# TÓM TẮT ĐỀ ÁN

Doanh nghiệp nhỏ và vừa (DNNVV) đóng vai trò quan trọng trong nền kinh tế toàn cầu và tại Việt Nam, với những đóng góp to lớn vào tăng trưởng kinh tế và giảm nghèo. Tuy nhiên, các xung đột địa chính trị và sự bất ổn kinh tế toàn cầu đã đặt DNNVV vào tình thế khó khăn, gây ra biến động về chi phí sản xuất và hạn chế khả năng tiếp cận vốn. Trước tình hình này, Agribank Sở giao dịch đã tích cực hỗ trợ DNNVV, nhưng vẫn còn những thách thức về cơ chế và tổ chức, khiến cho hoạt động cho vay chưa đảm bảo chất lượng. Tỷ lệ nợ quá hạn đang có xu hướng tăng cao hơn mức an toàn, đặc biệt vào năm 2022 ở mức 3,15% và tỷ lệ nợ xấu cũng tăng lên cao nhất là 2,61% năm 2023. Vì vậy, việc nâng cao chất lượng cho vay DNNVV là rất cấp thiết. Dựa trên bối cảnh này, tôi đã lựa chọn đề tài " Nâng cao chất lượng cho vay đối với khách hàng doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh Sở giao dịch " nhằm đề xuất các giải pháp nâng cao chất lượng cho vay tại chi nhánh.

Tại chương 1, tác giả đã trình bày cơ sở lý luận về chất lượng cho vay cho vay DNNVV của ngân hàng thương mại. Chất lượng cho vay khách hàng DNNVV trong khuôn khổ của đề án được nghiên cứu trên góc độ vốn cho vay được sử dụng đúng mục đích, phù hợp với chính sách tín dụng của ngân hàng, hoàn trả gốc và lãi đúng thời hạn, đảm bảo được việc sinh lời cho các hoạt động cho vay, hạn chế tối đa các rủi ro có thể xảy ra trong hoạt động cho vay. Căn cứ trên định nghĩa, tác giả đã trình bày các tiêu chí đánh giá chất lượng cho vay DNNVV của ngân hàng gồm tỷ lệ nợ quá hạn và nợ xấu, tỷ trọng dư nợ cho vay DNNVV có tài sản bảo đảm, tốc độ tăng trưởng thu nhập cho vay khách hàng DNNVV, tỷ trọng thu nhập từ hoạt động cho vay DNNVV so với tổng thu nhập của ngân hàng và khả năng sinh lời từ hoạt động cho vay DNVV. Bên cạnh đó, tác giả cũng khái quát các nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng cho vay DNVN của NHTM.

Trên cơ sở khung lý thuyết xây dựng tại chương 1, nội dung chương 2 đã giới thiệu sơ lược về Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Sở giao dịch (quá trình hình thành phát triển, cơ cấu tổ chức, kết quả hoạt động kinh doanh), trình bày và phân tích thực trạng chất lượng cho vay DNNVV thông qua các phân tích, đánh giá dựa theo các chỉ tiêu ở chương 1. Agribank Sở giao dịch đã đạt được nhiều thành tựu đáng kể trong hoạt động cho vay DNNVV từ năm 2019 đến 2023. Trong giai đoạn 2019-2023, các doanh nghiệp nhỏ và vừa (DNNVV) đã tạo cơ hội cho Agribank Chi nhánh Sở giao dịch mở rộng hoạt động cho vay. Kết quả đạt được bao gồm: chất lượng tín dụng cải thiện khi thu nhập từ DNNVV tăng, thu nhập từ DNNVV chiếm tỷ trọng ngày càng lớn trong tổng thu nhập, dư nợ cho vay có tài sản đảm bảo (TSBĐ) chiếm tỷ trọng cao, và khả năng sinh lời từ hoạt động cho vay DNNVV được cải thiện.

Agribank Sở giao dịch đã đạt được nhiều kết quả tích cực nhưng vẫn đối mặt với một số hạn chế trong hoạt động cho vay DNNVV. Tỷ lệ nợ quá hạn tăng lên mức 3,15% vào năm 2022 và tỷ lệ nợ xấu đạt 2,61% vào năm 2023. Dù dư nợ cho vay DNNVV tăng, tỷ lệ thu nhập từ lãi trên dư nợ giảm, và hoạt động cho vay chủ yếu tập trung vào tín dụng ngắn hạn, làm giảm khả năng sinh lời và đáp ứng nhu cầu vốn dài hạn của doanh nghiệp. Dư nợ cho vay không có TSBĐ tăng từ 588,1 tỷ đồng năm 2019 lên 1.515 tỷ đồng năm 2023, dù tỷ lệ phần trăm giảm, nhưng mức dư nợ cao vẫn là vấn đề cần xem xét. Tỷ trọng thu nhập từ DNNVV giảm xuống còn 41,8% vào năm 2023, mặc dù mức dư nợ và thu nhập từ lãi tăng, phản ánh sự cần thiết phải nâng cao chất lượng cho vay và đa dạng hóa danh mục cho vay.

Tại chương 3, trên cơ sở đánh giá đúng những mặt mạnh, mặt yếu, tác giả chủ động đề ra những giải pháp nhằm nâng cao chất lượng cho vay DNNVV của Agribank Sở giao dịch. Những giải pháp đó là: tuân thủ quy trình cho vay, thẩm định linh hoạt đồng thời đảm bảo chất lượng cho vay; nâng cao chất lượng hệ thống thu thập thông tin tín dụng; nâng cao chất lượng kiểm tra, kiểm soát sau vay; tăng cường các biện pháp xử lý nợ xấu, nợ quá hạn và nâng cao trình độ, chất lượng đội ngũ cán bộ nhân viên. Từ đó tác giả đề xuất thêm các kiến nghị đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam và ngân hàng nhà nước có những giải pháp nang cao chất lượng cho vay DNNVV của Agribank Sở giao dịch.