

PHẦN MỞ ĐẦU

1. Lý do chọn đề tài

Ngân hàng thương mại là một kênh luân chuyển vốn quan trọng, giúp nền kinh tế vận động, liên tục, tuần hoàn và phát triển. Trong hoạt động ngân hàng thương mại, tín dụng là nghiệp vụ truyền thống, nền tảng, chiếm tỷ trọng cao nhất và mang lại nhiều lợi nhuận nhiều nhất. Tín dụng trong thời kỳ kinh tế mở cửa, hội nhập và cạnh tranh như hiện nay càng đóng vai trò quan trọng và đặt ra những yêu cầu khắt khe hơn. Chính vì thế, nâng cao chất lượng tín dụng là vấn đề then chốt trong hoạt động kinh doanh và quản trị của các ngân hàng.”

Chu trình dẫn chuyển dòng vốn vay của hoạt động tín dụng gồm: “Ngân hàng -> Khách hàng -> Ngân hàng”, do vậy chất lượng tín dụng về tổng thể phải được xem xét tất cả các khâu của chu trình. “Tuy nhiên, trên thực tiễn nghiên cứu cũng như quản lý, chất lượng tín dụng được nghiên cứu trên hai khía cạnh:”

Thứ nhất: Theo quan điểm của khách hàng về chất lượng tín dụng (khâu chuyển vốn vay từ Ngân hàng -> Khách hàng)

Khách hàng là người trực tiếp sử dụng các sản phẩm dịch vụ của ngân hàng, đặc biệt là sản phẩm tín dụng, mang nguồn tài trợ quan trọng đến với doanh nghiệp, hộ gia đình và cá nhân. “Mục tiêu cao nhất của họ là làm thế nào tạo ra giá trị sinh lời lớn hơn giá trị đầu tư của mình hay nói đúng hơn là tối đa hoá giá trị sử dụng của khoản vay. Vì vậy, khách hàng quan tâm đầu tiên là lãi suất, kỳ hạn, quy mô, phương thức giải ngân và phương thức thu nợ của khoản tín dụng mà ngân hàng cung cấp có thoả mãn nhu cầu của họ hay không, làm sao để các thủ tục được giải quyết một cách nhanh gọn, tiết kiệm thời gian và chi phí hợp lý, thì họ đánh giá chất lượng tín dụng của ngân hàng là tốt và ngược lại là chưa tốt.”

Thứ hai: Theo quan điểm truyền thống của ngân hàng về chất lượng tín dụng

(khâu chuyển vốn vay từ khách hàng -> ngân hàng).

Ngân hàng thương mại là tổ chức thực hiện kinh doanh tiền tệ với ba nghiệp vụ cơ bản: Nhận gửi tiền, cấp tín dụng và thực hiện các dịch vụ thanh toán qua ngân hàng. “Vì vậy, theo quan điểm truyền thống Ngân hàng cung cấp các khoản cấp tín dụng có đảm bảo, an toàn và khả năng sinh lời ổn định, được đánh giá chất lượng tín dụng tốt do hoạt động tín dụng mang lại.”

Ngân hàng thương mại được gán như một trong các nhà kinh doanh: bỏ vốn của mình ra để đầu tư kinh doanh, mong muốn thu hồi được vốn và có được lợi nhuận. “Như vậy, mục tiêu kinh doanh của họ là vì lợi nhuận nên vấn đề để đảm bảo chất lượng khoản cho vay là điều cần thiết phải thực hiện ngay trong kinh doanh ngân hàng. Đặc biệt các ngân hàng thương mại ở nước ta không còn là cái bóng của Ngân hàng Nhà nước mà họ đang hoạt động như một chủ thể kinh doanh độc lập, tự chủ về tài chính, lời ăn lỗ chịu, đồng thời tự chịu trách nhiệm với khách hàng và tuân thủ các quy định của luật pháp. Do đó, mục tiêu nâng cao chất lượng tín dụng là vấn đề hết sức quan trọng và cần thiết, đồng thời làm sao để thu hồi đủ vốn cho vay theo đúng thời hạn thỏa thuận với khách hàng là điều kiện tốt nhất cho ngân hàng.”

Thời gian qua, tình hình kinh tế Đồng Tháp phát triển ổn định, tốc độ tăng trưởng kinh tế toàn ngành đạt 8%, đứng thứ 4 trong khu vực Đồng bằng sông Cửu Long, trong khi đó tốc độ tăng trưởng tín dụng của ngành ngân hàng trên địa bàn tỉnh Đồng Tháp là rất thấp chỉ đạt 4%, trong đó có một số ngân hàng không tăng mà còn có dấu hiệu thực lùi. “Tuy nhiên, trong hoạt động tín dụng tại Agribank Đồng Tháp tăng trưởng cao với tổng dư nợ năm 2015 là 8.816 tỷ đồng, mức tăng tuyệt đối là 1.002 tỷ đồng so với năm 2014, tốc độ tăng trưởng bình quân trên 12%, nợ có khả năng mất vốn nằm trong kiểm soát (<1%). Việc tăng trưởng tín dụng trong những năm qua cũng đã đáp ứng được yêu cầu tăng trưởng kinh tế tại

địa phương, tuy nhiên tỉ lệ nợ xấu những năm qua vẫn còn tồn đọng, có chiều hướng tăng; nợ xấu năm 2015 là 22 tỷ đồng, trong đó bán nợ cho tổ chức mua nợ là 35 tỷ đồng. Do đó, để đảm bảo phát triển một cách bền vững và chất lượng tín dụng được nâng cao thì Agribank chi nhánh Đồng Tháp phải thực hiện đúng định hướng tăng trưởng tín dụng đi đôi với chất lượng tín dụng.”

Từ nhận định trên, đề tài nghiên cứu: “*Nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh Đồng Tháp*” nghiên cứu trên khía cạnh thứ hai – theo quan điểm truyền thống của ngân hàng về chất lượng tín dụng được lựa chọn làm luận văn thạc sĩ.

2. Đối tượng và Mục tiêu nghiên cứu đề tài

2.1. Đối tượng nghiên cứu

Chất lượng tín dụng theo quan điểm truyền thống tại NHTM.

2.2. Mục tiêu nghiên cứu

Một là: “Phân tích làm sáng tỏ những vấn đề lý luận về chất lượng tín dụng theo quan điểm Ngân hàng: Bản chất, chức năng và hoạt động của NHTM. Các chỉ tiêu đánh giá chất lượng tín dụng.”

Hai là: “Phản ánh, phân tích đánh giá thực trạng chất lượng tín dụng tại Agribank Đồng Tháp trong thời gian từ 2013 đến 2015. Từ đó, xác định nguyên nhân, chỉ ra những tồn tại khó khăn dẫn đến chất lượng tín dụng chưa tốt.”

Ba là: Nghiên cứu và hiến kế các giải pháp phát triển tín dụng có chất lượng tốt tại Agribank Đồng Tháp giai đoạn 2016 đến 2020.

3. Phạm vi nghiên cứu

- Chất lượng tín dụng được đánh giá đầy đủ khi được nghiên cứu ở cả hai khía cạnh: khách hàng và ngân hàng. “Trong đó, theo quan điểm của Ngân hàng, một khoản cấp tín dụng có khả năng sinh lời cao; có nghĩa là Ngân hàng sẽ thu hồi

đầy đủ, đúng hạn vốn gốc và lãi khi khoản cấp tín dụng đó được thanh toán đầy đủ, đúng hạn thì khoản cấp tín dụng có chất lượng” tốt. “Theo quan điểm của khách hàng được đo bằng sự thoả mãn nhu cầu của họ về khoản cấp tín dụng trên các phương diện, lãi suất, quy mô, thời hạn, phương thức giải ngân, phương thức thu nợ phải phù hợp thì họ đánh giá chất lượng tín dụng tốt. Tuy nhiên, do giới hạn đến từ thời gian, số liệu và khả năng nghiên cứu, đề tài giới hạn phạm vi nghiên cứu về chất lượng tín dụng trên những nội dung như sau:”

- Về đối tượng: “Nghiên cứu quan điểm truyền thống của ngân hàng về chất lượng tín dụng trên phương diện hoạt động cho vay của NHTM.

- Về không gian nghiên cứu: Chất lượng tín dụng tại Agribank Đồng Tháp

- Về thời gian nghiên cứu: Nghiên cứu thực trạng chất lượng tín dụng giai đoạn 2013-2015, các giải pháp đề xuất cho giai đoạn 2016 – 2020”

4. Phương pháp nghiên cứu

4.1 Phương pháp nghiên cứu

Những phương pháp sau được học viên sử dụng để nghiên cứu đề tài:

- Phương pháp nghiên cứu tại bàn: Học viên sử dụng phương pháp để tập hợp và tham khảo các tài liệu trước liên quan đến đề tài như giáo trình về ngân hàng thương mại, các văn bản pháp luật của nhà nước, các luận án, luận văn, các bài báo trực tiếp liên quan đến chất lượng tín dụng ngân hàng.”

- Phương pháp thống kê, so sánh: Học viên sử dụng phương pháp để tập hợp và hệ thống hóa các số liệu về chất lượng tín dụng tại Agribank Đồng Tháp”

4.2 Nguồn số liệu

- Nguồn số liệu: Đề tài sử dụng nguồn dữ liệu thứ cấp từ các báo cáo thường niên của Agribank chi nhánh Đồng Tháp.

5. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài

Luận văn có ý nghĩa về phương diện khoa học và thực tiễn. Qua nghiên cứu, luận văn góp phần hệ thống hóa các vấn đề có tính khoa học có liên quan đến chất lượng tín dụng tại NHTM, qua đó phân tích thực trạng và nguyên nhân của hoạt động tín dụng không đảm bảo chất lượng của Agribank Đồng Tháp. Từ đó, đưa ra một số giải pháp để nâng cao chất lượng tín dụng của Agribank Đồng Tháp trong giai đoạn 2016 – 2020.”

6. Cấu trúc luận văn

Ngoài phần mở đầu và kết luận, luận văn được trình bày gồm 3 chương:

Chương 1: Tổng quan về NHTM và chất lượng tín dụng của NHTM.

Chương 2: Thực trạng về chất lượng tín dụng tại Agribank Đồng Tháp trong thời gian 2013 – 2015.

Chương 3: Giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại Agribank Đồng Tháp giai đoạn 2016 – 2020.”