồ 3.5: Biểu đồ cho vay - thu nợ - dư nợ	66

DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ

Sơ đồ 1.1: Quy trình cấp tín dụng	19
Sơ đồ 3.1: Bộ máy tổ chức của NHNo&PTNT huyện Võ Nhai.....	57