

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

NGUYỄN MINH TUYẾT

**GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP & PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN TỈNH PHÚ THỌ**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

Thái Nguyên, năm 2013

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

NGUYỄN MINH TUYẾT

**GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP & PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN TỈNH PHÚ THỌ**

Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: GS.TSKH LÊ DU PHONG

Thái Nguyên, năm 2013

LỜI CAM ĐOAN

Tác giả luận văn: Tôi, Nguyễn Minh Tuyết, học viên cao học khóa 2011 - 2013, chuyên ngành : Quản lý kinh tế, Trường Đại học kinh tế và quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên, xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

Tôi xin chịu mọi trách nhiệm về lời cam đoan của mình.

Phú Thọ, ngày 20 tháng 01 năm 2013

TÁC GIẢ

Nguyễn Minh Tuyết

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành bản đề tài này ngoài sự cố gắng, sự nỗ lực của bản thân, tôi luôn nhận được sự giúp đỡ tận tình của nhiều cá nhân và tập thể.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến GS-TSKH Lê Du Phong, người đã tận tình chỉ bảo, hướng dẫn giúp đỡ tôi thực hiện và hoàn thành đề tài này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban giám hiệu, Phòng Quản lý đào tạo sau đại học cũng như các khoa chuyên môn, phòng ban của Trường Đại học Kinh tế & Quản trị kinh doanh đã tạo điều kiện thuận lợi cho tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu tại trường.

Tôi xin chân thành cảm ơn sự giúp đỡ nhiệt tình của tập thể các phòng nghiệp vụ Ngân hàng nông nghiệp & phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ nơi tôi đang công tác đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập và thực hiện luận văn tốt nghiệp này.

Tôi xin cảm ơn sự động viên, giúp đỡ của bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã chia sẻ những khó khăn và động viên tôi hoàn thành luận văn này.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với mọi sự giúp đỡ quý báu đó.

Tác giả luận văn

Nguyễn Minh Tuyết

MỤC LỤC

Lời cam đoan.....	i
Lời cảm ơn	ii
Mục lục.....	iii
Danh mục các chữ viết tắt.....	vii
Danh mục các bảng	viii
Danh mục biểu đồ	ix
LỜI MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu:	1
2. Mục tiêu, nhiệm vụ của đề tài	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học và những đóng góp mới của đề tài.....	3
4.1 Ý nghĩa khoa học của đề tài	3
4.2 Những đóng góp mới của đề tài	3
5. Kết cấu của luận văn	3
CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ TÍN DỤNG VÀ	
CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Tín dụng.	4
1.1.1. Khái niệm tín dụng.....	4
1.1.2. Các nguyên tắc tín dụng.....	5
1.1.3. Vai trò của tín dụng.....	5
1.1.3.1. Vai trò của tín dụng đối với nền kinh tế.....	6
1.1.3.2. Tác động của tín dụng ngân hàng đối với sự tồn tại và phát triển của ngân hàng thương mại.	9
1.1.3.3. Vai trò của tín dụng ngân hàng đối với người được cấp tín dụng.....	9
1.1.4. Các loại hình tín dụng Ngân hàng thương mại.....	11
1.2. Chất lượng tín dụng Ngân hàng thương mại	15
1.2.1. Khái niệm chất lượng tín dụng	15
1.2.2. Sự cần thiết phải nâng cao chất lượng tín dụng Ngân hàng Thương mại.....	17
1.2.2.1. Chất lượng tín dụng đối với sự phát triển của ngân hàng.	17
1.2.2.2. Chất lượng tín dụng đối với sự phát triển của nền kinh tế - xã hội	17

1.2.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng ngân hàng thương mại.	18
1.2.3.1. Nhân tố về phía khách hàng.....	18
1.2.3.2. Nhân tố thuộc về ngân hàng.....	20
1.2.3.3. Nhóm nhân tố thuộc môi trường.....	25
1.3. Cơ sở thực tiễn.....	28
1.3.1. Kinh nghiệm nâng cao chất lượng tín dụng của một số nước:	28
1.3.1.1. Kinh nghiệm của Nhật Bản.....	28
1.3.1.2. Kinh nghiệm của Mỹ.....	29
1.3.2. Bài học kinh nghiệm đối với Việt Nam	32
1.3.3. Bài học kinh nghiệm với NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ	33
KẾT LUẬN CHƯƠNG 1:	34
CHƯƠNG 2 : CÁC PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	35
2.1. Các câu hỏi cần nghiên cứu	35
2.2. Các phương pháp nghiên cứu.....	35
2.2.1. Phương pháp thu thập, tổng hợp thông tin.....	35
2.2.2. Phương pháp thống kê mô tả.....	36
2.2.3. Phương pháp phân tích so sánh.....	36
2.2.4. Phương pháp phân tích SWOT	37
2.3. Các chỉ tiêu phân tích.....	39
2.3.1. Các chỉ tiêu định lượng.....	39
2.3.2. Các chỉ tiêu định tính	43
KẾT LUẬN CHƯƠNG 2	45
CHƯƠNG 3: PHÂN TÍCH THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG VÀ CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP & PTNT TỈNH PHÚ THỌ	46
3.1. Đặc điểm địa bàn nghiên cứu.....	46
3.1.1. Điều kiện tự nhiên – kinh tế xã hội của tỉnh Phú Thọ	46
3.1.2. Giới thiệu về Ngân hàng nông nghiệp & phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ - Lịch sử hình thành và phát triển	48
3.1.3. Hoạt động kinh doanh của NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ.....	54
3.1.3.1. Hoạt động huy động vốn	59

3.1.3.2. Hoạt động tín dụng.....	63
3.1.3.3. Về kinh doanh dịch vụ và các hoạt động kinh doanh khác.....	66
3.1.3.4. Kết quả kinh doanh	68
3.2. Một số kết quả đạt được của NHNo tỉnh Phú Thọ trong những năm qua.	68
3.3. Thực trạng chất lượng tín dụng tại NHNo tỉnh Phú Thọ	69
3.3.1. Thực trạng chất lượng tín dụng qua phân tích tổng dư nợ.....	70
3.3.2. Thực trạng chất lượng hoạt động tín dụng qua phân tích nợ xấu.	71
3.3.3. Thực trạng chất lượng tín dụng thông qua chỉ tiêu thu nhập từ hoạt động cho vay.....	81
3.3.4. Thực trạng chất lượng hoạt động tín dụng qua chỉ tiêu sự phù hợp giữa nguồn vốn huy động và cho vay.....	76
3.3.5. Thực trạng chất lượng tín dụng qua phân tích dư nợ tín dụng phân theo loại tiền vay.....	77
3.4. Đánh giá chất lượng tín dụng tại NHNo tỉnh Phú Thọ	78
3.4.1. Kết quả đạt được	78
3.4.2. Những hạn chế và nguyên nhân.....	79
KẾT LUẬN CHƯƠNG 3:	86
CHƯƠNG 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP VÀ KIẾN NGHỊ NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP & PTNT TỈNH PHÚ THỌ.....	87
4.1. Quan điểm, định hướng hoạt động kinh doanh của NHNo tỉnh Phú Thọ trong những năm tới	87
4.1.1 Mục tiêu và tầm nhìn chiến lược.....	87
4.1.2. Mục tiêu chiến lược trong các lĩnh vực kinh doanh chủ chốt.....	89
4.1.2.1. Đầu tư tín dụng.....	89
4.1.2.2. Huy động vốn.....	89
4.1.2.3. Kinh doanh ngoại tệ	89
4.2. Định hướng hoạt động của NHNo tỉnh Phú Thọ.	89
4.2.1. Về công tác huy động vốn:.....	89
4.2.2. Về đầu tư tín dụng.....	90
4.2.3. Về tài chính	90

4.2.4. Về chỉ đạo điều hành:.....	90
4.3. Định hướng cho vay của NHNo tỉnh Phú Thọ.....	91
4.3.1 Về đối tượng khách hàng:	91
4.3.2 Về ngành nghề hoạt động:.....	91
4.3.3. Về thị trường.	91
4.3.4. Về cơ cấu đầu tư.....	92
4.3.5. Về chiến lược tiếp thị.	92
4.3.6. Về chiến lược tài chính.	92
4.3.7. Về mục tiêu quản trị điều hành.	92
4.4. Nhóm giải pháp chung về nâng cao chất lượng tín dụng tại NHNo tỉnh Phú Thọ	93
4.4.1. Chính sách Marketing	93
4.4.2. Giải pháp về chiến lược và chính sách kinh doanh:.....	95
4.4.3. Hoàn thiện cơ chế đảm bảo tiền vay	96
4.5. Nhóm giải pháp cụ thể về nâng cao chất lượng tín dụng tại NHNo tỉnh Phú Thọ.....	97
4.5.1. Hoàn thiện và thực hiện tốt quy trình cho vay.	97
4.5.2. Nâng cao trình độ cán bộ tín dụng.	100
4.5.3. Chủ động giải quyết các khoản nợ có vấn đề.....	102
4.5.4. Nâng cao khả năng thu thập và xử lý thông tin của Ngân hàng.	104
4.5.5. Xây dựng mô hình quản trị rủi ro và tăng cường thực hiện tốt công tác kiểm tra, giám sát, hỗ trợ khách hàng sau khi vay vốn.	104
4.5.6. Tăng cường kiểm toán nội bộ tại Ngân hàng.	107
4.5.7. Liên kết đồng bộ với các tổ chức tín dụng.	107
4.6. Một số kiến nghị.....	109
4.6.1. Đối với NHNo tỉnh Phú Thọ.	109
4.6.2. Đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.....	111
4.6.3. Đối với Nhà nước:.....	113
4.6.4. Đối với UBND tỉnh Phú Thọ:	114
KẾT LUẬN	115
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	116

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

TT	Chữ viết tắt	Chữ viết đầy đủ
1	CIC	Trung tâm thông tin tín dụng
2	DNNN	Doanh nghiệp nhà nước
3	NHNo	Ngân hàng nông nghiệp
4	NHNo&PTNT	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
5	NHTM	Ngân hàng thương mại
6	NHNN	Ngân hàng nhà nước
7	TCKT	Tổ chức kinh tế
8	TCTD	Tổ chức tín dụng

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Thị phần nguồn vốn huy động năm 2011	57
Bảng 3.2. Vốn huy động phân theo thời gian	59
Bảng 3.3. Cơ cấu nguồn vốn huy động theo khách hàng.....	60
Bảng 3.4. Cơ cấu nguồn vốn huy động theo loại tiền	61
Bảng 3.5. Doanh số chi trả kiều hối năm 2011	62
Bảng 3.6. Cơ cấu dư nợ từ 2009 - 2011	64
Bảng 3.7. Bảng cơ cấu thu từ hoạt động dịch vụ theo thời gian	66
Bảng 3.8. Kết quả hoạt động kinh doanh	68
Bảng 3.9. Dư nợ 14 chi nhánh Ngân hàng Thương mại trên địa bàn tỉnh Phú Thọ	70
Bảng 3.10. Nợ xấu của 14 chi nhánh Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Phú Thọ	71
Bảng 3.11. Tỷ trọng dư nợ & tỷ lệ nợ quá hạn	73
Bảng 3.12. Thu nhập từ hoạt động cho vay	75
Bảng 3.13. Tình hình phù hợp giữa nguồn vốn huy động và cho vay	76
Bảng 3.14. Cơ cấu Nguồn huy động và Cho vay theo loại tiền.....	77