

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

NGUYỄN THỊ TÚ QUYÊN

ĐẨY MẠNH CHO VAY DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
CÔNG THƯƠNG LƯU XÁ

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

NGUYỄN THỊ TÚ QUYÊN

ĐẨY MẠNH CHO VAY DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
CÔNG THƯƠNG LƯU XÁ

Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh

Mã số: 60.34.01.02

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. NGUYỄN THỊ LAN ANH

THÁI NGUYÊN - 2014

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan những nội dung trong luận văn này là do tôi thực hiện dưới sự hướng dẫn của TS. Nguyễn Thị Lan Anh. Mọi tham khảo dùng trong luận văn đều được trích dẫn nguồn gốc rõ ràng. Các nội dung nghiên cứu và kết quả trong đề tài này là trung thực và chưa từng được ai công bố trong bất cứ công trình nào.

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Tú Quyên

LỜI CẢM ƠN

Luận văn này được hoàn thành với sự hướng dẫn giúp đỡ của Phòng Quản lý đào tạo Sau Đại học trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên.

Tôi xin gửi lời cảm ơn tới Nhà trường và Phòng Quản lý đào tạo Sau Đại học đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập và làm luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn đến TS.Nguyễn Thị Lan Anh - người đã trực tiếp hướng dẫn và cho tôi những ý kiến quý báu trong quá trình hoàn thành luận văn.

Xin chân thành cảm ơn tập thể Ban giám đốc và các CBNV của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá đã cung cấp thông tin, số liệu và tạo điều kiện thuận lợi để tôi hoàn thành luận văn này.

Tôi xin cảm ơn đến toàn thể người thân trong gia đình, bạn bè và đồng nghiệp đã quan tâm, giúp đỡ, động viên cho tôi trong suốt quá trình học tập và hoàn thành luận văn.

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Tú Quyên

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN.....	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC BẢNG	viii
DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ	x
MỞ ĐẦU.....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu.....	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 của luận văn.....	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CHO VAY DNNVV	
CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Khái quát về NHTM	4
1.1.1. Khái niệm NHTM.....	4
1.1.2. Chức năng của NHTM.....	4
1.1.3. Các hoạt động của NHTM.....	5
1.2. Hoạt động cho vay DNNVV của NHTM	8
1.2.1. Tổng quan về DNNVV	8
1.2.2. Hoạt động cho vay DNNVV của NHTM.....	15
1.3. Những yếu tố ảnh hưởng tới đẩy mạnh hoạt động cho vay DNNVV	
của NHTM	28
1.3.1. Các nhân tố thuộc về phía các ngân hàng thương mại	28
1.3.2. Các nhân tố thuộc về doanh nghiệp.....	31
1.3.3. Các yếu tố thuộc về môi trường bên ngoài.....	32
1.4. Kinh nghiệm cho vay đối với DNNVV của một số NHTM.....	33

1.4.1. Kinh nghiệm cho vay đối với DNNVV của các NHTM nước ngoài	33
1.4.2. Kinh nghiệm cho vay đối với DNNVV của các NHTM Việt Nam ..	36
1.4.3. Bài học kinh nghiệm cho vay DNNVV đối với ngân hàng TMCP Công thương Lưu Xá	39
Kết luận chương 1	39
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	40
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	40
2.2. Phương pháp nghiên cứu	40
2.2.1. Thiết kế nghiên cứu.....	40
2.2.2. Đối tượng tiếp cận.....	40
2.2.3. Phương pháp thu thập thông tin.....	41
2.2.4. Phương pháp phân tích.....	42
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu.....	43
2.3.1. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng	43
2.3.2. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá kết quả và hiệu quả của hoạt động cho vay đối với khách hàng DNNVV tại ngân hàng	43
Kết luận chương 2	44
Chương 3: THỰC TRẠNG CHO VAY ĐỐI VỚI DNNVV TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH LƯU XÁ	45
3.1. Giới thiệu về Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá.....	45
3.1.1. Giới thiệu chung	45
3.1.2. Mô hình tổ chức của NHTMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá.....	47
3.1.3. Cơ sở vật chất kỹ thuật và lao động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá	50

3.2. Hoạt động kinh doanh của NHTMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá giai đoạn 2011 - 2013	51
3.2.1. Hoạt động huy động vốn	51
3.2.2. Hoạt động cho vay	54
3.2.3. Các hoạt động khác.....	56
3.2.4. Kết quả hoạt động kinh doanh.....	57
3.3. Phân tích thực trạng cho vay đối với khách hàng DNNVV tại NHTMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá giai đoạn 2011 - 2013	58
3.3.1. Thực trạng mở rộng quy mô cho vay	58
3.3.2. Tăng trưởng số lượng DNNVV có quan hệ vay vốn tại chi nhánh... 64	
3.3.3. Tăng trưởng dư nợ bình quân.....	65
3.3.4. Tăng trưởng thu nhập từ hoạt động cho vay DNNVV.....	67
3.3.5. Phân tích thực trạng kiểm soát rủi ro tại NHTMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá giai đoạn 2011 - 2013	68
3.4. Đánh giá nguyên nhân và cơ hội tiếp cận nguồn vốn của DNNVV tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá thông qua phiếu điều tra.....	71
3.4.1. Đánh giá của CBTD.....	71
3.4.2. Đánh giá của DNNVV.....	72
3.5. Đánh giá chung thực trạng hoạt động cho vay DNNVV tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá.....	77
3.5.1. Những kết quả đạt được.....	77
3.5.2. Những hạn chế và nguyên nhân	78
Kết luận chương 3	83
Chương 4: GIẢI PHÁP ĐẨY MẠNH CHO VAY DNNVV TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH LƯU XÁ.....	83
4.1. Quan điểm, định hướng đẩy mạnh cho vay đối DNNVV	83

4.1.1. Định hướng phát triển chung.....	83
4.1.2. Định hướng đẩy mạnh cho vay đối với DNNVV.....	84
4.2. Giải pháp đẩy mạnh cho vay DNNVV tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá.....	86
4.2.1. Đa dạng hoá các hình thức cho vay và nâng cao chất lượng các sản phẩm cho vay đối với các DNNVV.....	87
4.2.2. Đa dạng hoá phương thức cho vay.....	88
4.2.3. Cải tiến thủ tục, cơ chế cấp tín dụng cho DNNVV.....	88
4.2.4. Mở rộng điều kiện về tài sản đảm bảo.....	89
4.2.5. Nâng cao chất lượng cán bộ tín dụng.....	90
4.2.6. Thực hiện chế độ đãi ngộ, động viên khen thưởng kịp thời đối với cán bộ tín dụng phụ trách DNNVV.....	92
4.2.7. Nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động marketing ngân hàng.....	92
4.2.8. Tăng cường hệ thống thông tin và hiện đại hóa công nghệ ngân hàng...	94
4.3. Kiến nghị.....	95
4.3.1. Với Chính phủ, các bộ, ngành liên quan.....	95
4.3.2. Với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.....	96
4.3.3. Với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam.....	96
4.3.4. Với UBND tỉnh Thái Nguyên.....	97
Kết luận chương 4.....	98
KẾT LUẬN	98
TÀI LIỆU THAM KHẢO	101
PHỤ LỤC	103

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

STT	Ký hiệu chữ viết tắt	Nguyên nghĩa
1	CBTD	Cán bộ tín dụng
2	CP	Chính phủ
3	DN	Doanh nghiệp
4	DNNVV	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
5	HĐTD	Hợp đồng tín dụng
6	NĐ	Nghị định
7	NH	Ngân hàng
8	NHNN	Ngân hàng nhà nước
9	NHTM	Ngân hàng thương mại
10	QĐ	Quyết định
11	QH	Quốc hội
12	RRTD	Rủi ro tín dụng
13	SXKD	Sản xuất kinh doanh
14	TCTD	Tổ chức tín dụng
15	TMCP	Thương mại cổ phần
16	TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
17	TSBĐ	Tài sản bảo đảm
18	UBND	Ủy ban nhân dân

DANH MỤC BẢNG

Bảng 1.1. Doanh nghiệp nhỏ và vừa theo quy mô tổng nguồn vốn.....	9
Bảng 3.1: Hoạt động huy động vốn của NHTMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá giai đoạn 2011 - 2013	52
Bảng 3.2. Dư nợ và chất lượng cho vay tại NHTMCT Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá giai đoạn 2011 - 2013	54
Bảng 3.3: Kết quả kinh doanh giai đoạn 2011 - 2013	58
Bảng 3.4. Tăng trưởng dư nợ cho vay DNNVV giai đoạn 2011 - 2013.....	59
Bảng 3.5. Tăng trưởng dư nợ cho vay theo kỳ hạn và ngành nghề giai đoạn 2011 - 2013	61
Bảng 3.6. Tăng trưởng dư nợ cho vay theo phương thức cho vay và đảm bảo tiền vay giai đoạn 2011 – 2013	62
Bảng 3.7: Số lượng DNNVV có quan hệ vay vốn tại chi nhánh giai đoạn 2011 - 2013.....	64
Bảng 3.8: Tăng trưởng dư nợ bình quân DNNVV giai đoạn 2011 - 2013	66
Bảng 3.9: Tăng trưởng thu nhập từ cho vay DNNVV giai đoạn 2011 - 2013	67
Bảng 3.10. Chất lượng cho vay DNNVV giai đoạn 2011 - 2013.....	69
Bảng 3.11: Tỷ lệ trích lập dự phòng RRTD.....	70
Bảng 3.12. Đánh giá của CBTD về khả năng tiếp cận vốn vay của DNNVV tại ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Lưu Xá.....	71
Bảng 3.13. Nhóm tiêu chí về mức độ đáp ứng	73
Bảng 3.14. Nhóm tiêu chí về mức độ tin cậy.....	74
Bảng 3.15. Nhóm tiêu chí về năng lực phục vụ.....	74
Bảng 3.16. Nhóm tiêu chí về thái độ phục vụ.....	75
Bảng 3.17. Nhóm tiêu chí về cơ sở vật chất	76
Bảng 3.18. Nhóm tiêu chí về nhu cầu vay vốn của doanh nghiệp.....	77