

HỌC VIỆN CHÍNH TRỊ QUỐC GIA HỒ CHÍ MINH

HỌC VIỆN CHÍNH TRỊ KHU VỰC I

NGUYỄN THANH TÙNG

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG
TẠI AGRIBANK CHI NHÁNH BA VÌ**

LUẬN VĂN THẠC SĨ

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

HÀ NỘI, THÁNG 4 NĂM 2018

HỌC VIỆN CHÍNH TRỊ QUỐC GIA HỒ CHÍ MINH

HỌC VIỆN CHÍNH TRỊ KHU VỰC I

NGUYỄN THANH TÙNG

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG
TẠI AGRIBANK CHI NHÁNH BA VÌ**

LUẬN VĂN THẠC SĨ

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 8340410

HƯỚNG DẪN KHOA HỌC: PGS.TS HOÀNG VĂN HOAN

HÀ NỘI, THÁNG 4 NĂM 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan bài luận văn là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu trong luận văn là công khai và trung thực. Những kết luận khoa học trong luận văn này chưa từng được công bố trong bất cứ công trình nghiên cứu nào. Tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm về lời cam đoan của mình.

Hà Nội, tháng 11 năm 2017

Tác giả luận văn

Nguyễn Thanh Tùng

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành bản luận văn này, tôi xin gửi lời cảm ơn chân thành nhất đến Giảng viên hướng dẫn PGS,TS Hoàng Văn Hoan đã tận tình hướng dẫn tôi trong suốt quá trình thực hiện luận văn.

Tôi xin cảm ơn đến các thầy cô giáo và các chuyên viên ngành Quản lý kinh tế - trường Học viên chính trị khu vực I - Học viện chính trị Quốc gia Hồ Chí Minh, đã tận tình giúp đỡ, truyền đạt cho tôi những kiến thức và kinh nghiệm quý báu trong suốt thời gian học tập tại trường, những kiến thức này sẽ là nền tảng cơ bản và góp phần giúp tôi nâng cao nghiệp vụ trong quá trình làm việc của mình.

Đồng thời, tôi xin cảm ơn đến các anh chị và các bạn lớp K4 QLKT 801 (2015 – 2017) cùng các bạn đồng khóa đã giúp tôi trau dồi, đổi mới kiến thức và kỹ năng nghiệp vụ, giúp tôi hoàn thiện bản thân cả trong công việc và cuộc sống.

Cuối cùng tôi xin kính chúc các thầy cô, các anh chị và các bạn luôn có một sức khỏe dồi dào, an bình và thành đạt.

MỤC LỤC

MỞ ĐẦU	1
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	7
1.1. Tổng quan về hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại	7
1.1.1. Khái niệm tín dụng và hoạt động tín dụng ngân hàng thương mại	7
1.1.2. Đặc trưng của hoạt động tín dụng ngân hàng thương mại	9
1.1.3. Chức năng của hoạt động tín dụng ngân hàng thương mại	10
1.1.4. Các nguồn vốn hình thành để cấp tín dụng	10
1.1.5. Các loại hình tín dụng ngân hàng thương mại.....	12
1.2. Quản lý hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại.....	13
1.2.1. Khái niệm quản lý hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại	13
1.2.2. Mục tiêu quản lý tín dụng của ngân hàng thương mại	14
1.2.3. Nội dung quản lý tín dụng của ngân hàng thương mại	14
1.3. Tiêu chí phản ánh kết quả quản lý hoạt động tín dụng tại ngân hàng thương mại	18
1.4. Nhân tố ảnh hưởng đến quản lý hoạt động tín dụng tại ngân hàng thương mại...21	
1.4.1. Nhân tố chủ quan	21
1.4.2. Nhân tố khách quan.....	22
Chương 2. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI AGRIBANK CHI NHÁNH BA VÌ.....	24
2.1. Giới thiệu khái quát về Agribank chi nhánh Ba Vì.....	24
2.1.1.Lịch sử hình thành và phát triển	24
2.1.2. Chức năng, nhiệm vụ chính	25
2.1.3. Cơ cấu tổ chức	26
2.1.4. Địa bàn và môi trường hoạt động	28
2.1.5.Thuận lợi, khó khăn.....	29
2.2. Khái quát tình hình kết quả kinh doanh giai đoạn 2012 –2016.....	31
2.2.1.Tình hình huy động vốn	31
2.2.2.Tình hình hoạt động tín dụng.....	34
2.2.3.Tình hình kết quả kinh doanh	37
2.3. Thực trạng quản lý hoạt động tín dụng tại Agribank chi nhánh Ba Vì giai đoạn 2012 –2016	41

2.3.1. Định hướng phát triển hoạt động tín dụng và xác định khách hàng mục tiêu tại Agribank chi nhánh Ba Vì	41
2.3.2. Xây dựng quy trình và chính sách tín dụng tại Agribank chi nhánh Ba Vì	44
2.3.3. Tổ chức thực hiện quy trình tín dụng tại Agribank Ba Vì	51
2.3.4. Thực trạng kiểm tra, kiểm soát hoạt động tín dụng	55
2.4. Đánh giá chung về thực trạng quản lý hoạt động tín dụng tại Agribank chi nhánh Ba Vì giai đoạn 2012 – 2016	58
2.4.1.Kết quả phản ánh hiệu quả quản lý hoạt động tín dụng tại Agribank chi nhánh Ba Vì	58
2.4.2. Thành công trong uẩn lý hoạt động tín dụng tại Agribank chi nhánh Ba Vì giai đoạn 2012 – 2016	69
2.4.3. Hạn chế, nguyên nhân	72
Chương 3. GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI AGRIBANK CHI NHÁNH BA VÌ	77
3.1. Định hướng quản lý hoạt động tín dụng tại Agribank chi nhánh Ba Vì giai đoạn 2018-2023.....	77
3.1.1.Định hướng chung về hoạt động kinh doanh giai đoạn 2018 – 2023	77
3.1.2.Định hướng về quản lý hoạt động tín dụng giai đoạn 2018 – 2023	77
3.2. Một số giải pháp nhằm hoàn thiện quản lý hoạt động tín dụng tại Agribank chi nhánh Ba Vì.....	78
3.2.1.Giải pháp về xây dựng thị trường và xác định khách hàng mục tiêu	78
3.2.2. Giải pháp trong công tác xây dựng quy trình cấp tín dụng chặt chẽ, hiệu quả ..	79
3.2.3.Giải pháp thực hiện quy trình quản lý hoạt động tín dụng.....	81
3.2.4.Giải pháp trong công tác kiểm tra, kiểm soát quản lý hoạt động tín dụng.....	83
3.3.Kiến nghị	84
3.3.1.Đối với Agribank Hà Tây	84
3.3.2.Đối với Agribank Việt Nam	86
KẾT LUẬN	87
TÀI LIỆU THAM KHẢO	88

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

CBTD	Cán bộ tín dụng
CP	Chi phí
DN	Doanh nghiệp
DT	Doanh thu
HĐTD	Hoạt động tín dụng
HĐTV	Hội đồng thành viên
HQKD	Hiệu quả kinh doanh
IPCAS	Hệ thống thông tin kế toán nội bộ của Agribank
NH	Ngân hàng
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTW	Ngân hàng Trung ương
No&PTNT	Nông nghiệp và phát triển nông thôn
PGD	Phòng giao dịch
QL	Quản lý
SXKD	Sản xuất kinh doanh
TCNH	Tài chính ngân hàng
TCTD	Tổ chức tín dụng
TGĐ	Tổng giám đốc
TSCĐ	Tài sản cố định
UBND	Ủy ban nhân dân
XLRR	Xử lý rủi ro

DANH MỤC BẢNG BIỂU

SƠ ĐỒ

Sơ đồ 1.1: Các chủ thể tham gia hoạt động tín dụng NHTM 9

BẢNG

Bảng 2.1:	Cơ cấu nhân sự Agribank Ba Vì	27
Bảng 2.2:	Tình hình huy động vốn Agribank Ba Vì 2012 – 2016.....	31
Bảng 2.3:	Tình hình hoạt động tín dụng Agribank Ba Vì 2012 – 2016.....	34
Bảng 2.4:	Kết quả hoạt động kinh doanh Agribank Ba Vì 2012 – 2016	37
Bảng 2.5:	Quy mô, cơ cấu, kết quả kinh doanh hoạt động tín dụng.....	58
Bảng 2.6:	Kết cấu dư nợ theo phòng giao dịch.....	62
Bảng 2.7:	Phân loại nợ quá hạn, nợ xấu.....	67
Bảng 2.8:	Phân loại nợ quá hạn theo bộ phận nghiệp vụ	69

BIỂU

Biểu 2.1:	Cơ cấu tổ chức NHNN&PTNT chi nhánh Ba Vì.....	26
Biểu 2.2:	Lưu đồ quy trình cho vay tại Agribank Ba Vì.....	52
Biểu 2.3:	Dư nợ tín dụng Agribank Ba Vì 2012 – 2016	60
Biểu 2.4:	Kết quả hoạt động tín dụng Agribank Ba Vì 2012 – 2016	65
Biểu 2.5:	Dư nợ xấu Agribank Ba Vì 2012-2016	67

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Từ khi thành lập, hệ thống các ngân hàng thương mại Việt Nam đã hoạt động mạnh mẽ, phát triển không ngừng cả về quy mô, năng lực, số lượng và chất lượng, tạo nên những thành tựu rất đáng kể đối với quá trình tăng trưởng của nền kinh tế đất nước. Ngân hàng thương mại tiếp tục khẳng định vai trò là kênh dẫn vốn quan trọng cho nền kinh tế, đồng thời góp phần ổn định sức mua đồng tiền, cung cấp ngày càng đa dạng các sản phẩm dịch vụ tiện ích cho cá nhân, tổ chức, doanh nghiệp và toàn xã hội.

Tuy nhiên, song song với sự tăng trưởng nhanh chóng về quy mô và dư nợ tín dụng cũng như năng lực về khoa học công nghệ, hoạt động của các ngân hàng thương mại cũng để lại rất nhiều hạn chế như: tỷ lệ nợ xấu và nợ quá hạn trên tổng dư nợ tăng nhanh, tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu chưa đảm bảo quy định, tình hình thanh khoản khó khăn, tình trạng cạnh tranh thị trường ngày càng gay gắt, vần đè sờ hữu chéo giữa các ngân hàng... dẫn đến những hệ lụy xấu cho toàn xã hội. Những tồn tại nêu trên xuất phát một phần từ bản thân các ngân hàng thương mại như trình độ quản lý còn hạn chế, hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ chưa chặt chẽ, sự sẵn sàng đánh đổi tỷ lệ nợ xấu với tăng trưởng nóng... Nhưng một phần cũng bắt nguồn từ thực trạng quản lý hoạt động tín dụng trong các ngân hàng thương mại. Để góp phần thúc đẩy hoạt động của NHTM an toàn, lành mạnh và đảm đương tốt vai trò của trung gian tài chính, cần nâng cao hơn nữa quản lý hoạt động tín dụng tại chính các NHTM.

Hệ thống Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn - Agribank trải qua gần 30 năm thành lập và phát triển đã khẳng định được vị trí dẫn đầu hệ thống ngân hàng về quy mô, lực lượng lao động và tạo nên những thành tích về doanh thu, lợi nhuận, tăng trưởng dư nợ rất đáng kể. Đồng thời, luôn theo sát sứ mệnh là ngân hàng hỗ trợ cho nông nghiệp, nông dân và nông thôn. Tuy nhiên, một số năm trở lại

đây, Agribank cũng xảy ra trường hợp một số chi nhánh có hệ số an toàn vốn thấp, tỷ lệ nợ xấu tăng nhanh, đánh đổi với sự tăng trưởng tín dụng nóng, dẫn đến nhiều bất ổn, thua lỗ, mất tính thanh khoản trong hệ thống. Vì vậy, theo chỉ đạo từ Ngân hàng nhà nước cũng như Agribank trung ương, cần tăng cường quản lý hoạt động đối với hoạt động tín dụng, từ cả phía nội bộ ngân hàng và sự quản lý kết hợp tại các cơ quan nhà nước.

Agribank Ba Vì trong chặng đường phát triển vừa qua, tuy chưa bao giờ để tỷ lệ nợ xấu quá mức quy định và luôn đảm bảo tính thanh khoản cao, nhưng luôn cần ý thức và đề cao vai trò quản lý toàn diện các hoạt động của ngân hàng, đặc biệt là quản lý hoạt động tín dụng tại chi nhánh.

Xuất phát từ các lý do trên, từ thực tiễn quá trình làm việc và chỉ đạo trên cương vị Phó giám đốc Agribank chi nhánh Ba Vì, tác giả đã mạnh dạn lựa chọn đề tài “*Quản lý hoạt động tín dụng tại Agribank chi nhánh Ba Vì*” làm đề tài luận văn tốt nghiệp của mình.

2. Tình hình nghiên cứu liên quan đến đề tài

Trên thế giới và trong nước đã có nhiều công trình khoa học nghiên cứu về việc quản lý đối với hoạt động của NHTM, đặc biệt là hoạt động tín dụng. Tuy nhiên, phần lớn các đề tài còn mang nặng tính lý thuyết, chủ quan, chưa thực sự gắn sát với thực tế hoạt động tín dụng của các chi nhánh ngân hàng.

Tại các nước phát triển, đặc biệt trong hệ thống các quốc gia tham gia diễn đàn kinh tế thế giới và khu vực, có thể thấy họ luôn đề cao vai trò quản lý đối với hoạt động tín dụng của NHTM. Cụ thể hóa quan điểm này, ủy ban Basel về giám sát hoạt động NHTM cũng đưa ra hệ thống “25 nguyên tắc giám sát NHTM hiệu quả” với 3 nội dung trụ cột và cụ thể hóa bởi nhiều tiêu chí. Hiện nay Việt Nam cũng đã và đang xây dựng, thí điểm tại một số NHTM, hướng tới áp dụng Basel 2 và 3 trong toàn hệ thống.

Trong nước cũng xuất hiện nhiều đề tài đề cập đến nội dung quản lý hoạt động tín dụng tại các chi nhánh ngân hàng, có thể kể đến một số tác giả như:

Tác giả Nguyễn Hùng Tiên “Quản lý rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Nông