

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

**TRẦN THỊ HOA**

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG  
ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP XÂY LẬP TẠI NGÂN HÀNG  
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN  
THÁI NGUYÊN**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Chuyên ngành: QUẢN TRỊ KINH DOANH**

**THÁI NGUYÊN - 2014**

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

**TRẦN THỊ HOA**

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG  
ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP XÂY LẮP TẠI NGÂN HÀNG  
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN  
THÁI NGUYÊN**

**Chuyên ngành: QUẢN TRỊ KINH DOANH**  
**Mã số: 60 34 01 02**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. BÙI NỮ HOÀNG ANH**

**THÁI NGUYÊN - 2014**

## **LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan luận văn này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, chưa công bố tại bất cứ nơi nào. Mọi số liệu sử dụng trong luận văn này là những thông tin xác thực.

Tôi xin chịu mọi trách nhiệm về lời cam đoan của mình.

*Thái Nguyên, ngày tháng năm 2014*

**Tác giả luận văn**

**Trần Thị Hoa**

## LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới:

Đảng ủy, Ban Giám hiệu Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh, Phòng Đào tạo đã tạo điều kiện tốt cho tôi trong suốt thời gian học tập tại đây.

Tiếp theo, tôi xin chân thành cảm ơn ban lãnh đạo Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên, Các doanh nghiệp, Khách hàng, đồng nghiệp... đã giúp tôi nắm bắt được thực trạng, cũng như những vướng mắc và đề xuất giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng đối với Doanh nghiệp xây lắp tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới: TS. Bùi Nữ Hoàng Anh, cô giáo hướng dẫn luận văn cho tôi, cô đã giúp tôi có phương pháp nghiên cứu đúng đắn, nhìn nhận vấn đề một cách khoa học, logic, qua đó đã giúp cho đề tài của tôi có ý nghĩa thực tiễn và có tính khả thi.

Cảm ơn gia đình và đồng nghiệp đã luôn ở bên tôi động viên, chia sẻ và giúp đỡ tôi.

***Tôi xin chân thành cảm ơn!***

*Thái Nguyên, ngày tháng năm 2014*

**Tác giả luận văn**

**Trần Thị Hoa**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT .....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG .....	viii
DANH MỤC CÁC HÌNH .....	ix
<b>MỞ ĐẦU .....</b>	<b>1</b>
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. Kết cấu luận văn .....	3
<b>Chương 1: CƠ SỞ KHOA HỌC VỀ CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG</b>	
<b>NGÂN HÀNG ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP XÂY LẮP .....</b>	<b>4</b>
1.1. Tổng quan về doanh nghiệp xây lắp .....	4
1.1.1. Khái niệm .....	4
1.1.2. Lĩnh vực xây lắp .....	4
1.1.3. Đặc trưng của doanh nghiệp xây lắp .....	5
1.2. Chất lượng tín dụng Ngân hàng đối với doanh nghiệp xây lắp .....	9
1.2.1. Khái niệm .....	9
1.2.2. Đặc điểm và các hình của tín dụng ngân hàng đối doanh nghiệp xây lắp .....	11
1.2.3. Các chỉ tiêu đánh giá chất lượng tín dụng ngân hàng đối với doanh nghiệp xây lắp .....	16
1.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng đối với doanh nghiệp xây lắp của Ngân hàng thương mại .....	23

1.3.1. Các yếu tố bên trong ngân hàng.....	23
1.3.2. Các yếu tố bên ngoài ngân hàng .....	26
1.4. Kinh nghiệm về nâng cao chất lượng tín dụng Ngân hàng đối với doanh nghiệp xây lắp .....	29
1.4.1. Kinh nghiệm của Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu ACB .....	30
1.4.2. Kinh nghiệm của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam.....	31
1.4.3. Kinh nghiệm của Ngân hàng Việt Nam Thịnh vượng - VPbank.....	32
1.4.4. Bài học kinh nghiệm cho BIDV.....	34
1.5. Nội dung nghiên cứu .....	35
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>36</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	36
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	36
2.2.1. Tiếp cận nghiên cứu .....	36
2.2.2. Giả thuyết nghiên cứu .....	37
2.2.3. Thu thập thông tin .....	37
2.2.4. Xử lý, tổng hợp thông tin .....	38
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	39
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP XÂY LẮP TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG TMCP ĐT&amp;PT THÁI NGUYÊN .....</b>	<b>40</b>
3.1. Khái quát về chi nhánh Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Thái Nguyên.....	40
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển .....	40
3.1.2. Cơ cấu tổ chức của Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên .....	41
3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Thái Nguyên .....	41
3.2. Sơ lược về nhóm khách hàng là các DNXL của BIDV .....	52

3.2.1. Những đặc điểm điều kiện tự nhiên, kinh tế, xã hội tỉnh Thái Nguyên tác động đến các doanh nghiệp xây lắp.....	52
3.2.2. Tình hình chung các doanh nghiệp xây lắp .....	55
3.2.3. Tình hình hoạt động các DNXL trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên .....	57
3.2.4. Nguyên nhân tồn tại .....	59
3.3. Thực trạng chất lượng tín dụng đối với các doanh nghiệp xây lắp tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	59
3.3.1. Chính sách cho vay của ngân hàng .....	59
3.3.2. Quy trình cấp tín dụng.....	61
3.3.3. Chất lượng cán bộ tín dụng.....	66
3.3.4. Chất lượng thông tin .....	67
3.3.5. Công tác kiểm tra, kiểm soát cho vay của Ngân hàng.....	68
3.3.6. Trang thiết bị, công nghệ của Ngân hàng .....	68
3.3.7. Phân tích chất lượng tín dụng đối với doanh nghiệp xây lắp tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	69
3.4. Đánh giá chất lượng tín dụng đối với doanh nghiệp xây lắp tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	82
3.4.1. Những kết quả đạt được .....	82
3.4.2. Hạn chế.....	84
3.4.3. Nguyên nhân .....	86
<b>Chương 4: GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG DOANH NGHIỆP XÂY LẮP TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐT&amp;PT THÁI NGUYÊN.....</b>	<b>95</b>
4.1. Căn cứ đề xuất giải pháp.....	95
4.1.1. Định hướng tín dụng .....	95
4.1.2. Kết quả nghiên cứu đề tài.....	99
4.2. Giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng đối với DNXL tại BIDV Thái Nguyên.....	100

4.2.1. Xúc tiến tổng hợp điều tra và tiến hành xếp hạng Doanh nghiệp xây lắp.....	100
4.2.2. Chủ động tìm kiếm khách hàng và đa dạng hóa phương thức cho vay đối với các Doanh nghiệp xây lắp.....	100
4.2.3. Hoàn thiện chính sách tín dụng đối với Doanh nghiệp xây lắp.....	101
4.2.4. Xây dựng quy trình tín dụng Doanh nghiệp xây lắp.....	103
4.2.5. Tăng cường quản lý, giám sát quá trình sử dụng vốn vay của các Doanh nghiệp xây lắp .....	108
4.2.6. Nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ tín dụng .....	110
4.2.7. Các giải pháp hỗ trợ khác.....	111
4.3. Kiến nghị.....	114
4.3.1. Kiến nghị đối với Chính phủ.....	114
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng nhà nước .....	115
4.3.3. Đối với Ngân hàng TMCP ĐT&PT Việt Nam .....	116
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>117</b>
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....</b>	<b>118</b>

**DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT**

BIDV	: Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Việt Nam
CBTD	: Cán bộ tín dụng
DNNN	: Doanh nghiệp nhà nước
DNNQD	: Doanh nghiệp ngoài quốc doanh
DNXL	: Doanh nghiệp xây lắp
ĐT&PT	: Đầu tư và phát triển
KTXH	: Kinh tế xã hội
NHNN	: Ngân hàng nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
SXKD	: Sản xuất kinh doanh
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần
TSCĐ	: Tài sản cố định
XDCB	: Xây dựng cơ bản

## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Huy động vốn từ năm 2011-2013 của Ngân hàng TMCPĐầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	44
Bảng 3.2: Kết quả tín dụng giai đoạn từ 2011 - 2013 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên .....	47
Bảng 3.3: Thu phí dịch vụ giai đoạn 2011 - 2013 của NH TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	49
Bảng 3.4: Kết quả kinh doanh giai đoạn 2011 - 2013 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên .....	51
Bảng 3.5: Quy mô về vốn của các DNXL .....	56
Bảng 3.6: Quy mô về lao động của các DNXL .....	56
Bảng 3.7: Tình hình vốn lưu động của các DNXL .....	57
Bảng 3.8: Tình hình tài sản cố định của các DNXL đến 31/12/2013.....	57
Bảng 3.9. Dư nợ cho vay theo ngành nghề kinh doanh.....	73
Bảng 3.10: Tình hình dư nợ của DNXL giai đoạn 2011 - 2013 .....	74
Bảng 3.11: Dư nợ cho vay DNXL theo thành phần kinh tế.....	75
Bảng 3.12: Dư nợ cho vay DNXL theo kỳ hạn.....	76
Bảng 3.13: Tỷ lệ nợ quá hạn của DNXL giai đoạn 2011 - 2013 .....	76
Bảng 3.14: Phân loại Nợ quá hạn của DNXL theo thời gian.....	78
Bảng 3.15: Tỷ lệ dư nợ DNXL có tài sản bảo đảm giai đoạn 2011 - 2013 .....	79
Bảng 3.16: Tỷ lệ dự phòng rủi ro tín dụng đối với DNXL .....	81
Bảng 3.17: Thu nhập từ hoạt động cho vay doanh nghiệp xây lắp.....	81