

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

---

**NGUYỄN THỊ HẰNG**

**MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG HOẠT ĐỘNG  
TÍN DỤNG TRUNG VÀ DÀI HẠN TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP  
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN QUẢNG NINH**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Thái Nguyên, năm 2012**

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

---

**NGUYỄN THỊ HẰNG**

**MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG HOẠT ĐỘNG  
TÍN DỤNG TRUNG VÀ DÀI HẠN TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP  
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN QUẢNG NINH**

Chuyên ngành: **QUẢN LÝ KINH TẾ**

Mã số: **60 - 34 - 01**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**NGƯỜI HƯỚNG DẪN KHOA HỌC:**

**PGS. TS. BÙI QUANG TUẤN**

**Thái Nguyên, năm 2012**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan: Đề tài “***Một số giải pháp nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng trung và dài hạn tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Quảng Ninh***” là đề tài nghiên cứu của riêng tôi. Được đưa ra trên cơ sở tìm hiểu, phân tích, đánh giá quá trình hoạt động kinh doanh ở đơn vị, các số liệu, kết quả là trung thực và chưa được công bố trong bất kỳ công trình nghiên cứu nào khác.

*Thái Nguyên, ngày 20 tháng 05 năm 2012*

**Tác giả**

***Nguyễn Thị Hằng***

## LỜI CẢM ƠN

*Trong thời gian nghiên cứu và thực hiện luận văn này, tôi đã nhận được sự giúp đỡ nhiệt tình của các cơ quan, các tổ chức và các cá nhân. Tôi xin bày tỏ lời cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các tập thể, cá nhân đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong suốt quá trình thực hiện nghiên cứu luận văn này.*

*Trước hết tôi xin trân trọng cảm ơn Ban giám hiệu trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên, Phòng Đào tạo và Khoa Sau đại học của nhà trường cùng các thầy cô giáo, những người đã trang bị kiến thức cho tôi trong suốt quá trình học tập.*

*Với lòng biết ơn chân thành và sâu sắc nhất, tôi xin trân trọng cảm ơn PGS. TS Bùi Quang Tuấn – Phó viện trưởng Viện kinh tế Việt Nam, người thầy đã trực tiếp chỉ bảo, hướng dẫn khoa học và giúp đỡ tôi trong suốt quá trình nghiên cứu, hoàn thành luận văn này.*

*Tôi xin trân trọng gửi lời cảm ơn đến các đồng nghiệp tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Quảng Ninh, Ngân hàng Nhà nước Quảng Ninh đã giúp đỡ tôi thu thập thông tin, số liệu trong suốt quá trình thực hiện nghiên cứu luận văn.*

*Xin chân thành cảm ơn tất cả các bạn bè, đồng nghiệp đã động viên, giúp đỡ nhiệt tình và đóng góp nhiều ý kiến quý báu để tôi hoàn thành luận văn này.*

*Do thời gian nghiên cứu có hạn, luận văn của tôi chắc hẳn không thể tránh khỏi những sơ suất, thiếu sót, tôi rất mong nhận được sự đóng góp của các thầy cô giáo cùng toàn thể bạn đọc.*

*Xin trân trọng cảm ơn!*

**Thái Nguyên, ngày 20 tháng 05 năm 2012**

**TÁC GIẢ LUẬN VĂN**

## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
<b>LỜI CAM ĐOAN</b> .....	i
<b>LỜI CẢM ƠN</b> .....	ii
<b>MỤC LỤC</b> .....	iii
<b>DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CHỮ VIẾT TẮT</b> .....	vii
<b>DANH MỤC CÁC BẢNG, BIỂU</b> .....	viii
<b>DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ, HÌNH VẼ</b> .....	ix
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Lý do chọn đề tài.....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	4
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	4
4. Ý nghĩa khoa học và những đóng góp dự kiến của luận văn.....	5
5. Bố cục của luận văn.....	5
<b>CHƯƠNG 1. MỘT SỐ VẤN ĐỀ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG</b> .....	6
<b>1.1 Một số khái niệm và cơ sở lý luận về tín dụng ngân hàng</b> .....	6
1.1.1 Khái niệm về tín dụng ngân hàng.....	6
<i>1.1.1.2 Chức năng của ngân hàng thương mại</i> .....	6
<i>1.1.1.3 Khái niệm tín dụng ngân hàng</i> .....	8
1.1.2 Phân loại tín dụng ngân hàng.....	9
1.1.3 Vai trò của tín dụng với nền kinh tế.....	11
1.1.4 Đặc trưng của tín dụng ngân hàng.....	14
<i>1.1.4.1 Đặc trưng chung</i> .....	14
<i>1.1.4.2 Đặc điểm tín dụng trung dài hạn</i> .....	15
<b>1.2 Chất lượng tín dụng</b> .....	15
1.2.1 Khái niệm về chất lượng tín dụng.....	15
1.2.2 Vai trò của nâng cao chất lượng tín dụng.....	16
<i>1.2.2.1 Nâng cao chất lượng tín dụng là đòi hỏi bức thiết đối với sự phát triển kinh tế</i> .....	16
<i>1.2.2.2 Nâng cao chất lượng tín dụng quyết định sự tồn tại và phát triển của các ngân hàng thương mại</i> .....	18
1.2.3 Các nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng.....	19

1.2.3.1 Nhóm nhân tố thuộc về môi trường kinh tế .....	19
1.2.3.2 Nhóm nhân tố thuộc về môi trường pháp lý .....	19
1.2.3.3 Những nhân tố thuộc về ngân hàng .....	20
1.2.3.4 Những nhân tố thuộc về khách hàng .....	24
1.2.4 Rủi ro tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng .....	25
1.2.4.1 Khái niệm, các nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng .....	25
1.2.4.2 Quản lý rủi ro tín dụng .....	26
1.2.5 Các chỉ tiêu đánh giá chất lượng tín dụng trung - dài hạn .....	27
1.2.5.1 Về phía khách hàng .....	27
1.2.5.2 Về phía ngân hàng .....	29
<b>1.3 Kinh nghiệm thực tiễn chất lượng hoạt động tín dụng trung và dài hạn tại các ngân hàng thương mại Việt Nam .....</b>	<b>29</b>
1.3.1 Các kết quả đạt được .....	30
1.3.2 Những khó khăn tồn tại .....	32
<b>CHƯƠNG 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>37</b>
<b>2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....</b>	<b>37</b>
<b>2.2. Phương pháp nghiên cứu .....</b>	<b>37</b>
2.2.1. Phương pháp chọn điểm nghiên cứu .....	37
2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin .....	38
2.2.3. Phương pháp tổng hợp số liệu .....	39
2.2.4. Phương pháp phân tích số liệu: .....	39
<b>2.3. Hệ thống chỉ tiêu .....</b>	<b>40</b>
<b>CHƯƠNG 3. THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TRUNG VÀ DÀI HẠN TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN QUẢNG NINH .....</b>	<b>43</b>
<b>3.1. Khái quát về Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Quảng Ninh .....</b>	<b>43</b>
3.1.1 Sơ lược về quá trình hình thành và phát triển của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Quảng Ninh .....	43
3.1.2 So sánh thị phần của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Quảng Ninh với các ngân hàng khác trên địa bàn .....	46
3.1.3 Khái quát chung về tình hình hoạt động của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Quảng Ninh .....	50

<b>3.2. Phân tích, đánh giá chất lượng hoạt động tín dụng trung và dài hạn tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Quảng Ninh ..</b>	<b>55</b>
3.2.1 Thực trạng hoạt động tín dụng trung và dài hạn tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Quảng Ninh.....	55
3.2.1.1 Tình hình tạo lập nguồn vốn để cho vay trung - dài hạn .....	56
3.2.1.2 Kết cấu dư nợ phân theo thời gian .....	58
3.2.1.3 Tình hình cho vay, thu nợ, dư nợ, vòng quay vốn tín dụng trung dài hạn .....	59
3.2.1.4 Tình hình nợ quá hạn, nợ xấu trung dài hạn .....	61
3.2.1.5 Doanh thu từ cho vay trung dài hạn .....	63
3.2.2 Những kết quả đạt được của hoạt động tín dụng trung và dài hạn tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Quảng Ninh .....	64
3.2.3 Những tồn tại và bất cập .....	67
3.2.4 Nguyên nhân của những bất cập .....	68
<b>CHƯƠNG 4. MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TRUNG VÀ DÀI HẠN TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN QUẢNG NINH.....</b>	<b>72</b>
<b>4.1. Bối cảnh của giai đoạn sắp tới.....</b>	<b>72</b>
4.1.1 Đối với thế giới .....	72
4.1.2 Đối với Việt Nam.....	73
<b>4.2 Giải pháp ổn định kinh tế vĩ mô nói chung và tại Quảng Ninh nói riêng trong giai đoạn sắp tới .....</b>	<b>74</b>
<b>4.3 Định hướng hoạt động của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Quảng Ninh.....</b>	<b>77</b>
4.3.1. Về công tác huy động vốn.....	78
4.3.2 Về hoạt động đầu tư tín dụng.....	78
4.3.3 Về nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng .....	78
<b>4.4 Một số giải pháp cụ thể nâng cao chất lượng tín dụng trung và dài hạn tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Quảng Ninh ..</b>	<b>79</b>
<b>4.5 Một số kiến nghị nhằm nâng cao chất lượng tín dụng trung và dài hạn tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Quảng Ninh ..</b>	<b>88</b>
4.5.1 Đối với Nhà nước.....	88
4.5.2 Đối với Ngân hàng nhà nước .....	91

4.5.3 Đối với các cơ quan quản lý.....	92
4.5.4. Đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam .	92
4.5.5 Đối với các đối tượng vay vốn.....	93
<b>KẾT LUẬN</b> .....	<b>95</b>
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	<b>96</b>



**DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CHỮ VIẾT TẮT**

ADB	: Ngân hàng phát triển Châu Á
DNNN	: Doanh nghiệp Nhà nước
DV&MKT	: Dịch vụ và marketing
HC&NS	: Hành chính và nhân sự
IMF	: Quỹ tiền tệ quốc tế
KHTH	: Kế hoạch tổng hợp
KT – NQ	: Kế toán ngân quỹ
KDNH	: Kinh doanh ngoại hối
KSNB	: Kiểm soát nội bộ
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
NHNo&PTNT	: Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
NHTM	: Ngân hàng thương mại
NHCT	: Ngân hàng công thương
NHNT	: Ngân hàng ngoại thương
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TNHH	: Trách nhiệm hữu hạn
WB	: Ngân hàng thế giới
WTO	: Tổ chức thương mại thế giới

## DANH MỤC CÁC BẢNG, BIỂU

*Trang*

Bảng 3.1: Tổng nguồn vốn huy động của các NHTM trên địa bàn.....	47
Quảng Ninh năm 2008 đến 2011 .....	47
Bảng 3.2: Tổng dư nợ tín dụng của các NHTM trên địa bàn Quảng Ninh năm 2007 đến 2011 .....	48
Bảng 3.3: Kết quả hoạt động huy động vốn của NHNo&PTNT .....	51
Quảng Ninh 2007-2011 .....	51
Bảng 3.4: Kết quả hoạt động đầu tư tín dụng của NHNo&PTNT .....	53
Quảng Ninh (2007-2011) .....	53
Bảng 3.5: Kết quả tài chính của NHNo&PTNT Quảng Ninh (2007-2011) ...	55
Bảng 3.6: Cơ cấu thời hạn giữa nguồn vốn và sử dụng vốn .....	56
Bảng 3.7: Dư nợ phân theo thời gian .....	58
Bảng 3.8: Tình hình cho vay, thu nợ, dư nợ .....	60
Bảng 3.9: Tình hình nợ quá hạn, nợ xấu, dư nợ .....	61
Bảng 3.10: Doanh thu từ cho vay trung dài hạn .....	63