

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

ĐOÀN THỊ MAI HƯƠNG

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ TÍN DỤNG
ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA
TẠI VIETINBANK, CHI NHÁNH ĐỀN HÙNG**

**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**

ĐOÀN THỊ MAI HƯƠNG

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ TÍN DỤNG
ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA
TẠI VIETINBANK, CHI NHÁNH ĐỀN HÙNG**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế
Mã số: 60.34.04.10**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

NGƯỜI HƯỚNG DẪN KHOA HỌC: TS LÊ ANH VŨ

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, kết quả đã nêu trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng, trung thực và chưa được dùng để bảo vệ một học vị nào khác. Mọi sự giúp đỡ cho việc hoàn thành luận văn đều đã được cảm ơn. Các thông tin, trích dẫn trong luận văn đều đã được ghi rõ nguồn gốc./.

Thái Nguyên, ngày ... tháng ... năm 2015

Tác giả luận văn

Đoàn Thị Mai Hương

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: “*Nâng cao hiệu quả tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại VietinBank chi nhánh Đền Hùng*”, 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 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 tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của giáo viên hướng dẫn **TS. Lê Anh Vũ**.

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ, đóng góp nhiều ý kiến quý báu của các nhà khoa học, 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 còn được sự giúp đỡ và cộng tác của các đồng chí tại các địa điểm nghiên cứu, tôi xin chân thành cảm ơn các bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã 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, ngày ... tháng 10 năm 2015

Tác giả luận văn

Đoàn Thị Mai Hương

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG	vii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của việc nghiên cứu đề tài.....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của luận văn	2
3. Đối tượng, phạm vi nghiên cứu	3
4. Ý nghĩa khoa học của đề tài nghiên cứu	3
5. Kết cấu đề tài.....	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ HIỆU QUẢ TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	5
1.1. Cơ sở lý luận về hoạt động tín dụng tại Ngân hàng thương mại	5
1.1.1. Ngân hàng thương mại.....	5
1.1.2. Hiệu quả tín dụng ngân hàng	15
1.1.3. Những vấn đề lý luận cơ bản về doanh nghiệp nhỏ và vừa	18
1.1.4. Sự cần thiết phải nâng cao hiệu quả tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa của ngân hàng thương mại	22
1.1.5. Các nhân tố ảnh hưởng tới hiệu quả tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	25
1.2. Cơ sở thực tiễn về nâng cao hiệu quả tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Phú Thọ	39
1.2.1. Kinh nghiệm của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (AgriBank) chi nhánh Gia Cẩm	39

1.2.2. Kinh nghiệm của Ngân hàng đầu tư và phát triển Việt Nam (BIDV) chi nhánh Phú Thọ.....	42
1.2.3. Bài học kinh nghiệm	44
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	46
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	46
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	46
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	46
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin.....	47
2.2.3. Phương pháp tổng hợp, phân tích thông tin.....	47
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	48
Chương 3. THỰC TRẠNG HIỆU QUẢ TÍN DỤNG ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP VỪA VÀ NHỎ TẠI VIETINBANK - CHI NHÁNH ĐỀN HÙNG	52
3.1. Khái quát tình hình phát triển DNNVV ở Phú Thọ	52
3.2. Nhu cầu tín dụng của các doanh nghiệp nhỏ và vừa ở Phú Thọ	55
3.3. Tổng quan về VietinBank Chi nhánh Đền Hùng.....	57
3.3.1. Chức năng, nhiệm vụ của VietinBank - chi nhánh Đền Hùng.....	57
3.3.2. Quy trình cho vay khách hàng DNNVV tại VietinBank Chi nhánh Đền Hùng.....	59
3.3.3. Một số kết quả hoạt động kinh doanh tại VietinBank - Chi nhánh Đền Hùng giai đoạn 2012- 2014.....	60
3.4. Thực trạng hiệu quả tín dụng đối với DNNVV tại chi nhánh Đền Hùng giai đoạn 2012 - 2014.....	65
3.4.1. Cơ cấu danh mục tín dụng và tỷ lệ tăng trưởng dư nợ	66
3.4.2. Cơ cấu cho vay theo ngành kinh tế.....	68
3.4.3. Cơ cấu dư nợ theo thời gian cho vay	70
3.4.4. Chỉ tiêu thu lãi đối với DNNVV từ năm 2012 đến 2014	72
3.4.5. Tỷ lệ nợ quá hạn, tỷ lệ nợ xấu đối với DNNVV	72

3.5. Những nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động tín dụng ngân hàng.....	74
3.5.1. Nguyên nhân từ môi trường kinh tế và chính sách vĩ mô	74
3.5.2. Nguyên nhân từ phía Ngân hàng	76
3.5.3. Nguyên nhân từ phía các doanh nghiệp nhỏ và vừa	78
3.6. Những hạn chế.....	80
3.6.1. Những kết quả đạt được.....	80
3.6.2. Những hạn chế.....	83
Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ TÍN DỤNG ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM CHI NHÁNH ĐÈN HÙNG	86
4.1. Định hướng chung hoạt động tín dụng của VietinBank - Chi nhánh Đền Hùng giai đoạn 2015 - 2020	86
4.1.1. Mở rộng quy mô tín dụng, đa dạng hóa danh mục cho vay, loại hình khách hàng nhằm phân tán rủi ro.....	86
4.1.2. Xây dựng cơ cấu danh mục TSBD theo hướng tăng tỷ trọng dư nợ cho vay có TSBD, TSBD có tính thanh khoản cao	88
4.2. Một số giải pháp.....	89
4.2.1. Các giải pháp trọng tâm đến năm 2020	89
4.2.2. Giải pháp nâng cao hiệu quả tín dụng đối với các doanh nghiệp vừa và nhỏ	93
4.3. Một số kiến nghị đối với VietinBank Chi nhánh Đền Hùng.....	102
KẾT LUẬN.....	105
TÀI LIỆU THAM KHẢO	107

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

DN	: Doanh nghiệp
DNNVV	: Doanh nghiệp nhỏ và vừa
NH	: Ngân hàng
NHTM	: Ngân hàng thương mại
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1. Phân loại doanh nghiệp nhỏ và vừa ở Việt Nam.....	19
Bảng 3.1. Tình hình huy động vốn trong 3 năm 2012 - 2014.....	62
Bảng 3.2. Dư nợ cho vay từ năm 2012 - 2014.....	63
Bảng 3.3. Thu nhập, chi phí và kết quả kinh doanh.....	64
Bảng 3.4. Cơ cấu danh mục tín dụng và tỷ lệ tăng trưởng dư nợ	66
Bảng 3.5. Cơ cấu danh mục tín dụng DNNVV theo ngành kinh tế.....	68
Bảng 3.6. Cơ cấu danh mục tín dụng đối với DNNVV theo thời gian vay vốn	70
Bảng 3.7. Chỉ tiêu thu lãi cho vay đối với DNNVV từ năm 2012 - 2014	72
Bảng 3.8. Cơ cấu nhóm nợ đối với DNNVV	72
Bảng 3.9. Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể với DNNVV giai đoạn 2012 - 2014...73	

DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ

Biểu đồ 3.1. Cơ cấu ngành kinh doanh của các DNNVV trên địa bàn tỉnh Phú Thọ năm 2014	53
Biểu đồ 3.2. Thu nhập, chi phí và kết quả kinh doanh	65
Biểu đồ 3.3. Tỷ lệ tăng trưởng dư nợ tại chi nhánh từ 2012 đến 2014.....	67
Biểu đồ 3.4. Cơ cấu tín dụng DNNVV theo ngành kinh tế giai đoạn 2012 - 2014	69
Biểu đồ 3.5. Dư nợ cho vay DNNVV theo thời hạn, 2012 - 2014	71
Biểu đồ 3.6. Cơ cấu nhóm nợ đối với DNNVV	73