

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

NGUYỄN THỊ MINH NGỌC

**PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG HỖ TRỢ DOANH NGHIỆP
NHỎ VÀ VỪA Ở NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2012

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

NGUYỄN THỊ MINH NGỌC

**PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG HỖ TRỢ DOANH NGHIỆP
NHỎ VÀ VỪA Ở NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

Chuyên ngành: Quản lý - Kinh tế

Mã số: 60 34 04 10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

NGƯỜI HƯỚNG DẪN KHOA HỌC: PGS.TS. TRẦN CHÍ THIỆN

THÁI NGUYÊN - 2012

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan bản luận văn này là công trình nghiên cứu khoa học độc lập của tôi. Các số liệu, kết quả nêu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

TÁC GIẢ LUẬN VĂN

NGUYỄN THỊ MINH NGỌC

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành tốt luận văn này, tôi đã nhận được sự giúp đỡ tận tình của cơ quan, tổ chức, cá nhân. Tôi xin bày tỏ lời cảm ơn trân trọng nhất tới các tập thể và cá nhân đã tận tình giúp đỡ trong suốt quá trình học tập và hoàn thành luận văn thạc sĩ kinh tế của mình.

Tôi xin bày tỏ lòng cảm ơn sâu sắc tới thầy giáo PGS.TS Trần Chí Thiện - người thầy đã trực tiếp hướng dẫn, chỉ bảo cho tôi trong suốt quá trình nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Tôi xin bày tỏ lòng cảm ơn chân thành và sâu sắc tới các thầy cô giáo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên, khoa Sau đại học đã trang bị cho tôi những kiến thức trong quá trình học tập và tạo điều kiện giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ của Ban giám đốc Chi nhánh Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Thái Nguyên, các phòng ban trong chi nhánh đã cung cấp tài liệu và tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình thực hiện đề tài.

Tôi xin cảm ơn gia đình, bạn bè, đồng nghiệp đã động viên, khích lệ và giúp đỡ tôi trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Thái Nguyên, ngày.... tháng năm 2012

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Minh Ngọc

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

APEC	: Diễn đàn hợp tác kinh tế Châu Á – Thái Bình Dương
ATM	: Máy rút tiền tự động
CIC	: Trung tâm thông tin tín dụng – Ngân hàng Nhà nước
DEG	: Công ty đầu tư và phát triển Đức
DN	: Doanh nghiệp
DNNVV	: Doanh nghiệp nhỏ và vừa
DPRR	: Dự phòng rủi ro
GDP	: Tổng sản phẩm quốc nội
GEF	: Quỹ môi trường toàn cầu
HTLS	: Hỗ trợ lãi suất
HTX	: Hợp tác xã
JIBIC	: Ngân hàng hợp tác quốc tế Nhật Bản
KFW	: Ngân hàng tái thiết Đức
NHCT	: Ngân hàng thương mại cổ phần công thương
NHDT&PT	: Ngân hàng đầu tư và phát triển
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
NHTMCP	: Ngân hàng thương mại cổ phần
NN&PT	: Nông nghiệp và phát triển
SMEDF – EU	: Dự án quỹ phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa Châu Âu
SXKD	: Sản xuất kinh doanh
TK&HQNL	: Tiết kiệm và hiệu quả năng lượng
TNHH	: Trách nhiệm hữu hạn
UNDP	: Chương trình phát triển liên hợp quốc
WTO	: Tổ chức thương mại thế giới

MỤC LỤC

<i>LỜI CAM ĐOAN</i>	<i>i</i>
<i>LỜI CẢM ƠN</i>	<i>ii</i>
<i>DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT</i>	<i>ii</i>
<i>MỤC LỤC</i>	<i>iv</i>
<i>DANH MỤC BẢNG</i>	<i>viii</i>
Lời mở đầu	1
1. Tính cấp thiết của đề tài.....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài.....	2
3. Đối tượng, phạm vi nghiên cứu đề tài.....	3
4. Phương pháp nghiên cứu.....	3
5. Kết cấu của đề tài.....	3
Chương 1: LÝ LUẬN VỀ PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG HỖ TRỢ DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Vai trò của doanh nghiệp nhỏ và vừa trong nền kinh tế	1
1.1.1. Khái niệm doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	1
1.1.2. Vai trò của DN NVV trong nền kinh tế.....	6
1.1.3. Đặc điểm của DN NVV.....	10
1.2 Tổng quan về phát triển tín dụng ngân hàng đối với DN NVV	11
1.2.1 Khái niệm và đặc trưng của tín dụng ngân hàng.....	11
1.2.2 Vai trò của tín dụng.....	12
1.2.3 Các hình thức tín dụng ngân hàng cung ứng cho DN NVV.....	14
1.3 Các nhân tố ảnh hưởng đến việc phát triển tín dụng ngân hàng hỗ trợ DN NVV	25
1.4 Kinh nghiệm của một số nước về phát triển tín dụng hỗ trợ DN NVV cho NHCT TN	28

1.4.1. Tín dụng đối với DNNVV của một số nước	28
1.4.2. Bài học kinh nghiệm đối với ngân hàng Công thương Thái Nguyên ..	29
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	32
2.1 Câu hỏi nghiên cứu.....	32
2.2 Phương pháp nghiên cứu.....	32
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	32
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin	33
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	34
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu đánh giá việc phát triển tín dụng đối với DN NVV	35
2.3.1 Chỉ tiêu phát triển tín dụng đối với DN NVV theo chiều rộng	35
2.3.2 Chỉ tiêu phát triển tín dụng đối với DN NVV theo chiều sâu	36
2.4. Một số chỉ tiêu đo lường hiệu quả tín dụng DN NVV	37
2.4.1. Nhóm chỉ tiêu về quy mô và cơ cấu tín dụng DN NVV của NHTM	37
2.4.2. Nhóm chỉ tiêu phân tích chất lượng tín dụng	38
Chương 3: THỰC TRẠNG PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG NGÂN HÀNG HỖ TRỢ DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA Ở NGÂN HÀNG CÔNG THƯƠNG THÁI NGUYÊN	40
3.1 Tín dụng ngân hàng đối với các doanh nghiệp NVV trên địa bàn Thái Nguyên.....	40
3.1.1. Tình hình kinh tế xã hội tác động đến phát triển DN NVV ở Thái Nguyên.....	40
3.1.2. Thực trạng phát triển DN NVV trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	42
3.1.3. Những kết quả đạt được, hạn chế và nguyên nhân của sự phát triển các DN trên địa bàn.....	47
3.1.4. Hoạt động của các TCTD cho vay đối với doanh nghiệp trên địa bàn Thái Nguyên	52

3.2. Thực trạng hoạt động tín dụng ngân hàng hỗ trợ cho DN NVV ở NHCT Thái Nguyên	57
3.2.1. Quá trình phát triển của NHCT Việt Nam.....	57
3.2.2. Quá trình phát triển các sản phẩm tín dụng của NH Công Thương cho DN NVV.....	59
3.2.3. Thực trạng hoạt động tín dụng ngân hàng hỗ trợ DNNVV ở NHCT Thái Nguyên.....	61
3.2.4. Tình hình huy động vốn ở NHCT Thái Nguyên.....	72
3.3. Đánh giá về phát triển tín dụng hỗ trợ DN NVV ở NHCT Thái Nguyên	77
3.3.1. Những kết quả đạt được.....	77
3.3.2 Tồn tại và nguyên nhân.....	78
Chương 4: GIẢI PHÁP PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG NGÂN HÀNG HỖ TRỢ DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA Ở NGÂN HÀNG CÔNG THƯƠNG THÁI NGUYÊN	81
4.1 Định hướng phát triển tín dụng ngân hàng	81
4.1.1. Định hướng và kế hoạch phát triển doanh nghiệp NVV.....	81
4.1.2. Định hướng phát triển các DN NVV ở tỉnh Thái Nguyên.....	83
4.2 Các giải pháp phát triển tín dụng hỗ trợ doanh nghiệp nhỏ và vừa của ngân hàng công thương Thái Nguyên	85
4.2.1. Giải pháp nâng cao hiệu quả huy động vốn đáp ứng yêu cầu vốn vay trên địa bàn.....	85
4.2.2. Mở rộng mạng lưới hoạt động của NHCT Thái Nguyên.....	87
4.2.3. Giải pháp xử lý nợ tồn đọng và chấn chỉnh hoạt động tín dụng trên địa bàn.....	88
4.2.4. Điều chỉnh lãi suất linh hoạt cho phù hợp với DN NVV.....	90
4.2.5. Ứng dụng phương pháp tính điểm tín dụng trong cho vay đối với các DN NVV.....	90

4.2.6. Xây dựng các chương trình, dự án cho vay riêng của DN NVV	92
4.2.7. Giải pháp đào tạo và sử dụng CBTD DN đủ năng lực thực hiện tín dụng có hiệu quả	93
4.2.8. Giải pháp từ nội lực DN NVV để phát triển	95
4.3 Một số kiến nghị	97
4.3.1. Kiến nghị với tỉnh và ban ngành trên địa bàn Thái Nguyên.....	97
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước	99
4.3.3. Kiến nghị với NHCT Việt Nam.....	100
Kết luận	102
Tài liệu tham khảo	104

DANH MỤC BẢNG TRONG LUẬN VĂN

Bảng 3.1. Số lượng doanh nghiệp và lao động	40
Bảng 3.2. Quy mô và cơ cấu doanh nghiệp.....	45
Bảng 3.3. Tổng hợp huy động vốn của các tổ chức tín dụng	54
Bảng 3.4. Tổng hợp dư nợ của các tổ chức tín dụng	56
Bảng 3.5. Tổng hợp dư nợ của Ngân hàng Công thương Thái Nguyên	63
Bảng 3.6. Dư nợ theo thành phần của NHCT Thái Nguyên	66
Bảng 3.7. Dư nợ theo ngành của NHCT Thái Nguyên	67
Bảng 3.8. Tổng hợp dư nợ quá hạn của NHCT Thái Nguyên	69
Bảng 3.9. Tổng hợp huy động vốn của NHCT Thái Nguyên	74
Bảng 3.10. Tình hình huy động vốn và cho vay từ năm 2009 - 2011.....	76