

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

BÙI THỊ PHƯƠNG THANH

**GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN CHI NHÁNH BÃI CHÁY - QUẢNG NINH**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2014

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

BÙI THỊ PHƯƠNG THANH

**GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN CHI NHÁNH BÃI CHÁY - QUẢNG NINH**

Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

Mã số: 60 34 04 10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS Trần Đình Thiên

THÁI NGUYÊN - 2014

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn này là trung thực và chưa hề được sử dụng để bảo vệ một học vị nào.

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.

Tác giả luận văn

Bùi Thị Phương Thanh

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện luận văn, tôi đã nhận được sự giúp đỡ và cộng tác của các tập thể và cá nhân.

Tôi xin chân thành cảm ơn Ban Giám hiệu Trường Đại học Kinh tế & Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên, các Thầy, Cô giáo và các học viên lớp cao học Quản lý Kinh tế - Trường Đại học Kinh tế & Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên đã tạo mọi điều kiện thuận lợi, giúp đỡ tôi trong quá trình học tập, nghiên cứu và hoàn thành luận văn này.

Đặc biệt, tôi xin bày tỏ lòng kính trọng và biết ơn sâu sắc nhất đến PGS.TS Trần Đình Thiên - Người trực tiếp hướng dẫn, đã tận tình chu đáo giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn Ban Giám đốc và các Phòng ban của Chi nhánh Ngân hàng No & PTNT Bãi Cháy, đã tạo điều kiện thuận lợi, nhiệt tình cộng tác giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Cuối cùng, tôi xin chân thành cảm ơn sự giúp đỡ, động viên của gia đình, bạn bè và người thân trong suốt thời gian học tập và hoàn thành luận văn.

Một lần nữa xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng năm 2014

Tác giả luận văn

Bùi Thị Phương Thanh

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN.....	i
LỜI CẢM ƠN.....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT.....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
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. Bố cục của luận văn.....	4
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN CỦA CHẤT LƯỢNG	
TÍN DỤNG.....	5
1.1. Cơ sở lý luận.....	5
1.1.1. Khái niệm.....	5
1.1.2. Bản chất của tín dụng ngân hàng.....	6
1.1.3. Vai trò của tín dụng ngân hàng trong nền kinh tế thị trường.....	7
1.1.4. Phân loại tín dụng.....	10
1.1.5. Các hình thức đảm bảo tín dụng.....	19
1.1.6. Chất lượng tín dụng của NHTM.....	21
1.2. Cơ sở thực tiễn.....	44
1.2.1. Một số điểm mới trong chính sách tín dụng phát triển nông nghiệp nông thôn.....	44
1.2.2. Chính sách tín dụng mới phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn.....	51
1.2.3. Đề xuất quy định mới về hoạt động cho vay của ngân hàng.....	53
1.2.4. Kinh nghiệm của Mỹ.....	55

1.2.5. Kinh nghiệm của Malayxia	56
1.2.6. Kinh nghiệm của Thái Lan.....	56
1.2.7. Kinh nghiệm của Nga.....	57
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG	
TẠI NHNO & PTNT CHI NHÁNH BÃI CHÁY	57
2.1. Câu hỏi nghiên cứu.....	57
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	57
2.2.1. Chọn điểm nghiên cứu.....	58
2.2.2. Phương pháp điều tra, thu thập số liệu	58
2.2.3. Phương pháp tổng hợp số liệu.....	59
2.2.4. Phương pháp phân tích số liệu	59
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	60
2.3.1. Các chỉ tiêu định tính.....	60
2.3.2. Các chỉ tiêu định lượng	61
Chương 3: THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI NHNO &	
PTNT CHI NHÁNH BÃI CHÁY.....	65
3.1. Đặc điểm tự nhiên, kinh tế - xã hội của khu vực Bãi Cháy - Quảng Ninh.....	65
3.1.1. Điều kiện tự nhiên KV Bãi Cháy - Quảng Ninh	65
3.1.2. Điều kiện kinh tế - xã hội.....	66
3.2. Thực trạng chất lượng tín dụng của NHNo & PTNT chi nhánh Bãi Cháy....	66
3.2.1. Quy trình tín dụng cho vay tại chi nhánh.....	66
3.2.2. Thời gian thẩm định / tái thẩm định và quyết định cho vay	68
3.2.3. Nguyên tắc và điều kiện vay vốn	68
3.2.4. Tình hình chất lượng tín dụng.....	71
3.3. Đánh giá thực trạng chất lượng tín dụng của NHNo & PTNT chi	
nhánh Bãi Cháy.....	84
3.3.1. Những kết quả đạt được	84
3.3.2. Những tồn tại, hạn chế	85

3.3.3. Nguyên nhân của tồn tại hạn chế	86
3.3.4. Những nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng.....	88
Chương 4: GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PTNT BÃI CHÁY - QUẢNG NINH	95
4.1. Quan điểm, định hướng mục tiêu nâng cao chất lượng tín dụng tại chi nhánh ngân hàng nông nghiệp và PTNT Bãi Cháy - Quảng Ninh	95
4.1.1. Quan điểm nâng cao chất lượng tín dụng tại chi nhánh NHNo & PTNT Bãi Cháy - Quảng Ninh.....	95
4.1.2. Định hướng, mục tiêu nâng cao chất lượng tín dụng tại chi nhánh NHNo & PTNT Bãi Cháy - Quảng Ninh	97
4.2. Một số giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và PTNT Bãi Cháy - Quảng Ninh.....	99
4.2.1. Thực hiện chính sách tín dụng phù hợp với tình hình thực tế.....	99
4.2.2. Nâng cao chất lượng công tác thẩm định.....	100
4.2.3. Xây dựng chiến lược khách hàng đúng đắn, hiệu quả	101
4.2.4. Nâng cao trình độ nghiệp vụ cho đội ngũ cán bộ tín dụng của chi nhánh.....	103
4.2.5. Một số giải pháp khác	104
4.3. Một số kiến nghị, đề xuất.....	106
4.3.1. Kiến nghị với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, Quốc hội, Chính phủ.....	106
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng nhà nước Việt Nam.....	107
4.3.3. Kiến nghị với cơ quan các cấp	109
4.3.4. Kiến nghị với NHNo & PTNT Việt Nam	109
KẾT LUẬN.....	111
PHỤ LỤC	115

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

DN	Doanh nghiệp
DNNN	Doanh nghiệp Nhà nước
DNNQD	Doanh nghiệp ngoài quốc doanh
DNTN	Doanh nghiệp tư nhân
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHNO & PTNT	Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn
NHTM	Ngân hàng thương mại
NQH	Nợ quá hạn
HĐTD	Hợp đồng tín dụng
TDNH	Tín dụng ngân hàng
UBND	Ủy ban nhân dân
CHXHCN	Cộng hòa xã hội chủ nghĩa
DS	Doanh số
TPKT	Thành phần kinh tế
KT	Kinh tế
WTO	Tổ chức thương mại quốc tế
TT	Trước thuế
USD	Đô la Mỹ
KTXH	Kinh tế xã hội
CNH HĐH	Công nghiệp hóa hiện đại hóa
NĐ – CP	Nghị định chính phủ
QĐ – TTg	Quyết định của Thủ tướng
TT – NHNN	Thông tư Ngân hàng Nhà Nước
TCTD	Tổ chức tín dụng

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Biến động doanh số cho vay.....	71
Bảng 3.2. Doanh số cho vay theo thời gian	70
Bảng 3.3. Doanh số cho vay theo thành phần kinh tế.....	73
Bảng 3.4. Doanh số cho vay theo ngành.....	74
Bảng 3.5. Cơ cấu dư nợ theo thời gian	75
Bảng 3.6. Cơ cấu dư nợ theo thành phần kinh tế.....	76
Bảng 3.7. Cơ cấu dư nợ theo ngành kinh tế.....	77
Bảng 3.8. Doanh số thu nợ.....	78
Bảng 3.9. Nợ quá hạn giai đoạn 2009 - 2012	79
Bảng 3.10. Nợ quá hạn theo thành phần kinh tế	80
Bảng 3.11: Vòng quay vốn tín dụng	81
Bảng 3.12. Lợi nhuận trước thuế từ tín dụng.....	83
Bảng 3.13. Kiểm định ý kiến đánh giá của khách hàng đối với chất lượng tín dụng	92

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Kinh tế trong thời kỳ hội nhập đã mang đến cho các doanh nghiệp rất nhiều thuận lợi, đồng thời cũng đặt cho các doanh nghiệp vào thế phải cạnh tranh khốc liệt không chỉ với các doanh nghiệp cùng ngành, cùng quốc gia mà còn cả với các doanh nghiệp thuộc các ngành, các quốc gia, các khu vực khác trên toàn cầu. Ngành tài chính ngân hàng cũng không nằm ngoài phạm vi đó. Đặc biệt trong những năm gần đây hoạt động của ngành này có vai trò vô cùng quan trọng đối với nền kinh tế tài chính quốc gia, kích thích, ổn định duy trì sự phát triển của toàn bộ nền kinh tế. Vì vậy, để có nền kinh tế vững mạnh thì điều kiện cần là phải có một hệ thống ngân hàng ổn định, hiện đại đủ khả năng đáp ứng nhu cầu vốn và điều tiết nền kinh tế.

Thực chất hoạt động của ngân hàng bao gồm rất nhiều nghiệp vụ, nhưng quan trọng nhất là nghiệp vụ tín dụng vì nó là yếu tố quyết định sự tồn tại và phát triển của ngân hàng. Do đó, thực hiện công tác tín dụng hiệu quả, chất lượng tốt, giảm thiểu rủi ro có ý nghĩa vô cùng quan trọng. Điều này góp phần quảng bá, nâng cao hình ảnh thương hiệu, uy tín, tạo lợi thế cạnh tranh trên thị trường liên ngân hàng nói riêng và thị trường tài chính nói chung, giúp ngân hàng thu hút được khách hàng về phía mình.

Quảng Ninh là một tỉnh đang phát triển, trong đó ngành ngân hàng còn yếu về chuyên môn, nghiệp vụ và công nghệ. Do đó, nâng cao chất lượng tín dụng luôn là công tác được quan tâm hàng đầu, nhằm hạn chế tối thiểu những rủi ro có thể xảy ra, tác động xấu đến nền kinh tế.

Đề tài: “***Giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn chi nhánh Bãi Cháy - Quảng Ninh***” là một hệ thống những lý luận khái niệm về chất lượng tín dụng của ngân hàng. Mặt khác, nó gắn liền với thực tiễn: đi sâu tìm hiểu, nghiên cứu thực trạng chất lượng tín dụng tại ngân hàng từ đó phân tích, tìm ra những yếu tố hợp