

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

**NGUYỄN ĐÌNH HOÀNG**

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY ĐÓI VỚI  
DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG  
TMCP PHÁT TRIỂN NHÀ ĐỒNG BẰNG  
SÔNG CỬU LONG CHI NHÁNH BẮC NINH**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ  
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

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

**NGUYỄN ĐÌNH HOÀNG**

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY ĐỐI VỚI  
DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG  
TMCP PHÁT TRIỂN NHÀ ĐỒNG BẰNG  
SÔNG CỬU LONG CHI NHÁNH BẮC NINH**

**Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. Đàm Thanh Thủy**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, kết quả nghiên cứu nêu trong đề cương luận văn là trung thực và chưa từng được ai công bố trong bất kỳ công trình nào khác.

*Thái Nguyên, tháng                      năm 2015*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Đình Hoàng**

## LỜI CẢM ƠN

Trên thực tế, không có sự thành công nào mà không gắn liền với những sự hỗ trợ, giúp đỡ dù ít hay nhiều, dù trực tiếp hay gián tiếp của người khác. Trong suốt thời gian từ khi bắt đầu học tập, nghiên cứu chương trình Cao học chuyên ngành Quản lý kinh tế của trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên đến nay, tác giả đã nhận được rất nhiều sự quan tâm, giúp đỡ của quý Thầy/Cô, gia đình, bè bạn và đồng nghiệp.

Với lòng biết ơn sâu sắc nhất, tác giả xin gửi đến quý Thầy/Cô trong và ngoài Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên đã cùng với tri thức và tâm huyết của mình để truyền đạt vốn kiến thức quý báu, phương pháp nghiên cứu khoa học trong suốt thời gian tác giả học tập, nghiên cứu tại Trường và tại Ngân hàng TMCP Phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long chi nhánh Bắc Ninh.

Tác giả xin chân thành cảm ơn TS. Đàm Thanh Thủy đã dành nhiều thời gian, công sức để hướng dẫn nghiên cứu và hoàn thành đề tài luận văn ***“Nâng cao hiệu quả cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng TMCP phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long chi nhánh Bắc Ninh”***.

Tác giả gửi lời biết ơn sâu sắc tới gia đình, bè bạn và đồng nghiệp luôn tạo những điều kiện tốt nhất trong quá trình học tập cũng như nghiên cứu, hoàn thành luận văn.

Do thời gian có hạn và kinh nghiệm nghiên cứu khoa học chưa nhiều nên luận văn không tránh khỏi những khiếm khuyết. Tác giả rất mong nhận được những ý kiến đóng góp quý báu của quý Thầy/Cô, các nhà khoa học và bạn bè, đồng nghiệp để luận văn hoàn thiện và mang ý nghĩa thực tiễn hơn.

*Thái Nguyên, tháng.....năm 2015*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Đình Hoàng**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CHỮ VIẾT TẮT.....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG .....	vii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ.....	viii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của luận văn .....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Những đóng góp mới của luận văn.....	3
5. Kết cấu của luận văn .....	4
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ HOẠT ĐỘNG CHO VAY ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....	<b>5</b>
1.1. Cơ sở lý luận về hoạt động cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa của Ngân hàng thương mại .....	5
1.1.1. Một số lý luận cơ bản về DNN&V .....	5
1.1.2. Một số lý luận về hoạt động cho vay đối với DNN&V của Ngân hàng thương mại.....	9
1.1.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến hiệu quả cho vay DNN&V của NHTM .....	15
1.1.4. Các chỉ tiêu đánh giá kết quả và phản ánh hiệu quả cho vay đối với DNN&V .....	23
1.2. Cơ sở thực tiễn về hiệu quả cho vay đối với DNN&V của NHTM .....	27
1.2.1. Thực tiễn về hiệu quả cho vay đối với DNN&V của Ngân hàng TMCP phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long.....	27

1.2.2. Thực tiễn về hiệu quả cho vay đối với DNN&V của Ngân hàng TMCP phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long chi nhánh Hà Nội .....	29
1.2.3. Thực tiễn về hiệu quả cho vay đối với DNN&V của Ngân hàng TMCP phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long chi nhánh Phú Thọ .....	31
1.2.4. Bài học kinh nghiệm rút ra từ thực tiễn về hiệu quả cho vay đối với DNN&V của Ngân hàng TMCP phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long chi nhánh Bắc Ninh.....	32
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....</b>	<b>35</b>
2.1. Các câu hỏi đặt ra mà đề tài cần giải quyết.....	35
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	35
2.2.1. Phương pháp tiếp cận và khung phân tích .....	35
2.2.2. Phương pháp thu thập số liệu.....	38
2.2.3. Phương pháp xử lý và tổng hợp thông tin.....	38
2.2.4. Phương pháp phân tích số liệu .....	38
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	39
2.3.1. Các chỉ tiêu đánh giá kết quả cho vay đối với DNN&V .....	39
2.3.2. Các chỉ tiêu phản ánh hiệu quả cho vay đối với DNN&V .....	39
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG HIỆU QUẢ CHO VAY ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI MHB CHI NHÁNH BẮC NINH .....</b>	<b>41</b>
3.1. Khái quát về MHB chi nhánh Bắc Ninh.....	41
3.1.1. Sơ lược quá trình hình thành, phát triển của MHB chi nhánh Bắc Ninh....	41
3.1.2. Cơ cấu tổ chức.....	42
3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của MHB chi nhánh Bắc Ninh .....	44
3.2. Thực trạng hiệu quả cho vay đối với DNN&V tại MHB chi nhánh Bắc Ninh.....	52
3.2.1. Quy trình cho vay DNN&V tại MHB chi nhánh Bắc Ninh.....	52
3.2.2. Kết quả và hiệu quả cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa tại MHB Bắc Ninh giai đoạn 2012 – 2014.....	60

3.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến hiệu quả cho vay đối với DNN&V tại MHB chi nhánh Bắc Ninh.....	68
3.3.1. Các yếu tố thuộc về Ngân hàng .....	68
3.3.2. Các yếu tố thuộc về DNN&V .....	72
3.4. Những kết quả đạt được và những hạn chế của hoạt động cho vay đối với DNN&V tại MHB chi nhánh Bắc Ninh.....	74
3.4.1. Những kết quả đạt được của hoạt động cho vay đối với DNN&V tại MHB chi nhánh Bắc Ninh.....	74
3.4.2. Những hạn chế của hoạt động cho vay đối với DNN&V tại MHB chi nhánh Bắc Ninh và nguyên nhân .....	77
<b>Chương 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI MHB CHI NHÁNH BẮC NINH.....</b>	<b>84</b>
4.1. Định hướng và mục tiêu phát triển của MHB chi nhánh Bắc Ninh.....	84
4.1.1. Định hướng và mục tiêu chung của MHB .....	84
4.1.2. Định hướng và mục tiêu của hoạt động cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại MHB Bắc Ninh.....	88
4.2. Đề xuất một số giải pháp nâng cao hiệu quả cho vay đối với DNN&V tại MHB chi nhánh Bắc Ninh.....	90
4.2.1. Nâng cao chất lượng quy trình tín dụng .....	90
4.2.2. Hoàn thiện và nâng cấp hệ thống thông tin.....	93
4.2.3. Đào tạo và nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ kinh doanh .....	94
4.2.4. Đa dạng hoá các hình thức, sản phẩm cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa..	95
4.2.5. Nâng cao hiệu quả xử lý các khoản nợ quá hạn.....	96
4.2.6. Tăng cường công tác kiểm tra kiểm toán nội bộ.....	97
4.3. Kiến nghị để thực hiện các giải pháp đề ra .....	98
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>102</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>104</b>

## DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CHỮ VIẾT TẮT

Viết tắt	Nguyên nghĩa
CBKD	Cán bộ kinh doanh
DNN&V	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
NHNN	Ngân hàng nhà nước
MHB	Ngân hàng TMCP phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long
MHB Bắc Ninh	Ngân hàng TMCP phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long chi nhánh Bắc Ninh
NH	Ngân hàng
NHTM	Ngân hàng thương mại



**DANH MỤC CÁC BẢNG**

Bảng 3.1. Tình hình huy động vốn tại MHB Bắc Ninh giai đoạn 2012-2014.....	48
Bảng 3.2. Tỷ trọng nguồn vốn của MHB trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh .....	49
Bảng 3.3. Hoạt động cho vay giai đoạn 2012-2014 của Ngân hàng MHB Bắc Ninh .....	50
Bảng 3.4. Hiệu quả cho vay DNN&V giai đoạn 2012-2014 .....	60
Bảng 3.5. Cơ cấu dư nợ cho vay DNN&V giai đoạn 2012-2014 .....	63
Bảng 3.6. Cơ cấu dư nợ DNN&V theo ngành kinh tế giai đoạn 2012-2014..	66
Bảng 3.7. Cơ cấu dư nợ theo nguồn vốn giai đoạn 2012 – 2014.....	67
Bảng 3.8. Đội ngũ cán bộ thẩm định tại MHB Bắc Ninh.....	75

## DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ

### **Biểu đồ:**

Biểu đồ 3.1. Cơ cấu nguồn vốn theo kỳ hạn giai đoạn 2012-2014.....	49
Biểu đồ 3.2. Cơ cấu dư nợ theo thời hạn cho vay giai đoạn 2012-2014.....	51
Biểu đồ 3.3. Cơ cấu dư nợ theo thành phần kinh tế giai đoạn 2012-2014.....	52
Biểu đồ 3.4. Cơ cấu dư nợ DNN&V theo thời hạn giai đoạn 2012-2014 .....	64
Biểu đồ 3.5. Cơ cấu dư nợ DNN&V theo ngành kinh tế.....	66
giai đoạn 2012 - 2014.....	66
Biểu đồ 3.6. Cơ cấu dư nợ theo nguồn vốn giai đoạn 2012-2014 .....	68

### **Sơ đồ:**

Sơ đồ 2.1. Khung nghiên cứu giải pháp nâng cao hiệu quả cho vay đối với DNN&V tại MHB chi nhánh Bắc Ninh.....	37
Sơ đồ 3.1. Cơ cấu tổ chức tại MHB Bắc Ninh.....	43
Sơ đồ 3.2. Quy trình tín dụng của MHB .....	53