

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

NGUYỄN THỊ BÍCH NGỌC

**HOÀN THIỆN GIẢI PHÁP TÍN DỤNG  
TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP  
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN TỈNH THÁI NGUYÊN**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

Người hướng dẫn khoa học: TS. Nguyễn Tiến Long

**THÁI NGUYÊN - 2014**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam kết rằng nội dung của bản luận văn này chưa được nộp cho bất kỳ một chương trình cấp bằng cao học nào, cũng như một chương trình đào tạo cấp bằng nào khác.

Tôi cũng xin cam kết thêm rằng bản luận văn này là nỗ lực của cá nhân tôi. Các kết quả, phân tích, kết luận trong bản luận văn này (ngoài các phần được trích dẫn) đều là kết quả làm việc của cá nhân tôi.

*Thái Nguyên, tháng 7 năm 2014*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Thị Bích Ngọc**

## LỜI CẢM ƠN

Tôi xin chân thành cảm ơn sự hướng dẫn nhiệt tình và trách nhiệm của giảng viên - **TS. Nguyễn Tiến Long- Học viện –hành chính khu vực I**, đã hướng dẫn, tạo điều kiện tốt nhất cho tôi trong quá trình nghiên cứu để hoàn thành bản luận văn này.

Trân trọng cảm ơn Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn tỉnh Thái Nguyên đã tạo điều kiện cung cấp tài liệu, thông tin trong quá trình khảo sát, nghiên cứu đề tài.

Chân thành cảm ơn lớp QLKT K9A về sự đoàn kết, hỗ trợ tôi trong suốt quá trình học tập, nghiên cứu.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn đến toàn thể giảng viên, cán bộ nhân viên tham gia công tác giảng dạy, phục vụ khoá đào tạo QLKT K9A đã giúp tôi hoàn thành tốt khoá học.

*Thái Nguyên, tháng 7 năm 2014*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Thị Bích Ngọc**

## MỤC LỤC

<b>LỜI CAM ĐOAN</b> .....	i
<b>LỜI CẢM ƠN</b> .....	ii
<b>MỤC LỤC</b> .....	iii
<b>DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT</b> .....	vi
<b>DANH MỤC BẢNG</b> .....	vii
<b>DANH MỤC BIỂU ĐỒ, 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 luận văn .....	3
5. Kết cấu của luận văn .....	3
<b>Chương 1. NHỮNG VẤN ĐỀ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ TÍN DỤNG</b>	
<b>NGÂN HÀNG</b> .....	4
1.1. Tín dụng và sự phát triển của tín dụng ngân hàng .....	4
1.1.1. Khái niệm tín dụng ngân hàng .....	4
1.1.2. Vai trò của tín dụng ngân hàng trong nền kinh tế .....	5
1.1.3. Phân loại tín dụng ngân hàng .....	8
1.1.4. Nội dung hoạt động tín dụng ngân hàng .....	10
1.2. Những nhân tố ảnh hưởng đến tín dụng ngân hàng .....	16
1.2.1. Những nhân tố khách quan .....	16
1.2.2. Những nhân tố chủ quan .....	21
1.3. Kinh nghiệm về hoàn thiện giải pháp tín dụng tại Ngân hàng .....	26
1.3.1. Kinh nghiệm trong nước .....	26
1.3.2. Kinh nghiệm ở một số quốc gia trên thế giới .....	29
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP VÀ HỆ THỐNG CHỈ TIÊU NGHIÊN CỨU VỀ</b>	
<b>TÍN DỤNG NGÂN HÀNG</b> .....	33
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	33
2.2. Phương pháp nghiên cứu .....	33
2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu .....	33
2.2.2. Phương pháp tổng hợp số liệu .....	34

2.2.3. Phương pháp phân tích số liệu.....	34
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	35
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN TỈNH THÁI NGUYÊN .....</b>	<b>38</b>
3.1. Khái quát về tỉnh Thái Nguyên.....	38
3.1.1 .Vị trí địa lý.....	38
3.1.2. Nguồn nhân lực.....	39
3.1.3. Hệ thống kết cấu hạ tầng .....	39
3.1.4. Một số lợi thế của tỉnh Thái Nguyên .....	39
3.2. Khái quát về chi nhánh Ngân hàng NN&PTNT tỉnh Thái Nguyên.....	40
3.2.1. Quá trình hình thành và phát triển của chi nhánh ngân hàng NN&PTNT tỉnh Thái Nguyên .....	40
3.2.2. Chức năng, nhiệm vụ của chi nhánh ngân hàng NN&PTNT tỉnh Thái Nguyên.....	42
3.2.3. Mô hình cơ cấu bộ máy tổ chức của chi nhánh ngân hàng NN&PTNT.....	43
3.2.4. Lĩnh vực kinh doanh của chi nhánh ngân hàng NN&PTNT tỉnh Thái Nguyên.....	44
3.2.5. Các sản phẩm tín dụng dành cho khách hàng của chi nhánh ngân hàng NN&PTNT tỉnh Thái Nguyên .....	44
3.3. Thực trạng tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng NN&PTNT tỉnh Thái Nguyên .....	45
3.3.1. Thực trạng về hình thức tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn tỉnh Thái Nguyên.....	45
3.3.2. Thực trạng về phương thức tín dụng tại chi nhánh ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn tỉnh Thái Nguyên.....	48
3.3.3. Thực trạng các quy định về điều kiện tín dụng của ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn tỉnh Thái Nguyên.....	51
3.3.4. Tình hình tín dụng của chi nhánh ngân hàng NN&PTNT tỉnh Thái Nguyên, giai đoạn 2010 - 2013 .....	55
3.3.5. Những lợi thế và bất lợi trong hoàn thiện giải pháp tín dụng của chi nhánh ngân hàng NN&PTNT tỉnh Thái Nguyên.....	78

3.3.6. Đánh giá chung về thực hiện các giải pháp tín dụng của chi nhánh ngân hàng NN&PTNT tỉnh Thái Nguyên .....	82
<b>Chương 4. HOÀN THIỆN GIẢI PHÁP TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN TỈNH THÁI NGUYÊN ĐẾN NĂM 2020 .....</b>	<b>90</b>
4.1. Bối cảnh trong và ngoài tỉnh tới tín dụng ngân hàng .....	90
4.1.1. Bối cảnh trong tỉnh .....	90
4.1.2. Bối cảnh ngoài tỉnh .....	93
4.2. Mục tiêu, định hướng hoàn thiện giải pháp tín dụng của chi nhánh Ngân hàng NN&PTNT tỉnh Thái Nguyên .....	94
4.2.1. Mục tiêu đến năm 2020 .....	94
4.2.2. Định hướng .....	95
4.3. Hoàn thiện giải pháp tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng NN&PTNT tỉnh Thái Nguyên đến năm 2020 .....	97
4.3.1. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực .....	97
4.3.2. Đổi mới , áp dụng công nghệ tiên tiến.....	98
4.3.3. Nâng cao hiệu quả quản lý điều hành của Chi nhánh.....	98
4.3.4. Mở rộng và phát triển thị trường .....	99
4.3.5. Đa dạng hóa các hình thức cho vay và huy động vốn .....	100
4.3.6. Thực hiện tốt chính sách lãi suất gửi, lãi suất vay .....	101
4.3.7. Nâng cao điều kiện về cơ sở vật chất .....	102
4.3.8. Chiến lược về marketing và quảng bá thương hiệu .....	102
4.3.9. Nâng cao hiệu quả của công tác kiểm tra, giám sát kiểm soát .....	104
4.4. Một số kiến nghị.....	105
4.4.1. Đối với Chính phủ .....	105
4.4.2. Đối với ngân hàng Nhà nước .....	106
4.4.3. Đối với ngân hàng NN&PTNT Việt Nam .....	107
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>108</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>109</b>
<b>PHỤ LỤC .....</b>	<b>111</b>

**DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT**

ATM Automatic Teller Machine:	Máy rút tiền tự động
CNH - HĐH	: Công nghiệp hóa - hiện đại hóa
Cty TNHH	: Công ty trách nhiệm hữu hạn
KT-XH	: Kinh tế - xã hội
NHTM	: Ngân hàng thương mại
NHTMCP	: Ngân hàng thương mại cổ phần
NN&PTNT	: Nông nghiệp và phát triển nông thôn
TCTD	: Tổ chức tín dụng

## DANH MỤC BẢNG

Bảng 3.1: Thống kê số lượng khách hàng cho vay và huy động tại Agribank tỉnh Thái Nguyên .....	47
Bảng 3.2: Kết quả huy động nguồn vốn tín dụng .....	56
Bảng 3.3: Nguồn vốn phân theo kỳ hạn.....	57
Bảng 3.4: Phân loại nguồn vốn theo khách hàng.....	58
Bảng 3.5: Phân loại dư nợ theo loại tiền tệ.....	61
Bảng 3.6: Phân loại dư nợ theo thời gian.....	62
Bảng 3.7: Dư nợ phân theo thành phần kinh tế.....	64
Bảng 3.8: Dư nợ phân theo nguồn vốn cho vay.....	65
Bảng 3.9: Dư nợ phân theo đối tượng vay .....	66
Bảng 3.10: Doanh số cho vay, thu nợ, dư nợ giai đoạn 2010 - 2013.....	67
Bảng 3.11: Số dư dịch vụ bảo lãnh giai đoạn 2010 - 2013 .....	68
Bảng 3.12: Doanh thu, doanh số chuyển tiền trong nước giai đoạn 2010 - 2013.....	69
Bảng 3.13: Doanh thu phí dịch vụ chuyển tiền trong nước .....	69
Bảng 3.14: Mở và thanh toán thư tín dụng (L/C) nhập khẩu giai đoạn 2010 - 2013.....	70
Bảng 3.15: LC xuất khẩu giai đoạn 2010-2013 .....	70
Bảng 3.16: Doanh số kinh doanh ngoại tệ (2010 - 2013) .....	70
Bảng 3.17: Số thẻ tín dụng phát hành, giai đoạn 2010 - 2013 .....	71
Bảng 3.18: Số dư tài khoản thẻ, giai đoạn 2010 - 2013.....	71
Bảng 3.19: Doanh thu phí hoa hồng dịch vụ bảo an tín dụng, giai đoạn 2010 - 2013 .....	72
Bảng 3.20: Kết quả thu dịch vụ ngoài tín dụng (2010- 2013) .....	72
Bảng 3.21: Kết quả tài chính của Agribank tỉnh Thái Nguyên (2010 - 2013).....	73
Bảng 3.22: Tốc độ lưu chuyển vốn vay qua các thời kỳ.....	74
Bảng 3.23: Tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ .....	75
Bảng 3.24: So sánh hoạt động tín dụng giữa Agribank Thái Nguyên với một số ngân hàng thương mại khác trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên .....	78
Bảng 4.1: Kết quả hoạt động của các ngân hàng trên địa bàn đến 31/12/2013 .....	92



**DANH MỤC BIỂU ĐỒ, HÌNH****BIỂU ĐỒ**

Biểu đồ 3.1: Tổng nguồn vốn huy động các năm .....	56
Biểu đồ 3.2: Tỷ trọng nguồn vốn phân theo khách hàng .....	59
Biểu đồ 3.3: Tỷ trọng dư nợ theo thời gian.....	63
Biểu đồ 3.4: Tỷ trọng dư nợ theo thành phần kinh tế .....	65

**HÌNH**

Hình 3.1. Mô hình tổ chức của Agribank Thái Nguyên .....	43
--	----

## MỞ ĐẦU

### 1. Tính cấp thiết của đề tài

Sau gần 30 năm đổi mới ở Việt Nam, vai trò của hoạt động ngân hàng là vô cùng quan trọng. Sự phát triển không ngừng cả về mạng lưới và nội dung của hoạt động ngân hàng đã góp phần to lớn thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, thực hiện thành công sự nghiệp công nghiệp hóa, hiện đại hóa (CNH, HĐH) đất nước.

Là một trong những ngân hàng thương mại (NHTM) Nhà nước hoạt động trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên, ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn (Agribank) tỉnh Thái Nguyên tuân thủ sự điều hành của Chính phủ, của ngân hàng Nhà nước, bám sát định hướng phát triển kinh tế - xã hội (KT - XH) của tỉnh; giữ vững vai trò chủ đạo trong đầu tư tín dụng cho khu vực “tam nông”, không ngừng đẩy mạnh công tác tiếp thị, thu hút nguồn tiền gửi của khách hàng, nỗ lực đáp ứng nhu cầu vốn phục vụ sản xuất của doanh nghiệp, hộ gia đình, cá nhân. Đồng thời, Agribank tỉnh Thái Nguyên tập trung điều hành tăng trưởng tín dụng chặt chẽ, gắn tăng trưởng tín dụng với kiểm soát, nâng cao hiệu quả kinh doanh, góp phần cùng với ngành ngân hàng thực hiện tốt các giải pháp phát triển KT- XH trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên và cả nước.

Mặc dù ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam đã ban hành các chính sách và cơ chế tín dụng áp dụng cho từng khu vực đặc thù đã và đang được thực hiện. Tuy nhiên, cơ chế tín dụng này vẫn nảy sinh nhiều bất cập khi áp dụng vào hoạt động thực tế ở tỉnh Thái Nguyên, ảnh hưởng đến chất lượng, hiệu quả hoạt động của chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Thái Nguyên. Do vậy, để nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển Nông thôn (NN&PTNT) chi nhánh Thái Nguyên, thiết thực góp phần thúc đẩy phát triển KT- XH của địa phương, điều này đòi hỏi phải có những nghiên cứu, đánh giá thực trạng và hoàn thiện giải pháp tín dụng phù hợp với điều kiện tự nhiên và phát triển KT - XH của tỉnh Thái Nguyên và hệ thống ngân hàng.

Xuất phát từ những đòi hỏi của thực tiễn, qua thực tế hoạt động của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn tỉnh Thái Nguyên, tác giả đã lựa chọn đề tài “*Hoàn thiện giải pháp tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn tỉnh Thái Nguyên*” làm luận văn cao học.