

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

VŨ QUANG TUẤN

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG CHO VAY
ĐỐI VỚI CÁC DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA
TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI
CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN BẮC NINH**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

THÁI NGUYÊN - 2016

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

VŨ QUANG TUẤN

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG CHO VAY
ĐỐI VỚI CÁC DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA
TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI
CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN BẮC NINH**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã ngành: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS. Nguyễn Thị Thu Thương

THÁI NGUYÊN - 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu riêng. Các số liệu nêu trong luận văn là trung thực. Những kết luận khoa học của luận văn chưa được công bố trong bất kỳ công trình nào khác.

Tác giả luận văn

Vũ Quang Tuấn

LỜI CẢM ƠN

Em xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đối với TS Nguyễn Thị Thu Thương - người hướng dẫn khoa học - đã tận tình chỉ bảo và tạo điều kiện thuận lợi cho em trong suốt quá trình nghiên cứu và thực hiện luận văn.

Xin chân thành cảm ơn quý thầy giáo, cô giáo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã trang bị kiến thức và góp nhiều ý kiến quý báu cho em trong quá trình thực hiện luận văn. Em cũng xin được cảm ơn Phòng Quản lý sau đại học và các Khoa - Phòng của trường đã tạo điều kiện thuận lợi trong thời gian học tập và nghiên cứu tại trường.

Xin chân thành cảm ơn các đồng chí lãnh đạo, chuyên viên Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Bắc Ninh đã nhiệt tình giúp đỡ, cung cấp thông tin tư liệu, đóng góp ý kiến cho việc nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Xin chân thành cảm ơn bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã giúp đỡ, động viên, khích lệ và tạo điều kiện trong quá trình nghiên cứu và hoàn thiện luận văn.

Tác giả luận văn

Vũ Quang Tuấn

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG	vii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ	viii
MỞ ĐẦU	1
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	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CHO VAY ĐỐI VỚI DNNVV CỦA NHTM	4
1.1. Cơ sở lý luận về chất lượng cho vay đối với DNNVV của NHTM.....	4
1.1.1. Khái niệm và đặc điểm của DNNVV.....	4
1.1.2. Chất lượng cho vay DNNVV của các NHTM.....	8
1.1.3. Sự cần thiết phải nâng cao chất lượng cho vay đối với Doanh nghiệp nhỏ và vừa trong nền kinh tế thị trường.....	19
1.1.4. Chất lượng cho vay đối với DNNVV của NHTM.....	21
1.1.5. Các nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng cho vay đối với DNNVV của NHTM.....	26
1.2. Cơ sở thực tiễn về nâng cao chất lượng cho vay đối với DNNVV của NHTM	29
1.2.1. Kinh nghiệm cho vay đối với DNNVV của các NHTM nước ngoài.....	29
1.2.2. Kinh nghiệm một số NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh.....	31
1.2.3. Bài học rút ra từ thực tiễn cho BIDV Chi nhánh Bắc Ninh trong việc nâng cao chất lượng cho vay	32
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	33
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	33

2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	33
2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu.....	33
2.2.2. Phương pháp xử lý số liệu.....	33
2.2.3. Phương pháp phân tích số liệu.....	34
2.3. Các chỉ tiêu nghiên cứu.....	35
2.3.1. Doanh số cho vay (DSCV).....	35
2.3.2. Doanh số thu nợ (DSTN).....	35
2.3.3. Dư nợ tín dụng.....	35
2.3.4. Nợ quá hạn.....	36
2.3.5. Nợ xấu.....	36
2.3.6. Trích lập dự phòng rủi ro (DPRR) tín dụng cho DNNVV.....	36
2.3.7. Vòng quay vốn tín dụng.....	37
2.3.8. Lợi nhuận từ hoạt động tín dụng đối với DNNVV.....	37
Chương 3. THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG CHO VAY ĐỐI VỚI DNNVV TẠI BIDV BẮC NINH.....	38
3.1. Khái quát về Ngân hàng BIDV Bắc Ninh.....	38
3.1.1. Quá trình hình thành và cơ cấu tổ chức.....	38
3.1.2. Tình hình hoạt động.....	40
3.1.3. Tình hình hoạt động của DNNVV trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh.....	47
3.2. Thực trạng chất lượng cho vay đối với DNNVV tại Ngân hàng BIDV Bắc Ninh ...	48
3.2.1. Quy trình xét duyệt cho vay đối với DNNVV.....	48
3.2.2. Cho vay và thu nợ đối với DNNVV.....	55
3.2.3. Dư nợ tín dụng đối với DNNVV.....	58
3.2.4. Nợ quá hạn đối với DNNVV.....	62
3.2.5. Trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng đối với DNNVV.....	64
3.2.6. Vòng xoay vốn tín dụng đối với DNNVV.....	65
3.2.7. Lợi nhuận từ hoạt động tín dụng đối với DNNVV.....	66
3.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến chất lượng cho vay của Ngân hàng BIDV Bắc Ninh đối với DNNVV.....	67
3.3.1. Yếu tố khách quan.....	67

3.3.2. Yếu tố chủ quan	69
3.4. Đánh giá chất lượng cho vay đối với DNNVV tại Ngân hàng BIDV Bắc Ninh.....	71
3.4.1. Nhung kết quả đạt được	71
3.4.2. Một số tồn tại, hạn chế	74
3.4.3. Các nguyên nhân dẫn đến tồn tại, hạn chế.....	75
Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG HOẠT ĐỘNG CHO VAY ĐỐI VỚI DNNVV TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG BIDV BẮC NINH	80
4.1. Quan điểm, phương hướng, mục tiêu nâng cao chất lượng cho vay đối với DNNVV tại Bắc Ninh	80
4.1.1. Quan điểm	80
4.1.2. Phương hướng	82
4.1.3. Mục tiêu	84
4.2. Giải pháp nâng cao chất lượng chất lượng cho vay đối với DNNVV tại Bắc Ninh.	84
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	84
4.2.2. Cải tiến thủ tục, cơ chế cấp tín dụng cho DNNVV.....	85
4.2.3. Nâng cao chất lượng thẩm định, củng cố hoàn thiện mạng lưới thu thập, xử lý thông tin về các Doanh nghiệp nhỏ và vừa	86
4.2.4. Tăng cường các biện pháp nhằm hạn chế rủi ro tín dụng	87
4.2.5. Tăng cường bồi dưỡng, nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ của các cán bộ tín dụng.....	88
4.3. Đề xuất, kiến nghị	89
4.3.1. Kiến nghị với các cơ quan Nhà nước	89
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.....	92
4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	93
4.3.4. Kiến nghị với các Doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	94
KẾT LUẬN	96
TÀI LIỆU THAM KHẢO	98

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

BIDV Bắc Ninh	Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Bắc Ninh
BIDV Việt Nam	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
DNNQD	Doanh nghiệp ngoài quốc doanh
DNNVV	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
DPRR	Dự phòng rủi ro
DSCV	Doanh số cho vay
DSTN	Doanh số thu nợ
KCN	Khu công nghiệp
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
TCTD	Tổ chức tín dụng
TDNH	Tín dụng ngân hàng
TMCP	Thương mại cổ phần

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1. Tiêu chí của các doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	5
Bảng 3.1. Kết quả kinh doanh giai đoạn 2012 - 2014 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Bắc Ninh.....	46
Bảng 3.2. Số lượng DNNVV đang hoạt động trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh từ năm 2012 – 2014	47
Bảng 3.3. Số lượng DNVVN thành lập mới từ năm 2012 - 2014	48
Bảng 3.4. Tình hình cho vay DNNVV tại BIDV Bắc Ninh	55
Bảng 3.5. Tình hình thu nợ DNNVV tại BIDV Bắc Ninh.....	57
Bảng 3.6. Dư nợ tín dụng DNNVV tại BIDV Bắc Ninh	58
Bảng 3.7. Tình hình dư nợ đối với DNNVV theo thời hạn	60
Bảng 3.8. Tình hình dư nợ DNNVV theo thành phần kinh tế	61
Bảng 3.9. Phân loại nợ đối với DNNVV tại BIDV Bắc Ninh	63
Bảng 3.10. Tình hình trích lập dự phòng rủi ro tín dụng đối với DNNVV tại BIDV Bắc Ninh	64
Bảng 3.11. Vòng quay vốn tín dụng đối với DNNVV.....	65
Bảng 3.12. Lợi nhuận từ hoạt động tín dụng đối với DNNVV.....	66

DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ**Biểu đồ:**

Biểu đồ 3.1.	Tỷ trọng dư nợ DNNVV tại BIDV Bắc Ninh.....	59
Biểu đồ 3.2.	Dư nợ đối với DNNVV theo thời hạn	60
Biểu đồ 3.3.	Dư nợ đối với DNNVV theo thành phần kinh tế	62
Biểu đồ 3.4.	Tỷ lệ nợ xấu DNNVV trong dư nợ của DNNVV	63

Sơ đồ:

Sơ đồ 3.1.	Cơ cấu tổ chức Ngân hàng BIDV Bắc Ninh.....	39
Sơ đồ 3.2.	quy trình xét duyệt cho vay đối với DNNVV tại Ngân hàng BIDV Bắc Ninh	49