

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

**PHẠM CHÍ CÔNG**

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI  
LĨNH VỰC NÔNG NGHIỆP, NÔNG THÔN TẠI NGÂN HÀNG  
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM  
- CHI NHÁNH HUYỆN THANH BA, 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.TS Nguyễn Văn Công**

**THÁI NGUYÊN - 2013**

## **LỜI CAM ĐOAN**

Tác giả luận văn: Tôi, Phạm Chí Công, học viên cao học khóa 2012 - 2014, 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.

*Thái Nguyên, tháng 10 năm 2013*

**Tác giả luận văn**

**Phạm Chí Công**

## LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành                      này, Tác giả xin được bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới **GS.TS Nguyễn Văn Công** cùng các Thầy giáo, Cô giáo đã tận tình hướng dẫn, giúp đỡ                      in gửi lời cảm ơn tới Ban lãnh đạo Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Thanh Ba, tỉnh Phú Thọ, các đồng nghiệp đã tạo điều kiện cho tác giả được học hỏi, trao đổi kiến thức, kinh nghiệm và số liệu trong suốt thời gian học tập, nghiên cứu để hoàn thành đề tài.

*Thái Nguyên, tháng 10 năm 2013*

**Tác giả luận văn**

**Phạm Chí Công**

## MỤC LỤC

<b>LỜI CAM ĐOAN</b> .....	i
<b>LỜI CẢM ƠN</b> .....	ii
<b>MỤC LỤC</b> .....	iii
<b>DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT TRONG LUẬN VĂN</b> .....	vi
<b>DANH MỤC CÁC BẢNG</b> .....	vii
<b>DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ</b> .....	viii
<b>DANH MỤC CÁC HÌNH</b> .....	viii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	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. Những đóng góp của đề tài .....	2
5. Bố cục của luận văn.....	3
<b>CHƯƠNG 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI ĐỐI VỚI LĨNH VỰC NÔNG NGHIỆP, NÔNG THÔN</b> .....	4
1.1. Đặc điểm và vai trò của nông nghiệp, nông thôn có ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng ngân hàng .....	4
.....	4
.....	5
1.2. Chất lượng tín dụng ngân hàng thương mại đối với lĩnh vực nông nghiệp nông thôn ..	6
1.2.1. Tín dụng ngân hàng và vai trò của tín dụng ngân hàng.....	6
1.2.2. Chất lượng tín dụng ngân hàng thương mại .....	13
1.3. Kinh nghiệm nâng cao chất lượng tín dụng của một số chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam và bài học kinh nghiệm cho Agribank Thanh Ba, Phú Thọ .....	24
1.3.1. Kinh nghiệm của một số chi nhánh Agribank.....	24
1.3.2. Bài học kinh nghiệm rút ra cho Agribank Thanh Ba .....	26
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 1</b> .....	27
<b>CHƯƠNG 2.</b> .....	28
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	28

2.2. Phương pháp nghiên cứu .....	28
.....	28
.....	29
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu .....	29
.....	29
.....	30
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 2 .....</b>	<b>31</b>
<b>CHƯƠNG 3. KẾT QUẢ NGHIÊN CỨU VỀ THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI LĨNH VỰC NÔNG NGHIỆP, NÔNG THÔN TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH HUYỆN THANH BA, PHÚ THỌ .....</b>	<b>32</b>
3.1. Tổng quan về Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Thanh Ba, Phú Thọ.....	32
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	32
3.1.2. Đặc điểm cơ cấu tổ chức bộ máy quản lý hoạt động.....	34
3.1.3. Đặc điểm hoạt động kinh doanh.....	38
3.1.4. Quy trình tín dụng tại Agribank huyện Thanh Ba.....	39
 Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Ba, Phú Thọ.....	 43
.....	43
.....	48
3.2.3. Chất lượng tín dụng theo ngành .....	55
3.2.4. Chất lượng tín dụng theo thành phần kinh tế.....	59
3.2.5. Thực trạng chất lượng tín dụng thông qua các chỉ tiêu đánh giá .....	63
3.2.6. Thành tựu, hạn chế và nguyên nhân .....	68
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 3 .....</b>	<b>73</b>
<b>CHƯƠNG 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI LĨNH VỰC NÔNG NGHIỆP, NÔNG THÔN TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM - CHI NHÁNH HUYỆN THANH BA, PHÚ THỌ.....</b>	<b>74</b>
4.1. Cơ hội và thách thức đối với việc nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Thanh Ba, tỉnh Phú Thọ từ nay đến 2015.....	74

4.1.1. Cơ hội.....	74
4.1.2. Thách thức.....	75
4.2. Định hướng và mục tiêu phát triển của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Ba, Phú Thọ.....	75
4.2.1. Định hướng phát triển.....	75
4.2.2. Mục tiêu phát triển.....	76
4.2. Một số giải pháp nhằm nâng cao chất lượng tín dụng đối với lĩnh vực nông nghiệp - nông thôn tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Ba, Phú Thọ.....	78
4.2.1. Nhóm giải pháp về chỉ đạo điều hành.....	78
4.2.2. Nhóm giải pháp về nâng cao chất lượng thẩm định, quy trình cho vay.....	79
4.2.3. Nhóm giải pháp về kiểm tra, giám sát.....	80
4.2.4. Nhóm giải pháp về tổ chức, con người.....	81
4.2.5. Nhóm giải pháp về xây dựng, củng cố mối quan hệ với chính quyền địa phương, tạo môi trường kinh doanh lành mạnh, an toàn.....	82
4.2.6. Nhóm giải pháp về nâng cao chất lượng thông tin.....	83
4.2.7. Nhóm giải pháp khắc phục nợ xấu.....	83
4.2.8. Một số giải pháp hỗ trợ khác.....	84
cao chất lượng tín dụng đối với lĩnh vực nông nghiệp - nông thôn tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Ba, Phú Thọ..	85
4.3.1. Kiến nghị đối với Chính phủ.....	85
4.3.2. Kiến nghị đối với NHNo & PTNT các cấp.....	85
4.3.3. Kiến nghị đối với UBND tỉnh Phú Thọ và các Sở, ngành có liên quan.....	86
4.3.4. Về phía Agribank huyện Thanh Ba.....	86
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 4</b> .....	87
<b>KẾT LUẬN</b> .....	88
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	89
<b>PHỤ LỤC</b> .....	91

## DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT TRONG LUẬN VĂN

AGRIBANK	: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
AGRIBANK	: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Thanh Ba, tỉnh Phú Thọ
HUYỆN THANH BA	
CLTD	
DN	
HGD&CN	
KH	
NHNN	
NHTM	
SXKD	- kinh doanh
TCTD	

**DANH MỤC CÁC BẢNG**

Bảng 3.1. Thực trạng lao động làm việc trong Agribank huyện Thanh Ba từ 2010 - 2012.....	37
Bảng 3.2. Cơ cấu tín dụng đối với lĩnh vực nông nghiệp nông thôn giai đoạn 2010-2012.....	44
Bảng 3.3. Cơ cấu tín dụng đối với lĩnh vực nông nghiệp nông thôn giai đoạn 2010-2012.....	47
Bảng 3.4. Bảng phân tích chất lượng tín dụng theo thời gian .....	53
Bảng 3.5. Bảng so sánh các chỉ tiêu phân tích chất lượng tín dụng theo thời gian ..	54
Bảng 3.6. Bảng phân tích chất lượng tín dụng đối với lĩnh vực nông nghiệp nông thôn phân theo ngành kinh tế .....	58
Bảng 3.7. So sánh các chỉ tiêu phân tích chất lượng tín dụng theo ngành kinh tế ...	59
Bảng 3.8. Phân tích chất lượng tín dụng theo thành phần kinh tế .....	61
Bảng 3.9. So sánh các chỉ tiêu phân tích chất lượng tín dụng theo thành phần kinh tế.....	62
Bảng 3.10. Bảng chỉ tiêu chất lượng tín dụng đối với lĩnh vực nông nghiệp nông thôn của Agribank huyện Thanh Ba giai đoạn 2010 - 2012.....	65
Bảng 3.11. Bảng phân tích chất lượng tín dụng đối với lĩnh vực nông thôn của Agribank huyện Thanh Ba giai đoạn 2010 - 2012.....	66



## DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ

Sơ đồ 3.1. Mô hình tổ chức Agribank huyện Thanh Ba - Phú Thọ .....	36
Sơ đồ 3.2. Sơ đồ quy trình tín dụng chung .....	41

## DANH MỤC CÁC HÌNH

Hình 3.1. Tăng trưởng dư nợ đối với lĩnh vực nông nghiệp nông thôn phân theo thành phần kinh tế giai đoạn 2010 - 2012.....	45
Hình 3.2. Tăng trưởng dư nợ đối với lĩnh vực nông nghiệp nông thôn phân theo ngành kinh tế giai đoạn 2010 - 2012 .....	46
Hình 3.3. Tăng trưởng dư nợ nông nghiệp, nông thôn giai đoạn 2010 - 2012.....	47
Hình 3.4. So sánh tốc độ tăng trưởng dư nợ phân theo thời gian .....	48
Hình 3.5. So sánh tỷ trọng doanh số cho vay đối với lĩnh vực nông nghiệp nông thôn phân theo thời gian .....	49
Hình 3.6. Phân tích cơ cấu nợ quá hạn đối với lĩnh vực nông nghiệp nông thôn phân theo thời gian.....	50
Hình 3.7. Phân tích cơ cấu lãi đọng, lãi chưa thu đối với lĩnh vực nông nghiệp nông thôn phân theo thời gian .....	51
Hình 3.8. Phân tích cơ cấu lãi đã thu (thu nhập) đối với lĩnh vực nông nghiệp nông thôn phân theo thời gian .....	52
Hình 3.9. Phân tích tỷ trọng nợ quá hạn theo ngành kinh tế .....	56
Hình 3.10. Phân tích tỷ trọng nợ xấu theo ngành kinh tế.....	57
Hình 3.11. Phân tích tỷ cơ cấu lãi đọng theo ngành kinh tế.....	57
Hình 3.12. Phân tích nợ xấu theo thành phần kinh tế .....	60
Hình 3.13. Phân tích nợ quá hạn theo thành phần kinh tế.....	61
Hình 3.14. So sánh dư nợ xấu giai đoạn 2010 - 2012.....	63
Hình 3.15. So sánh dư nợ quá hạn giai đoạn 2010 - 2012 .....	64

## MỞ ĐẦU

### 1. Tính cấp thiết của đề tài

Sau hơn 25 năm thực hiện đường đổi đổi mới, dưới sự lãnh đạo của Đảng, Nhà nước, nông nghiệp, nông dân, nông thôn nước ta đã đạt được thành tựu khá toàn diện và to lớn. Khu vực nông nghiệp, nông thôn tiếp tục phát triển với tốc độ khá cao theo hướng sản xuất hàng hoá, nâng cao năng suất, chất lượng và hiệu quả; một số mặt hàng xuất khẩu chiếm vị thế cao trên thị trường thế giới. Kinh tế nông thôn chuyển dịch theo hướng tăng công nghiệp, dịch vụ, ngành nghề; các hình thức tổ chức sản xuất tiếp tục đổi mới. Kết cấu hạ tầng kinh tế - xã hội được tăng cường; bộ mặt nhiều vùng nông thôn thay đổi. Đời sống vật chất và tinh thần của dân cư ở hầu hết các vùng nông thôn ngày càng được cải thiện. Xóa đói, giảm nghèo đạt kết quả to lớn [1].

Trong các thành tựu đã đạt được của sự nghiệp phát triển nông nghiệp, nông thôn, nông dân nói trên có sự đóng góp không nhỏ của hệ thống Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn (Agribank). Ngay từ khi thành lập đến nay, Agribank luôn khẳng định vai trò là Ngân hàng thương mại lớn nhất, giữ vai trò chủ đạo, trụ cột đối với nền kinh tế đất nước, đặc biệt đối với nông nghiệp, nông dân, nông thôn; thực hiện sứ mệnh quan trọng dẫn dắt thị trường; đi đầu trong việc nghiêm túc chấp hành và thực thi các chính sách của Đảng, Nhà nước, sự chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về chính sách tiền tệ, đầu tư vốn cho nền kinh tế.

Là một trong các chi nhánh của Agribank, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Thanh Ba, tỉnh Phú Thọ (Agribank huyện Thanh Ba) luôn tập trung ưu tiên mở rộng và nâng cao chất lượng đầu tư vào khu vực nông nghiệp, nông thôn, nông dân trên địa bàn huyện Thanh Ba. Tuy nhiên, để đạt được mục tiêu trên, cần phải nhận thức rõ tầm quan trọng của khu vực nông nghiệp, nông thôn đối với nền kinh tế nói chung và hoạt động ngân hàng nói riêng, do vậy tôi đã chọn đề tài "***Nâng cao chất lượng tín dụng đối với lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Thanh Ba, tỉnh Phú Thọ***" làm đề tài luận văn thạc sỹ.