

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

PHAN ÁNH HÒA

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH
GIA CẨM 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.TS Nguyễn Văn Công

THÁI NGUYÊN - 2013

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi, hoàn toàn là do tôi thực hiện. Các trích dẫn và số liệu đều được dẫn nguồn và có độ chính xác cao nhất trong phạm vi hiểu biết của tôi, hình ảnh trong luận văn hoàn toàn trung thực và chưa từng được ai công bố trong bất kỳ công trình khoa học nào khác.

Tôi xin cam đoan rằng mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và các thông tin trích dẫn trong luận văn đã được chỉ rõ nguồn gốc.

Ngày.....tháng.....năm 2013

Tác giả luận văn

Phan Ánh Hòa

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài “*Nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Cẩm Phú Thọ*”, tôi đã nhận được sự hướng dẫn giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể, tôi xin trân trọng bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đối với Ban Giám hiệu nhà trường, Phòng Quản lý Sau Đại học và **GS. TS. Nguyễn Văn Công** - người đã định hướng, chỉ bảo, dìu dắt tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu đề tài.

Tôi xin trân trọng cảm ơn đối với tất cả các Thầy, Cô giáo Khoa Sau Đại học cùng tất cả các Thầy, Cô giáo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh đã giúp đỡ tôi trong quá trình học tập cũng như hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Cẩm, Phú Thọ, đã cung cấp số liệu khách quan, tạo mọi điều kiện thuận lợi giúp đỡ tôi trong quá trình nghiên cứu và thực hiện đề tài.

Cuối cùng với lòng biết ơn sâu sắc nhất xin dành cho gia đình, bạn bè đã giúp đỡ rất nhiều về vật chất và tinh thần để bản thân hoàn thành chương trình học tập cũng như đề tài nghiên cứu.

Ngày.....tháng.....năm 2013

Tác giả luận văn

Phan Ánh Hòa

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG	vii
DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ, HÌNH	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài	3
5. Kết cấu của đề tài	3
CHƯƠNG 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Tín dụng ngân hàng thương mại	4
1.1.1. Tín dụng ngân hàng và vai trò của tín dụng ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Đặc trưng và nguyên tắc của tín dụng ngân hàng thương mại	10
1.1.3. Các hình thức tín dụng ngân hàng	11
1.2. Chất lượng tín dụng ngân hàng thương mại	15
1.2.1. Chất lượng tín dụng ngân hàng thương mại và sự cần thiết phải nâng cao chất lượng tín dụng ngân hàng thương mại	15
1.2.2. Các chỉ tiêu đánh giá chất lượng tín dụng ngân hàng	19
1.2.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng ngân hàng	24
1.3. Kinh nghiệm của một số Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn ở Việt Nam về nâng cao chất lượng tín dụng và bài học kinh nghiệm cho NHNo Việt Nam - Chi nhánh Gia Cẩm Phú Thọ	31
1.3.1. Kinh nghiệm của một số ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn	31
1.3.2. Bài học kinh nghiệm rút ra cho Agribank chi nhánh Gia Cẩm Phú Thọ	33
KẾT LUẬN CHƯƠNG 1	34
CHƯƠNG 2. CÂU HỎI, PHƯƠNG PHÁP VÀ CHỈ TIÊU NGHIÊN CỨU	35
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	35

2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	35
2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu.....	35
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin.....	36
2.3. Các chỉ tiêu nghiên cứu.....	36
2.3.1. Các chỉ tiêu định tính.....	36
2.3.2. Các chỉ tiêu định lượng.....	37
KẾT LUẬN CHƯƠNG 2.....	37
CHƯƠNG 3. KẾT QUẢ NGHIÊN CỨU VỀ THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH GIA CẨM PHÚ THỌ.....	38
3.1. Tổng quan về Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Cẩm, Phú Thọ.....	38
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	38
3.1.2. Mô hình tổ chức nhân sự và mạng lưới hoạt động.....	39
3.1.3. Các sản phẩm dịch vụ chính.....	43
3.1.4. Kết quả hoạt động kinh doanh những năm gần đây.....	44
3.2. Thực trạng chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Cẩm Phú Thọ.....	47
3.2.1. Dư nợ và kết cấu dư nợ.....	47
3.2.2. Doanh số cho vay.....	47
3.2.3. Vòng quay vốn tín dụng.....	48
3.2.4. Tỷ lệ nợ xấu.....	49
3.2.5. Hiệu suất sử dụng vốn tín dụng.....	50
3.2.6. Thu nhập từ hoạt động tín dụng.....	50
3.2.7. Năng lực tài chính.....	51
3.2.8. Đánh giá của khách hàng về các vấn đề liên quan đến chất lượng tín dụng của NHNo Việt Nam - Chi nhánh Gia Cẩm Phú Thọ.....	52
3.3. Đánh giá chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - chi nhánh Gia Cẩm Phú Thọ.....	58
3.3.1. Thành tựu đạt được.....	58
3.3.2. Những tồn tại và hạn chế.....	60
3.3.3. Nguyên nhân.....	61

KẾT LUẬN CHƯƠNG 3.....	64
CHƯƠNG 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH GIA CẨM PHÚ THỌ	65
4.1. Định hướng phát triển và dự báo các yếu tố tác động tới hoạt động tín dụng của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Cẩm Phú Thọ	65
4.1.1. Định hướng phát triển	65
4.1.2. Dự báo các yếu tố tác động tới chất lượng tín dụng	67
4.2. Giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Gia Cẩm Phú Thọ.....	74
4.2.1. Xây dựng cơ chế tín dụng phù hợp	74
4.2.2. Xây dựng chính sách tín dụng có hiệu quả	74
4.2.3. Thực hiện đúng và đầy đủ quy trình nghiệp vụ tín dụng	75
4.2.4. Thực hiện đầy đủ các quy định về bảo đảm tiền vay	76
4.2.5. Tăng cường công tác thẩm định, kiểm tra.....	77
4.2.6. Có cơ chế kiểm soát chặt chẽ và công tác xử lý các khoản nợ quá hạn và nợ xấu.	78
4.2.7. Xếp hạng khách hàng theo mức độ rủi ro tín dụng	79
4.2.8. Các biện pháp khác	80
4.3. Điều kiện thực hiện các giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - chi nhánh Gia Cẩm Phú Thọ.....	82
4.3.1. Đối với Nhà nước.....	82
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng nhà nước Việt Nam.....	83
4.3.3. Đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam	83
4.3.4. Kiến nghị các Sở, Ngành có liên quan.....	84
KẾT LUẬN CHƯƠNG 4.....	84
KẾT LUẬN	85
TÀI LIỆU THAM KHẢO	86
PHỤ LỤC.....	88

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

BV	: Bệnh viện
CBTD	: Cán bộ tín dụng
CP	: Chi phí
DN	: Doanh nghiệp
GD, PGD	: Giám đốc, phó giám đốc
GTGT	: Giá trị gia tăng
HQTD	: Hiệu quả tín dụng
HTX	: Hợp tác xã
KH	: Kế hoạch
LN	: Lợi nhuận
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
NHNO	: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn
NHTM	: Ngân hàng thương mại
PGD	: Phòng giao dịch
SXKD	: Sản xuất kinh doanh
TH	: Thực hiện
TSCĐ	: Tài sản cố định
TSLĐ	: Tài sản lưu động
VCSH	: Vốn chủ sở hữu
XDCB	: Xây dựng cơ bản

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Thực trạng lao động làm việc tại NHNo Việt Nam - chi nhánh Gia Cẩm Phú Thọ giai đoạn 2010-2012	43
Bảng 3.2: Kết quả hoạt động tài chính 2010-2012	46
Bảng 3.3: Dư nợ và kết cấu dư nợ theo thời gian	47
Bảng 3.4: Doanh số cho vay theo thời gian	48
Bảng 3.5: Vòng quay vốn tín dụng	48
Bảng 3.6: Tỷ lệ nợ xấu giai đoạn 2010 - 2012.....	49
Bảng 3.7: Hiệu suất sử dụng vốn tín dụng.....	50
Bảng 3.8: Thu nhập từ hoạt động tín dụng	50
Bảng 3.9: Tỷ lệ dư nợ vay/ Tổng số vốn huy động.....	51
Bảng 3.10: Tỷ lệ Tổng tài sản/Dư nợ tín dụng	52
Bảng 3.11: Bảng phân tích tần suất sử dụng sản phẩm của khách hàng.....	54
Bảng 3.12: Bảng tổng kết thu nhập của khách hàng.....	54
Bảng 3.13: Tác động của các nhân tố đến khả năng thanh toán	55
Bảng 3.14: Đánh giá của người hỏi về mức độ tin cậy của ngân hàng.....	56
Bảng 3.15: Đánh giá của người hỏi về năng lực phục vụ của ngân hàng.....	57
Bảng 3.16: Đánh giá của người hỏi về mức độ đồng cảm của nhân viên NH.....	57
Bảng 3.17: Đánh giá của người hỏi về cơ sở vật chất, phương tiện thiết bị phục vụ của ngân hàng	58

DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ, HÌNH

SƠ ĐỒ

Sơ đồ 3.1: Mô hình tổ chức NHNo Việt Nam - chi nhánh Gia Cẩm Phú Thọ41

HÌNH

Hình 3.1. Dư nợ của khách hàng.....53

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Giống như một mắt xích quan trọng cấu thành sự vận động nhịp nhàng của nền kinh tế, ngân hàng là nhóm trung gian tài chính lớn nhất, nơi có các chủ thể kinh tế giao dịch thường xuyên nhất.

Đã từ lâu, dịch vụ ngân hàng trở thành một dịch vụ nền tảng của những quốc gia phát triển. Ngân hàng ra đời góp phần điều tiết các nguồn vốn, là kênh phân phối, điều chuyển nguồn vốn từ nơi thừa đến nơi thiếu. Sở dĩ ngân hàng thực hiện được điều này là thông qua vai trò của tín dụng.

Trong hoạt động của các ngân hàng thương mại Việt Nam hiện nay, hoạt động tín dụng là nghiệp vụ truyền thống, nền tảng, nó không chỉ chiếm một tỷ trọng lớn trong cơ cấu tài sản và thu nhập, mà còn có ý nghĩa quyết định đến sự tồn tại và phát triển của ngân hàng. Tuy nhiên, đây cũng là một hoạt động phức tạp, tiềm ẩn rủi ro cao cho ngân hàng thương mại nói chung và Ngân hàng Nông nghiệp Việt Nam (Agribank) nói riêng.

Là một ngân hàng thương mại nhà nước hàng đầu Việt Nam, Agribank giữ vai trò chủ lực trong đầu tư phát triển nông nghiệp, nông thôn và góp phần phát triển kinh tế - xã hội ở Việt Nam. Sau hai mươi lăm năm xây dựng và phát triển, Agribank là một kênh cung cấp nguồn vốn tín dụng và dịch vụ thanh toán chủ yếu trong tiến trình hiện đại hoá nông nghiệp và nông thôn Việt Nam.

Agribank chi nhánh Gia Cẩm Phú Thọ được thành lập năm 1993, trực thuộc Agribank chi nhánh tỉnh Phú Thọ, là một kênh cung cấp nguồn vốn tín dụng, dịch vụ chủ yếu trên địa bàn thành phố Việt Trì tỉnh Phú Thọ, Agribank chi nhánh Gia Cẩm đang ngày một phát triển và mở rộng thị phần, tăng cường khách hàng, nhưng mặt khác cũng phải kiểm soát hiệu quả các hoạt động đó.

Tín dụng trong điều kiện nền kinh tế mở, cạnh tranh và hội nhập vẫn tiếp tục đóng một vai trò quan trọng trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại nói chung và Agribank chi nhánh Việt Trì nói riêng và điều đó ngày càng đặt ra những yêu cầu mới về nâng cao chất lượng tín dụng. Nhận thức rõ về điều đó, tác giả chọn đề tài “*Nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và*