

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

NGUYỄN NGỌC SƠN

**PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG CHO VAY ĐỐI VỚI
DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN - HÀ NỘI (SHB)
CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

NGÀNH: QUẢN TRỊ KINH DOANH

THÁI NGUYÊN, 2020

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

NGUYỄN NGỌC SƠN

**PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG CHO VAY ĐỐI VỚI
DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN - HÀ NỘI (SHB)
CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

NGÀNH: QUẢN TRỊ KINH DOANH

Mã số: 8.34.01.01

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS Trần Quang Huy

THÁI NGUYÊN, 2020

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình do chính tôi thực hiện với đề tài ***“Phát triển tín dụng cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội (SHB) - Chi nhánh Thái Nguyên”*** dưới sự hướng dẫn khoa học của **PGS.TS Trần Quang Huy**. Các số liệu được dựa trên nguồn tin cậy và thực tế tiến hành khảo sát của tôi. kết quả nghiên cứu này chưa được công bố trong những công trình được nghiên cứu từ trước đến nay. Tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm về công trình nghiên cứu của mình.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2020

Tác giả luận văn

Nguyễn Ngọc Sơn

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành chương trình cao học và viết bản luận văn này, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ nhiệt tình của Ban Giám hiệu trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên, các thầy cô giáo, khoa sau Đại học. Tôi xin chân thành cảm ơn đến Ban Giám hiệu trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên, quý thầy cô giáo, Khoa sau Đại học, và gửi lời cảm ơn sâu sắc đến thầy giáo – **PGS.TS. Trần Quang Huy** đã dành nhiều thời gian và tâm huyết hướng dẫn tôi hoàn thành luận văn này.

Tôi cũng xin chân thành cảm ơn đến ban lãnh đạo cùng các anh, chị đang công tác tại các sở: Kế hoạch đầu tư tỉnh Thái Nguyên, Cục Thống kê tỉnh Thái Nguyên, Chi nhánh các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Mặc dù đã có nhiều cố gắng để hoàn thiện luận văn của mình, tuy nhiên vẫn không tránh khỏi những thiếu sót và hạn chế. Rất mong nhận được sự đóng góp quý báu của các thầy cô giáo và các bạn.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2020

Tác giả luận văn

Nguyễn Ngọc Sơn

MỤC LỤC

| | |
|--|------------|
| LỜI CAM ĐOAN | i |
| LỜI CẢM ƠN | ii |
| MỤC LỤC | iii |
| DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CHỮ VIẾT TẮT | vii |
| DANH MỤC BẢNG BIỂU | ix |
| DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ | x |
| MỞ ĐẦU | 1 |
| 1. Tính cấp thiết của đề tài | 1 |
| 2. Mục tiêu nghiên cứu..... | 3 |
| 3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu của đề tài | 3 |
| 4. Ý nghĩa khoa học và đóng góp của đề tài | 4 |
| 5. Bố cục của luận văn | 4 |
| CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG CHO VAY DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA | 6 |
| 1.1. Cơ sở lý luận về phát triển tín dụng cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa | 6 |
| 1.1.1. Khái niệm tín dụng | 6 |
| 1.1.2. Bản chất của tín dụng | 6 |
| 1.1.3. Vai trò của tín dụng | 7 |
| 1.1.4. Hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại..... | 7 |
| 1.1.5. Khái quát về doanh nghiệp nhỏ và vừa | 10 |
| 1.1.6. Phát triển tín dụng cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa | 17 |
| 1.2 Cơ sở thực tiễn về tín dụng cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa của một số TCTD tại Việt Nam và bài học kinh nghiệm cho địa bàn tỉnh Thái Nguyên. | 18 |
| 1.2.1. Kinh nghiệm tại ngân hàng TMCP Quân đội (MB)..... | 19 |
| 1.2.2. Kinh nghiệm tại ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam (BIDV) | 19 |

| | |
|---|-----------|
| 1.2.3. Kinh nghiệm tại ngân hàng Bảo Việt..... | 21 |
| 1.2.4. Kinh nghiệm của một số chi nhánh ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên..... | 21 |
| 1.2.5. Bài học kinh nghiệm rút ra cho ngân hàng SHB chi nhánh Thái Nguyên. | 24 |
| CHƯƠNG 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU | 27 |
| 2.1. Câu hỏi nghiên cứu | 27 |
| 2.2. Phương pháp thu thập thông tin | 27 |
| 2.2.1 Phương pháp thu thập thông tin sơ cấp..... | 27 |
| 2.2.2 Phương pháp thu thập thông tin thứ cấp | 28 |
| 2.3 Phương pháp phân tích thông tin | 30 |
| 2.4. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu..... | 31 |
| 2.4.1. Nhóm các chỉ tiêu định tính..... | 31 |
| 2.4.2. Nhóm chỉ tiêu định lượng | 33 |
| CHƯƠNG 3: THỰC TRẠNG PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG CHO VAY ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN HÀ NỘI (SHB) - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN | 39 |
| 3.1 Tổng quan về ngân hàng TMCP Sài Gòn- Hà Nội..... | 39 |
| 3.1.1 Thông tin khái quát..... | 39 |
| 3.1.2 Lịch sử hình thành và phát triển ngân hàng SHB..... | 39 |
| 3.1.3 Sơ lược về ngân hàng TMCP Sài Gòn- Hà Nội chi nhánh Thái Nguyên .. | 40 |
| 3.1.4 Kết quả hoạt động kinh doanh của chi nhánh trong giai đoạn 2016-2019 . | 47 |
| 3.2 Thực trạng phát triển tín dụng cho vay đối với DN NVV của SHB Chi nhánh Thái Nguyên | 58 |
| 3.2.1 Những quy định chung về hoạt động cho vay đối với DN NVV của ngân hàng..... | 58 |
| 3.2.2. Quy trình cho vay đối với khách hàng doanh nghiệp tại Chi nhánh SHB Thái Nguyên..... | 60 |
| 3.2.3 Thực trạng phát triển tín dụng cho vay đối với DN NVV tại SHB chi nhánh | |

| | |
|---|-----------|
| Thái Nguyên..... | 64 |
| 3.3. Đánh giá những yếu tố ảnh hưởng đến thực trạng phát triển tín dụng cho vay DNNVV tại chi nhánh Thái Nguyên..... | 75 |
| 3.3.1. Kết quả điều tra ý kiến các khách hàng doanh nghiệp..... | 75 |
| 3.3.2. Kết quả điều tra lấy ý kiến một số chuyên viên quan hệ khách hàng doanh nghiệp và chuyên viên thẩm định tín dụng liên quan đến cho vay đối với doanh nghiệp NVV trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên..... | 79 |
| 3.3.3. Đánh giá những yếu tố ảnh hưởng đến phát triển cho vay khách hàng DN NVV tại ngân hàng SHB – Chi nhánh Thái Nguyên..... | 82 |
| 3.4. Những kết quả đạt được và những tồn tại, hạn chế liên quan đến phát triển tín dụng cho vay đối với DN NVV của SHB Chi nhánh Thái Nguyên.. | 89 |
| 3.4.1. Những kết quả đạt được của SHB Thái Nguyên..... | 89 |
| 3.4.2. Những hạn chế tồn tại về phát triển tín dụng của chi nhánh..... | 90 |
| 3.4.3. Những nguyên nhân dẫn đến những hạn chế trên..... | 91 |
| CHƯƠNG 4: GIẢI PHÁP PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG CHO VAY ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN HÀ NỘI (SHB) CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN..... | 93 |
| 4.1. Chủ trương phát triển DN NVV của tỉnh Thái Nguyên..... | 93 |
| 4.2 Khả năng tiếp cận nguồn vốn vay của DN NVV trên địa bàn..... | 93 |
| 4.3 Định hướng phát triển hoạt động cho vay đối với DN NVV của SHB- Chi nhánh Thái Nguyên..... | 94 |
| 4.4 Thuận lợi..... | 94 |
| 4.5. Khó khăn..... | 95 |
| 4.6. Giải pháp phát triển tín dụng cho vay đối với DN NVV tại SHB Thái Nguyên..... | 95 |
| 4.6.1. Giải pháp mở rộng, phát triển dư nợ cho vay đối với DN VVN..... | 96 |
| 4.6.2. Giải pháp nâng cao chất lượng nợ đối với DN NVV tại chi nhánh..... | 101 |

| | |
|--|------------|
| KẾT LUẬN VÀ KIẾN NGHỊ | 107 |
| 1. KẾT LUẬN | 107 |
| 2. KIẾN NGHỊ | 109 |
| 2.1. Kiến nghị với cơ quan quản lý nhà nước | 109 |
| 2.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước | 110 |
| 2.3. Kiến nghị đối với các DN NVV | 110 |
| 2.4. Kiến nghị đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội | 111 |
| DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO..... | 113 |
| PHỤ LỤC | 117 |

DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CHỮ VIẾT TẮT

| TT | CV | Chuyên viên |
|-----------|-----------|-------------------------------------|
| 1 | CVHTTD | Chuyên viên hỗ trợ tín dụng |
| 2 | DNNVV | Doanh nghiệp nhỏ vừa |
| 3 | DVKH | Dịch vụ khách hàng |
| 4 | DPRR | Dự phòng rủi ro |
| 5 | DN | Doanh nghiệp |
| 6 | GĐCN | Giám đốc chi nhánh |
| 7 | GĐPGD | Giám đốc phòng giao dịch |
| 8 | GS.TS | Giáo sư. Tiến sĩ |
| 9 | PGS. TS | Phó giáo sư tiến sĩ |
| 10 | KTQD | Kinh tế quốc dân |
| 11 | KHCN | Khách hàng cá nhân |
| 12 | KHDN | Khách hàng doanh nghiệp |
| 13 | KH | Khách hàng |
| 14 | LĐTBXH | Lao động thương binh xã hội |
| 15 | NĐ-CP | Nghị định- Chính Phủ |
| 16 | NHTM | Ngân hàng thương mại |
| 17 | NXBGD | Nhà xuất bản giáo dục |
| 18 | NN&PTNT | Nông nghiệp và phát triển nông thôn |
| 19 | QĐ- NHNN | Quyết định ngân hàng nhà nước |
| 20 | QĐ-HĐQT | Quyết định hội đồng quản trị |
| 21 | QH | Quốc hội |
| 22 | TMCP | Thương mại cổ phần |
| 23 | TCTD | Tổ chức tín dụng |
| 24 | TP | Trưởng phòng |
| 25 | TSCĐ | Tài sản cố định |

| TT | CV | Chuyên viên |
|-----------|-----------|---|
| 26 | TW | Trung ương |
| 27 | TT-NHNN | Thông tư ngân hàng nhà nước |
| 28 | SHB | Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn – Hà Nội |
| 29 | UBND | Ủy ban nhân dân |
| 30 | USD | Đô la mỹ |
| 31 | VNĐ | Việt Nam đồng |
| 32 | WTO | Tổ chức Thương mại Thế giới |