

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

NGUYỄN THỊ HẰNG

QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG
CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI NHÀ NƯỚC
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC NINH

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2018

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

NGUYỄN THỊ HẰNG

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG
CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI NHÀ NƯỚC
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC NINH**

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: TS. Đàm Thanh Thủy

THÁI NGUYÊN - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn “*Quản lý hoạt động tín dụng của các ngân hàng thương mại nhà nước trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh*” là công trình nghiên cứu của bản thân, chưa được sử dụng để bảo vệ bất cứ học vị nào. Các số liệu sử dụng trong nghiên cứu hoàn toàn trung thực, các tài liệu tham khảo được trích dẫn đầy đủ, mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn.

Thái Nguyên, ngày ... tháng ... năm 2018

Học viên

Nguyễn Thị Hằng

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện luận văn *“Quản lý hoạt động tín dụng của các ngân hàng thương mại nhà nước trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh”* tôi đã nhận được sự giúp đỡ nhiệt tình của nhiều cá nhân, cơ quan. Trước hết tôi xin chân thành cảm ơn người hướng dẫn khoa học **TS. Đàm Thanh Thủy** đã tận tâm hướng dẫn, giúp tôi hoàn thành việc nghiên cứu đề tài luận văn.

Tôi xin chân thành cảm sự giúp đỡ nhiệt tình của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bắc Ninh, các Chi nhánh ngân hàng thương mại Agribank, BIDV, Vietcombank và Vietinbank trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh đã cung cấp số liệu phục vụ cho nghiên cứu của tôi một cách đầy đủ, nhanh chóng, chính xác và có những tư vấn, nhận xét, đóng góp ý kiến giúp tôi hoàn thiện luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn sự giúp đỡ của Phòng Đào tạo và khoa chuyên môn và các phòng liên quan của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh đã tạo điều kiện thuận lợi cho tôi trong suốt thời gian học tập và nghiên cứu tại Nhà trường.

Học viên

Nguyễn Thị Hằng

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG, BIỂU	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH, SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ.....	viii
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.....	3
4. Ý nghĩa khoa học	3
5. Bố cục của luận văn	4
Chương 1.CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC THIỆN VỀ QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	5
1.1. Cơ sở lý luận	5
1.1.1. Ngân hàng thương mại.....	5
1.1.2. Tín dụng tại các ngân hàng thương mại.....	6
1.1.3. Quản lý hoạt động tín dụng.....	10
1.1.4. Các yếu tố ảnh hưởng tới quản lý hoạt động tín dụng	23
1.2. Cơ sở thực tiễn	27
1.2.1. Thực trạng quản lý hoạt động tín dụng của một số hệ thống ngân hàng thương mại tại Việt Nam.....	27
1.2.2. Bài học kinh nghiệm cho các NHTM Nhà nước tại tỉnh Bắc Ninh.....	33
Chương 2.PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	36
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	36
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	36

2.2.1. Phương pháp tiếp cận và khung phân tích	36
2.2.2. Phương pháp thu thập số liệu.....	38
2.2.3. Phương pháp tổng hợp số liệu.....	38
2.2.4. Phương pháp phân tích số liệu	39
2.2.5. Phương pháp so sánh.....	41
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	41
2.3.1. Nhóm chỉ tiêu phản ánh phát triển hoạt động tín dụng.....	41
2.3.2. Nhóm chỉ tiêu phản ánh an toàn đầu tư tín dụng	43
2.3.3. Các chỉ tiêu khác	44
Chương 3.THỰC TRẠNG QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG	
CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI NHÀ NƯỚC	
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC NINH.....	45
3.1. Khái quát về hệ thống ngân hàng thương mại Nhà nước tại tỉnh Bắc Ninh	45
3.1.1. Giới thiệu chung về các NHTM Nhà nước tại tỉnh Bắc Ninh	45
3.1.2. Mô hình tổ chức quản lý, điều hành.....	47
3.1.3. Kết quả hoạt động kinh doanh	48
3.2. Thực trạng quản lý hoạt động tín dụng của các NHTM Nhà nước trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh	49
3.2.1. Quy trình tín dụng chung tại các NHTM Nhà nước	49
3.2.2. Quản lý nguồn vốn.....	51
3.2.3. Quản lý quy trình cấp tín dụng.....	54
3.2.4. Quản lý khách hàng tín dụng	56
3.2.5. Quản lý cơ cấu và lĩnh vực cấp tín dụng.....	59
3.2.6. Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro	66
3.3. Đánh giá kết quả quản lý hoạt động tín dụng của các NHTM Nhà nước trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh	69
3.3.1. Những kết quả đạt được	69
3.3.2. Hạn chế, tồn tại	71

Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA CÁC NHTM NHÀ NƯỚC TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC NINH	73
4.1. Phương hướng quản lý hoạt động tín dụng của các NHTM Nhà nước trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh	73
4.2. Giải pháp hoàn thiện quản lý hoạt động tín dụng của các NHTM Nhà nước tại tỉnh Bắc Ninh.....	74
4.2.1. Hoàn thiện mô hình tổ chức quản lý	74
4.2.2. Hoàn thiện hệ thống quản lý đảm bảo chất lượng tín dụng	75
4.2.3. Nâng cao trình độ, phát triển đội ngũ cán bộ	77
4.2.4. Tăng cường quản lý và xử lý nợ xấu, nợ quá hạn.....	80
4.2.5. Nâng cao hiệu quả công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ	81
4.2.6. Đầu tư hiện đại hóa công nghệ ngân hàng	82
4.2.7. Hoàn thiện hệ thống thông tin ngân hàng	83
4.3. Một số kiến nghị.....	84
4.3.1. Đối với Chính phủ.....	84
4.3.2. Đối với các NHTM Nhà nước.....	84
KẾT LUẬN	85
TÀI LIỆU THAM KHẢO	87

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

Chữ viết tắt	Diễn giải
Agribank	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn
BIDV	Ngân hàng Đầu tư và Phát triển
CC	Cơ cấu
CN	Cá nhân
DN	Doanh nghiệp
GT	Giá trị
KD	Kinh doanh
NH	Ngân hàng
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
NN	Nhà nước
SL	Số lượng
Vietcombank	Ngân hàng Ngoại thương
Vietinbank	Ngân hàng Công thương

DANH MỤC CÁC BẢNG, BIỂU

Bảng 3.1:	Số lượng chi nhánh và phòng giao dịch của các NHTM Nhà nước trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh (tính đến tháng 12/2017).....	46
Bảng 3.2:	Kết quả hoạt động kinh doanh của các NHTM Nhà nước trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh giai đoạn 2015 - 2017	49
Bảng 3.3:	Kết quả huy động vốn tại các NHTM Nhà nước trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh.....	52
Bảng 3.4:	Dư nợ tín dụng phân theo đối tượng cho vay.....	59
Bảng 3.5:	Dư nợ phân theo thời hạn cấp tín dụng	61
Bảng 3.6:	Dư nợ phân theo ngành nghề kinh tế	64
Bảng 3.7:	Dư nợ tín dụng phân theo tài sản đảm bảo.....	65
Bảng 3.8:	Nợ xấu tại các NHTM Nhà nước trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh.....	67

DANH MỤC CÁC HÌNH, SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ

Sơ đồ 2.1:	Khung nghiên cứu	37
Sơ đồ 3.1:	Mô hình tổ chức của các NHTM Nhà nước	47
Sơ đồ 3.2:	Quy trình tín dụng chung của các NHTM Nhà nước	50