

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

NGUYỄN THỊ THU NGÀ

**PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG ĐỐI VỚI CÁC DOANH
NGHIỆP NGOÀI QUỐC DOANH TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN
- CHI NHÁNH BẮC KẠN**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2020

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

NGUYỄN THỊ THU NGÀ

**PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG ĐỐI VỚI CÁC DOANH
NGHIỆP NGOÀI QUỐC DOANH TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN
- CHI NHÁNH BẮC KẠN**

NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ
Mã số: 8.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. TRẦN ĐÌNH TUẤN

THÁI NGUYÊN - 2020

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan: Bản luận văn ***“Phát triển tín dụng đối với các doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Bắc Kạn”*** là công trình nghiên cứu nghiêm túc của cá nhân tôi, được thực hiện trên cơ sở nghiên cứu lý thuyết và tình hình thực tiễn tại địa điểm nghiên cứu dưới sự hướng dẫn khoa học của Thầy giáo - PGS.TS. Trần Đình Tuấn.

Các tài liệu, số liệu và những kết quả tính toán trong luận văn này là hoàn toàn trung thực. Các số liệu, tài liệu trích dẫn trong luận văn đã được chỉ rõ nguồn gốc tham khảo.

Một lần nữa tôi xin được khẳng định về sự trung thực của lời cam đoan trên. Nếu sai tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm.

Thái Nguyên, tháng 8 năm 2020

Học viên

Nguyễn Thị Thu Nga

LỜI CẢM ƠN

Lời đầu tiên tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới Quý thầy cô giáo, Phòng Đào tạo - Trường Đại học Kinh tế & QTKD - Đại học Thái Nguyên đã nhiệt tình giúp đỡ, hỗ trợ cho tôi trong suốt quá trình học tập cũng như thời gian làm luận văn tốt nghiệp

Tiếp theo, tôi xin bày tỏ lòng biết ơn chân thành nhất đến người hướng dẫn khoa học - PGS.TS. Trần Đình Tuấn. Thầy đã tận tình hướng dẫn, giúp đỡ tôi trong suốt quá trình nghiên cứu và hoàn thiện luận văn.

Đồng thời tôi cũng xin được gửi lời cảm ơn đến lãnh đạo cơ quan và các đồng nghiệp đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi cả về thời gian và cung cấp tài liệu, số liệu liên quan đến việc thực hiện luận văn này.

Cuối cùng, tôi xin cảm ơn gia đình, bạn bè đã luôn tin tưởng, ủng hộ, giúp đỡ và tạo điều kiện cho tôi học tập và hoàn thành bản luận văn thạc sĩ.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 8 năm 2020

Học viên

Nguyễn Thị Thu Nga

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học của Luận văn.....	3
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG ĐỐI VỚI CÁC DOANH NGHIỆP NGOÀI QUỐC DOANH TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Cơ sở lý luận về phát triển tín dụng đối với các doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại các ngân hàng thương mại.....	4
1.1.1. Một số khái niệm cơ bản.....	4
1.1.2. Đặc điểm và vai trò của tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh.....	5
1.1.3. Phân loại tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh	7
1.1.4. Nội dung phát triển tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh của ngân hàng thương mại.....	10
1.1.5. Các nhân tố ảnh hưởng đến phát triển tín dụng đối với các doanh nghiệp ngoài quốc doanh của ngân hàng thương mại.....	16
1.2. Cơ sở thực tiễn về phát triển tín dụng đối với các doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại ngân hàng thương mại	23
1.2.1. Kinh nghiệm phát triển tín dụng đối với các doanh nghiệp ngoài quốc doanh của một số ngân hàng trong nước.....	23
1.2.2. Bài học kinh nghiệm phát triển tín dụng đối với các doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Bắc Kạn.....	27

Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU ĐỀ TÀI	29
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	29
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	29
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	29
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	30
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	31
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	32
2.3.1. Các chỉ tiêu về quy mô tín dụng doanh nghiệp.....	32
2.3.2. Chỉ tiêu đánh giá sự tăng trưởng thu nhập từ tín dụng doanh nghiệp	33
2.3.3. Các chỉ tiêu đánh giá cơ cấu tín dụng doanh nghiệp hợp lý theo khách hàng	34
2.3.4. Các chỉ tiêu đánh giá chính sách khách hàng	34
2.3.5. Các chỉ tiêu đánh giá chất lượng tín dụng doanh nghiệp.....	35
2.3.6. Chỉ tiêu đánh giá kiểm soát rủi ro trong tín dụng doanh nghiệp	35
Chương 3. THỰC TRẠNG TÍN DỤNG DOANH NGHIỆP NGOÀI QUỐC DOANH TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN - CHI NHÁNH BẮC KẠN	36
3.1. Tổng quan về Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Bắc Kạn	36
3.1.1. Giới thiệu một số nét chính về Ngân hàng Agribank và Agribank - Chi nhánh Bắc Kạn	36
3.1.2. Cơ cấu tổ chức của Agribank - Chi nhánh Bắc Kạn.....	38
3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Bắc Kạn	40
3.2. Thực trạng phát triển tín dụng đối với các doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại Ngân hàng Agribank - Chi nhánh Bắc Kạn	48
3.2.1. Quy trình cấp tín dụng cho doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại Agribank chi nhánh Bắc Kạn.....	48
3.2.2. Thực trạng quy mô tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh	51
3.2.3. Thị phần tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh.....	52

3.2.4. Cơ cấu tín dụng doanh nghiệp	53
3.2.5. Chất lượng dịch vụ tín dụng doanh nghiệp.....	55
3.2.6. Thu nhập tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh.....	56
3.2.7. Rủi ro tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh	57
3.3. Phân tích các nhân tố ảnh hưởng đến phát triển tín dụng đối với các doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại Agribank - Chi nhánh Bắc Kạn	58
3.3.1. Nhân tố khách quan.....	58
3.3.2. Nhân tố chủ quan	62
3.4. Phân tích mô hình SWOT đối với phát triển tín dụng đối với các doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại Agribank - Chi nhánh Bắc Kạn	66
3.5. Đánh giá chung về hoạt động phát triển tín dụng đối với các doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại Agribank - Chi nhánh Bắc Kạn	69
3.5.1. Những kết quả đạt được	69
3.5.2. Một số hạn chế, tồn tại và nguyên nhân.....	71
Chương 4. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG DOANH NGHIỆP NGOÀI QUỐC DOANH TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN - CHI NHÁNH BẮC KẠN	74
4.1. Định hướng và mục tiêu phát triển tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Bắc Kạn	74
4.1.1. Định hướng kinh doanh của Agribank chi nhánh Bắc Kạn trong giai đoạn tới.....	74
4.1.2. Một số chỉ tiêu kinh doanh cụ thể của Agribank chi nhánh Bắc Kạn	75
4.1.3. Mục tiêu phát triển tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh đến năm 2025.....	75
4.2. Giải pháp phát triển tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Bắc Kạn.....	76
4.2.1. Tăng cường các hoạt động Marketing, đa dạng hóa đối tượng khách hàng nhằm phát triển khách hàng doanh nghiệp, tăng thị phần cho vay	76

4.2.2. Đổi mới cơ cấu cho vay doanh nghiệp theo định hướng đa dạng hóa phù hợp với thị trường mục tiêu.....	78
4.2.3. Cải tiến quy trình cho vay doanh nghiệp nhằm nâng cao chất lượng cung ứng dịch vụ	79
4.2.4. Xây dựng chính sách lãi suất hợp lý, linh hoạt.....	80
4.2.5. Giải pháp tăng cường công tác quản lý rủi ro và kiểm tra kiểm soát nội bộ.....	81
4.2.6. Nâng cao trình độ nhân sự và không ngừng rèn luyện đạo đức nghề nghiệp	83
4.2.7. Giải pháp về quản lý và phát triển khách hàng tín dụng doanh nghiệp	83
4.2.8. Các giải pháp bổ trợ khác.....	84
4.3. Một số kiến nghị	85
4.3.1. Kiến nghị đối với Chính phủ.....	85
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước	86
4.3.3. Kiến nghị đối với ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam	87
KẾT LUẬN	88
TÀI LIỆU THAM KHẢO	90
PHỤ LỤC	

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

Agribank:	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn
BQ	: Bình quân
CN	: Chi nhánh
DN	: Doanh nghiệp
DNNVV	: Doanh nghiệp nhỏ và vừa
HQKT	: Hiệu quả kinh tế
HTX	: Hợp tác xã
NĐ	: Nghị định
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
NQD	: Ngoài quốc doanh
QĐ	: Quyết định
TDDN	: Tín dụng doanh nghiệp
TNHH	: Trách nhiệm hữu hạn

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1.	Quy mô tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh của Agribank chi nhánh Bắc Kạn giai đoạn 2017 - 2019.....	51
Bảng 3.2.	Danh sách các ngân hàng trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	53
Bảng 3.3.	Tình hình tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh theo lĩnh vực đầu tư của Agribank chi nhánh Bắc Kạn giai đoạn 2017 - 2019	53
Bảng 3.4.	Tình hình tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh theo thời hạn vay của Agribank chi nhánh Bắc Kạn giai đoạn 2017 - 2019.....	54
Bảng 3.5.	Tình hình tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh theo thời hạn vay của Agribank chi nhánh Bắc Kạn giai đoạn 2017 - 2019.....	55
Bảng 3.6.	Thu nhập tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh của Agribank chi nhánh Bắc Kạn giai đoạn 2017 - 2019	57
Bảng 3.7.	Trích lập dự phòng rủi ro tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh của Agribank chi nhánh Bắc Kạn theo tài sản đảm bảo giai đoạn 2017 - 2019	58
Bảng 3.8.	Ý kiến đánh giá của khách hàng về ảnh hưởng của môi trường kinh tế - xã hội đến phát triển tín dụng cho doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại Agribank - Chi nhánh Bắc Kạn.....	59
Bảng 3.9.	Ý kiến đánh giá của khách hàng về tác động của đối thủ cạnh tranh đến phát triển tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại Agribank chi nhánh Bắc Kạn.....	61
Bảng 3.10.	Ý kiến đánh giá của khách hàng về tác động của chiến lược kinh doanh và chính sách tín dụng doanh nghiệp đến phát triển tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại Agribank chi nhánh Bắc Kạn.....	63
Bảng 3.11.	Ý kiến đánh giá của khách hàng đối với thái độ phục vụ của cán bộ tín dụng doanh nghiệp ngoài quốc doanh tại Agribank chi nhánh Bắc Kạn.....	64
Bảng 3.12.	Ý kiến đánh giá của khách hàng đối với trình độ khoa học và công nghệ của Agribank chi nhánh Bắc Kạn.....	65