

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

**PHAN NGỌC DUY**

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG CHO VAY KHÁCH HÀNG  
DOANH NGHIỆP TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI  
CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH QUẢNG 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**

**PHAN NGỌC DUY**

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG CHO VAY KHÁCH HÀNG  
DOANH NGHIỆP TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI  
CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH QUẢNG 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. BÙI THỊ MINH HẰNG**

**THÁI NGUYÊN - 2018**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Những số liệu, thông tin và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa được sử dụng để bảo vệ bất cứ một luận văn nào. Mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và các thông tin trích dẫn trong luận văn đều đã được ghi rõ nguồn gốc.

*Thái Nguyên, tháng 8 năm 2018*

**Tác giả**

*Phan Ngọc Duy*

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: "*Quản lý hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp tại các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh*", tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các cá nhân và tập thể đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong học tập và nghiên cứu.

Tôi xin trân trọng cảm ơn các thầy giáo, cô giáo trong Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo, các khoa, phòng của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã giảng dạy, hướng dẫn, tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này. Đặc biệt, xin chân thành cảm ơn sự chỉ bảo, hướng dẫn, giúp đỡ tận tình, chu đáo của cô giáo hướng dẫn TS. Bùi Thị Minh Hằng.

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ, đóng góp nhiều ý kiến quý báu của các thầy, cô giáo trong Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên.

Trong quá trình thực hiện đề tài, tôi luôn nhận được sự giúp đỡ, động viên của Ban lãnh đạo Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank Quảng Ninh), các đồng nghiệp và gia đình, người thân, bạn bè đã có nhiều ý kiến đóng góp quý báu, động viên, tạo điều kiện mọi mặt để tôi hoàn thành nghiên cứu này.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với mọi sự giúp đỡ quý báu đó.

*Thái Nguyên, tháng 8 năm 2018*

**Tác giả**

***Phan Ngọc Duy***

## MỤC LỤC

|                                                                                                                                                     |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| LỜI CAM ĐOAN .....                                                                                                                                  | i        |
| LỜI CẢM ƠN .....                                                                                                                                    | ii       |
| MỤC LỤC.....                                                                                                                                        | iii      |
| DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT.....                                                                                                                           | vii      |
| DANH MỤC BẢNG.....                                                                                                                                  | viii     |
| DANH MỤC BIỂU ĐỒ, 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.....                                                                                                             | 3        |
| 4. Đóng góp của Luận văn .....                                                                                                                      | 3        |
| 5. Kết cấu của luận văn .....                                                                                                                       | 4        |
| <b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ<br/>HOẠT ĐỘNG CHO VAY KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP<br/>TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN</b> ..... | <b>5</b> |
| 1.1. Cơ sở lý luận về quản lý hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp tại các ngân hàng thương mại cổ phần.....                                   | 5        |
| 1.1.1. Khái quát về hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp tại các ngân hàng thương mại cổ phần .....                                            | 5        |
| 1.1.2. Nội dung quản lý hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp của ngân hàng thương mại.....                                                     | 11       |
| 1.1.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến công tác quản lý hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp của ngân hàng thương mại.....                            | 22       |
| 1.1.4. Sự cần thiết phát triển hoạt động cho vay doanh nghiệp của ngân hàng thương mại.....                                                         | 26       |

|        |                                                                                                                                                                                        |    |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.2.   | Cơ sở thực tiễn về quản lý hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp của một số nước trên thế giới và bài học kinh nghiệm đối với các ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh..... | 28 |
| 1.2.1. | Kinh nghiệm quản lý hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp của một số nước trên thế giới.....                                                                                       | 28 |
| 1.2.2. | Kinh nghiệm quản lý hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp của một số NHTCP trong nước.....                                                                                         | 29 |
| 1.2.3. | Bài học kinh nghiệm trong quản lý hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh .....                                            | 33 |
|        | <b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....                                                                                                                                          | 35 |
| 2.1.   | Câu hỏi nghiên cứu .....                                                                                                                                                               | 35 |
| 2.2.   | Phương pháp nghiên cứu .....                                                                                                                                                           | 35 |
| 2.2.1. | Phương pháp thu thập thông tin.....                                                                                                                                                    | 35 |
| 2.2.2. | Phương pháp phân tích thông tin .....                                                                                                                                                  | 38 |
| 2.3.   | Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....                                                                                                                                                     | 39 |
| 2.3.1. | Nhóm chỉ tiêu về hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp .....                                                                                                                       | 39 |
| 2.3.2. | Nhóm chỉ tiêu về quản lý hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp.....                                                                                                                | 40 |
| 2.3.3. | Nhóm chỉ tiêu về các yếu tố ảnh hưởng quản lý hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp.....                                                                                           | 40 |
|        | <b>Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG CHO VAY KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH QUẢNG NINH ...</b>                                    | 41 |
| 3.1.   | Thực trạng hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp tại các ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh .....                                                                         | 41 |
| 3.1.1. | Khái quát tình hình hoạt động của các doanh nghiệp và ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh.....                                                                   | 41 |

|                                                                                                                                                                   |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.1.2. Thực trạng hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp tại các ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh .....                                             | 58        |
| 3.2. Thực trạng quản lý hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp tại các ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh.....                                        | 65        |
| 3.2.1. Chính sách cho vay khách hàng doanh nghiệp tại các ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh.....                                                        | 65        |
| 3.2.2. Tổ chức triển khai hoạt động cho vay.....                                                                                                                  | 67        |
| 3.2.3. Kiểm soát hoạt động cho vay.....                                                                                                                           | 69        |
| 3.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp tại các ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh.....                          | 78        |
| 3.3.1. Các yếu tố chủ quan.....                                                                                                                                   | 78        |
| 3.3.2. Nhân tố bên ngoài .....                                                                                                                                    | 81        |
| 3.4. Đánh giá công tác quản lý hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp tại các ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh.....                                 | 83        |
| 3.4.1. Những kết quả đạt được .....                                                                                                                               | 83        |
| 3.4.2. Những hạn chế và nguyên nhân.....                                                                                                                          | 84        |
| <b>Chương 4. GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG CHO VAY ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP TẠI CÁC NGÂN HÀNG TMCP TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH QUẢNG NINH.....</b> | <b>90</b> |
| 4.1. Định hướng hoạt động kinh doanh của các ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh.....                                                                     | 90        |
| 4.1.1. Phương hướng hoạt động của hệ thống ngân hàng Việt Nam.....                                                                                                | 90        |
| 4.1.2. Định hướng hoạt động cho vay doanh nghiệp của các ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh năm 2018.....                                                | 94        |
| 4.2. Giải pháp hoàn thiện công tác quản lý hoạt động cho vay đối với khách hàng doanh nghiệp của các ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh.....             | 96        |

|                                                                                                                                          |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.2.1. Xây dựng chiến lược phục vụ các khách hàng doanh nghiệp lâu<br>dài, với phương châm “ngân hàng chủ động tìm đến khách hàng” ..... | 96  |
| 4.2.2. Xây dựng chính sách cho vay khách hàng doanh nghiệp hợp lí.....                                                                   | 99  |
| 4.2.3. Nâng cao chất lượng kiểm soát hoạt động cho vay .....                                                                             | 100 |
| 4.2.4. Đa dạng hóa các gói sản phẩm và nâng cao tính cạnh tranh của các<br>sản phẩm dành riêng cho khách hàng doanh nghiệp .....         | 102 |
| 4.2.5. Đào tạo, nâng cao chất lượng nhân sự .....                                                                                        | 103 |
| 4.3. Các kiến nghị .....                                                                                                                 | 105 |
| 4.3.1. Đối với Chính phủ.....                                                                                                            | 105 |
| 4.3.2. Đối với Ngân hàng Nhà nước .....                                                                                                  | 106 |
| <b>KẾT LUẬN</b> .....                                                                                                                    | 109 |
| <b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....                                                                                                 | 111 |
| <b>PHỤ LỤC</b> .....                                                                                                                     | 113 |



**DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT**

|        |                              |
|--------|------------------------------|
| DN     | Doanh nghiệp vừa và nhỏ      |
| HTX    | Hợp tác xã                   |
| NHTMCP | Ngân hàng thương mại cổ phần |
| RRTD   | Rủi ro tín dụng              |
| SXKD   | Sản xuất kinh doanh          |
| TCTD   | Tổ chức tín dụng             |
| TĐTS   | Thẩm định tài sản            |
| TNHH   | Trách nhiệm hữu hạn          |
| TSDB   | Tài sản đảm bảo              |

## DANH MỤC BẢNG

|            |                                                                                                                                                                          |    |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Bảng 3.1:  | Thống kê doanh nghiệp đăng ký mới trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh giai đoạn 2015 - 2017 .....                                                                               | 41 |
| Bảng 3.2:  | Tình hình huy động vốn tại VP Bank Quảng Ninh, Liên Việt Post Bank Quảng Ninh, MB Quảng Ninh giai đoạn 2015 - 2017 ....                                                  | 52 |
| Bảng 3.3:  | Tình hình sử dụng vốn của VP Bank Quảng Ninh, Liên Việt Post Bank Quảng Ninh, MB Quảng Ninh giai đoạn 2015 - 2017 ....                                                   | 55 |
| Bảng 3.4:  | So sánh lãi suất cho vay tại VP Bank Quảng Ninh, Liên Việt Post Bank Quảng Ninh, MB Quảng Ninh năm 2017 .....                                                            | 56 |
| Bảng 3.5:  | Kết quả hoạt động kinh doanh tại VP Bank Quảng Ninh, Liên Việt Post Bank Quảng Ninh, MB Quảng Ninh từ 2015 - 2017 .....                                                  | 57 |
| Bảng 3.6:  | Tình hình doanh số cho vay khách hàng doanh nghiệp của VP Bank Quảng Ninh, Liên Việt Post Bank Quảng Ninh, MB Quảng Ninh giai đoạn 2015 - 2017 .....                     | 61 |
| Bảng 3.7:  | Tình hình dư nợ cho vay theo kỳ hạn của VP Bank Quảng Ninh, Liên Việt Post Bank Quảng Ninh, MB Quảng Ninh giai đoạn 2015 - 2017 .....                                    | 62 |
| Bảng 3.8:  | Tình hình doanh số thu nợ của VP Bank Quảng Ninh, Liên Việt Post Bank Quảng Ninh, MB Quảng Ninh giai đoạn 2015 - 2017 .....                                              | 64 |
| Bảng 3.9:  | Kết quả khảo sát đánh giá của doanh nghiệp về quản lý hoạt động cho vay tại ngân hàng VP Bank, ngân hàng Liên Việt Post Bank, MB Bank trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh ..... | 71 |
| Bảng 3.10: | Kết quả khảo sát đánh giá của cán bộ, nhân viên về hoạt động quản lý cho vay doanh nghiệp tại các NHTMCP trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh .....                              | 74 |
| Bảng 3.11: | Tình hình nợ quá hạn của VP Bank, Liên Việt Post Bank, MB Bank trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh giai đoạn 2015 - 2017 .....                                                  | 77 |