

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

LÊ TRUNG KIÊN

NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI
NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN NHÀ ĐỒNG BẰNG
SÔNG CỬU LONG - CHI NHÁNH PHÚ THỌ

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Giáo viên hướng dẫn: PGS.TS. NGUYỄN HỮU TRI

THÁI NGUYÊN - 2013

LỜI CAM ĐOAN

Trong quá trình thực hiện luận văn này, tôi có sử dụng một số tài liệu tham khảo trong và ngoài nước. Các số liệu và kết quả trong quá trình nghiên cứu là hoàn toàn do quá trình tìm hiểu và nghiên cứu của tôi, chưa được sử dụng cho đề tài bảo vệ một học vị nào.

Tôi xin cam đoan rằng các số liệu và mọi thông tin trích dẫn trong luận văn đều có nguồn gốc rõ ràng.

Xin chân thành cảm ơn!

Việt Trì, ngày 26 tháng 02 năm 2013

Tác giả

Lê Trung Kiên

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành quá trình nghiên cứu và hoàn thiện luận văn này, lời đầu tiên tôi xin chân thành cảm ơn sâu sắc đối với PGS - TS. Nguyễn Hữu Tri người đã hướng dẫn tôi trong suốt quá trình nghiên cứu để tôi hoàn thiện luận văn này. Ngoài ra tôi xin chân thành cảm ơn các Thầy, Cô trong Trường Kinh tế và QTKD trường Đại học Thái Nguyên đã đóng góp những ý kiến quý báu cho luận văn.

Nhân dịp này, tôi cũng xin cảm ơn ban lãnh đạo Ngân hàng Phát triển nhà Đồng Bằng Sông Cửu Long - Chi nhánh tỉnh Phú Thọ đã tạo điều kiện và thời gian cho tôi trong suốt quá trình nghiên cứu.

Cuối cùng, tôi xin cảm ơn tới gia đình, các bạn đồng nghiệp đã giúp đỡ và ủng hộ tôi trong suốt thời gian học tập và nghiên cứu.

Tác giả

Lê Trung Kiên

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIỆT TẮT.....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG SỐ LIỆU	viii
DANH MỤC CÁC HÌNH, BIỂU ĐỒ	ix
PHẦN MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu.....	1
2. Mục đích nghiên cứu.	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	3
4. Phương pháp nghiên cứu	3
5. Kết cấu của luận văn.....	3
Chương 1: NHỮNG NHẬN THỨC CƠ BẢN VỀ CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG	
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Tổng quan về Ngân hàng thương mại	4
1.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của các Ngân hàng Thương Mại	4
1.1.2. Chức năng của các Ngân hàng thương mại	6
1.1.2.1. Trung gian tài chính.....	6
1.1.2.2. Tạo phương tiện thanh toán.....	7
1.1.2.3. Trung gian thanh toán.....	7
1.2. Tín dụng.....	8
1.2.1. Khái niệm	8
1.2.2. Đặc điểm.....	8
1.2.3. Các nguyên tắc tín dụng	9
1.2.4. Vai trò của tín dụng	10
1.2.4.1. Vai trò của tín dụng đối với nền kinh tế.....	10
1.2.4.2. Tác động của tín dụng ngân hàng đối với sự tồn tại và phát triển của ngân hàng thương mại	13

1.2.4.3. Vai trò của tín dụng ngân hàng đối với người được cấp tín dụng.....	13
1.2.5. Các loại hình tín dụng Ngân hàng thương mại.....	16
1.3. Chất lượng tín dụng Ngân hàng thương mại	18
1.3.1. Quan niệm	18
1.3.2. Sự cần thiết phải nâng cao chất lượng tín dụng NHTM.....	20
1.3.2.1. Chất lượng tín dụng đối với sự phát triển của ngân hàng	20
1.3.2.2. Chất lượng tín dụng đối với sự phát triển của nền kinh tế - xã hội.....	20
1.3.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng NHTM	21
1.3.3.1. Nhân tố về phía khách hàng	21
1.3.3.2. Nhân tố thuộc về ngân hàng	23
1.3.3.3. Nhóm nhân tố thuộc môi trường	28
Chương 2: CÁC PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	31
2.1. Các câu hỏi cần nghiên cứu.....	31
2.2. Các phương pháp nghiên cứu.....	31
2.2.1. Phương pháp thu thập, tổng hợp thông tin	31
2.2.1.1. Thu thập thông tin sơ cấp	31
2.2.1.2. Thu thập thông tin thứ cấp.....	31
2.2.2. Phương pháp thống kê mô tả.....	32
2.2.3. Phương pháp so sánh.....	33
2.2.4. Phương pháp phân tích SWOT.....	33
2.3. Các chỉ tiêu đánh giá chất lượng tín dụng Ngân hàng Thương mại.....	35
Chương 3: PHÂN TÍCH HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN NHÀ ĐỒNG BẰNG SÔNG CỬU LONG - CHI NHÁNH PHÚ THỌ	42
3.1. Khái quát về Ngân hàng MHB và Ngân hàng MHB Phú Thọ	42
3.1.1. Giới thiệu chung về Ngân hàng MHB.....	42
3.1.2. Ngân hàng MHB chi nhánh Phú Thọ	44
3.1.2.1. Giới thiệu chung	44
3.1.2.2. Chức năng nhiệm vụ và cơ cấu tổ chức.....	44

3.2. Tình hình hoạt động kinh doanh của MHB chi nhánh Phú Thọ giai đoạn 2009 - 2012.....	49
3.2.1. Hoạt động huy động vốn	51
3.2.2. Về hoạt động tín dụng	53
3.2.3. Về kinh doanh dịch vụ.....	54
3.2.4. Kết quả kinh doanh.....	55
3.3. Những kết quả đạt được của MHB Phú Thọ trong những năm qua.....	56
3.4. Thực trạng chất lượng tín dụng tại MHB CN Phú Thọ.....	57
3.4.1 Thực trạng chất lượng tín dụng qua phân tích tổng dư nợ	58
3.4.2 Thực trạng chất lượng hoạt động tín dụng qua phân tích nợ xấu.....	60
3.4.3. Thực trạng CLTD thông qua chỉ tiêu thu nhập từ hoạt động cho vay	64
3.4.4. Thực trạng chất lượng hoạt động tín dụng qua chỉ tiêu sự phù hợp giữa nguồn vốn huy động và cho vay	65
3.4.5. Thực trạng chất lượng tín dụng qua phân tích dư nợ tín dụng phân theo loại tiền vay	67
3.4.6. Thực trạng chất lượng tín dụng qua phân tích dư nợ theo loại hình tổ chức, cá nhân.....	67
3.5. Đánh giá chất lượng hoạt động tín dụng tại MHB CN Phú Thọ.....	70
3.5.1. Những kết quả đạt được	70
3.5.2. Những hạn chế và nguyên nhân	71
Chương 4: GIẢI PHÁP VÀ KIẾN NGHỊ NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN NHÀ ĐỒNG BẰNG SÔNG CỬU LONG CHI NHÁNH PHÚ THỌ	78
4.1. Chiến lược kinh doanh của MHB.....	78
4.1.1. Mục tiêu và tầm nhìn chiến lược	78
4.1.2. Mục tiêu chiến lược trong các lĩnh vực kinh doanh chủ chốt	80
4.2. Định hướng hoạt động của Ngân hàng MHB chi nhánh Phú Thọ	80
4.3. Định hướng cho vay của MHB chi nhánh Phú Thọ	82
4.3.1. Về đối tượng khách hàng.....	82

4.3.2. Về ngành nghề hoạt động và thị trường	82
4.3.3. Về cơ cấu đầu tư và chiến lược tiếp thị	83
4.3.4. Về chiến lược tài chính và mục tiêu quản trị điều hành	83
4.4. Giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại MHB chi nhánh Phú Thọ	84
4.4.1. Hoàn thiện, thực hiện tốt quy trình cho vay và chính sách Marketing	84
4.4.2. Nâng cao trình độ cán bộ tín dụng và xây dựng các giải pháp, chiến lược và chính sách kinh doanh.....	88
4.4.3. Hoàn thiện cơ chế đảm bảo tiền vay, nâng cao khả năng thu thập và xử lý thông tin	92
4.4.4. Chủ động giải quyết các khoản nợ có vấn đề, xây dựng mô hình quản trị rủi ro, tăng cường thực hiện tốt công tác kiểm tra, giám sát, hỗ trợ khách hàng và kiểm toán nội bộ tại Ngân hàng	94
4.4.5. Liên kết đồng bộ với các tổ chức tín dụng	98
4.5. Một số kiến nghị.....	99
4.5.1. Đối với ngân hàng MHB	99
4.5.2. Đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.....	102
4.5.3. Đối với Chính phủ	104
4.5.4. Đối với UBND tỉnh Phú Thọ.....	104
KẾT LUẬN.....	106
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	107

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

STT	TỪ VIẾT TẮT	NỘI DUNG
1	MHB	Ngân hàng Phát triển Nhà Đồng bằng Sông Cửu Long
2	MHB CN Phú Thọ	Ngân hàng Phát triển Nhà Đồng bằng Sông Cửu Long - Chi nhánh Phú Thọ
3	NHNN	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
4	TCTD	Tổ chức tín dụng
5	NHTM	Ngân hàng Thương mại
6	UBND	Ủy ban nhân dân
7	TMCP	Thương mại Cổ phần
8	QĐ	Quyết định
9	SME	Doanh nghiệp vừa và nhỏ
10	CIC	Trung tâm thông tin tín dụng

DANH MỤC CÁC BẢNG SỐ LIỆU

Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn tại Chi nhánh Phú Thọ	52
Bảng 3.2: Bảng cơ cấu tín dụng theo thời gian.....	53
Bảng 3.3: Bảng cơ cấu thu từ hoạt động dịch vụ theo thời gian.....	54
Bảng 3.4: Bảng kết quả hoạt động kinh doanh của Chi nhánh	55
Bảng 3.5: Dư nợ 14 chi nhánh NHTM trên địa bàn tỉnh Phú Thọ.....	58
Bảng 3.6: Nợ xấu của 14 chi nhánh Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Phú Thọ.....	60
Bảng 3.7: Tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ của MHB CN Phú Thọ	62
Bảng 3.8: Thu nhập từ hoạt động cho vay	64
Bảng 3.9: Tình hình phù hợp giữa nguồn vốn huy động và cho vay.....	65
Bảng 3.10: Cơ cấu Nguồn huy động và Cho vay theo loại tiền.....	67
Bảng 3.11: Dư nợ theo loại hình tổ chức, cá nhân.....	68

DANH MỤC CÁC HÌNH, BIỂU ĐỒ

Hình 3.1. Sơ đồ tổ chức bộ máy.....	46
Biểu đồ 3.1: Tình hình huy động vốn tại CN Phú Thọ	52
Biểu đồ 3.2: Dư nợ cho vay các Tổ chức kinh tế và cá nhân.....	53
Biểu đồ 3.3: Tổng thu từ hoạt động dịch vụ	55
Biểu đồ 3.4: Lợi nhuận trước thuế	56
Biểu đồ 3.5: Tổng nợ xấu 14 Ngân hàng trên địa bàn tỉnh Phú Thọ	61
Biểu đồ 3.6: Tỷ lệ nợ xấu qua các năm 2010, 2011 và 2012	62
Biểu đồ 3.7: Tỷ trọng thu nhập từ cho vay trên tổng thu nhập các năm 2010, 2011 và 2012	64
Biểu đồ 3.8: Nguồn vốn huy động và tổng dư nợ năm 2010, 2011 và 2012	66