

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

PHẠM THỊ MINH NGUYỆT

PHÁT TRIỂN CHO VAY
CÁC DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN TRỊ KINH DOANH

THÁI NGUYÊN - 2015

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

PHẠM THỊ MINH NGUYỆT

PHÁT TRIỂN CHO VAY
CÁC DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN

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 HỒNG LIÊN

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tác giả cam đoan Luận văn thạc sĩ kinh tế: ***“Phát triển cho vay các Doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên”*** được hoàn thành là quá trình nghiên cứu nghiêm túc của tác giả cùng với sự giúp đỡ tận tình của giáo viên hướng dẫn ***TS. Nguyễn Hồng Liên***.

Tác giả cam đoan các số liệu, trích dẫn trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng và trung thực, kết quả nghiên cứu này chưa được công bố trong những công trình được nghiên cứu từ trước đến nay.

Thái Nguyên, ngày 6 tháng 11 năm 2015

Học viên thực hiện

Phạm Thị Minh Nguyệt

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình học tập và thực hiện đề tài, tôi đã nhận được sự giúp đỡ quý báu của tập thể và các cá nhân. Nhân đây tôi xin bày tỏ lòng cảm ơn của mình:

Trước tiên Tôi xin chân thành cảm ơn tới Ban giám hiệu Nhà trường cùng các thầy, cô giáo Phòng Đào tạo trường Đại học Kinh tế & Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã trang bị cho tôi những kiến thức cơ bản và những định hướng đúng đắn trong học tập và tu dưỡng đạo đức, tạo tiền đề tốt để tôi học tập và nghiên cứu.

Đặc biệt, tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới giáo viên hướng dẫn **TS. Nguyễn Hồng Liên** - đã dành nhiều thời gian và tâm huyết, tận tình hướng dẫn chỉ bảo cho tôi trong suốt quá trình nghiên cứu và thực hiện đề tài.

Tôi xin chân thành cảm ơn sự giúp đỡ và tạo điều kiện của ban lãnh đạo chi nhánh Ngân hàng TMCP Công thương Thái Nguyên nơi tôi đang công tác và các đơn vị, cá nhân đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi tham khảo và thu thập số liệu để hoàn thành luận văn này.

Mặc dù tôi đã có nhiều cố gắng để hoàn thiện luận văn của mình, tuy nhiên vẫn không tránh khỏi những thiếu sót và hạn chế. Rất mong nhận được sự đóng góp quý báu của các thầy cô giáo và các bạn.

Xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 11 năm 2015

Học viên thực hiện

Phạm Thị Minh Nguyệt

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
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục đích nghiên cứu của đề tài.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học của đề tài nghiên cứu	3
5. Những đóng góp dự kiến mới của đề tài.....	3
6. Kết cấu của đề tài	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CHO VAY VÀ PHÁT TRIỂN CHO VAY DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Cơ sở lý luận về phát triển cho vay doanh nghiệp vừa và nhỏ tại ngân hàng thương mại.....	4
1.1.1. Cho vay doanh nghiệp vừa và nhỏ của ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Phát triển cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa của ngân hàng thương mại.....	9
1.1.3. Sự cần thiết phải phát triển cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa	14
1.1.4. Những nhân tố ảnh hưởng tới phát triển cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa tại ngân hàng thương mại	15
1.2. Cơ sở thực tiễn về phát triển cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa	20
1.2.1. Bài học kinh nghiệm cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa của ngân hàng của một số ngân hàng nước ngoài	20
1.2.2. Bài học kinh nghiệm của một số NHTM Việt Nam	22
1.2.3. Bài học kinh nghiệm cho Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên.....	24
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	27
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	27
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	27
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	27

2.2.2. Phương pháp phân tích dữ liệu	28
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	31
Chương 3. THỰC TRẠNG PHÁT TRIỂN CHO VAY DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN.....	33
3.1. Tổng quan về điều kiện tự nhiên - kinh tế xã hội của tỉnh Thái Nguyên và cơ cấu tổ chức của Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên.....	33
3.1.1. Giới thiệu về điều kiện tự nhiên - kinh tế xã hội của tỉnh Thái Nguyên.....	33
3.1.2. Triển vọng phát triển kinh tế - xã hội đến năm 2020.....	33
3.1.3. Giới thiệu về doanh nghiệp nhỏ và vừa trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	34
3.1.4. Phân tích môi trường ngành ngân hàng trên địa bàn	36
3.1.5. Quá trình hình thành và phát triển, cơ cấu tổ chức của Vietinbank Thái Nguyên...38	
3.2. Kết quả hoạt động kinh doanh của Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên giai đoạn 2011 đến 2014	43
3.2.1. Kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng	43
3.2.2. Nhóm sản phẩm dịch vụ chính cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa của ngân hàng	44
3.3. Đánh giá về phát triển cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên	46
3.3.1. Kết quả phát triển cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên	46
3.3.2. Các hoạt động nhằm phát triển cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa	56
3.4. Phân tích kết quả khảo sát.....	59
3.4.1. Đặc điểm đối tượng khảo sát.....	59
3.4.2. Kiểm định dữ liệu khảo sát	65
3.4.3. Phân tích nhân tố khám phá ảnh hưởng tới phát triển cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa	67
3.4.4. Đánh giá mức độ của các nhân tố tới phát triển cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa tại chi nhánh Vietinbank Thái Nguyên.....	68
3.4.5. Đánh giá của các nhóm đối tượng khảo sát	70
3.5. Những điểm mạnh, điểm yếu trong hoạt động phát triển cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Vietinbank Thái Nguyên.....	87

3.5.1. Điểm mạnh	87
3.5.2. Điểm yếu	88
3.5.3. Nguyên nhân điểm yếu.....	89
Chương 4. GIẢI PHÁP PHÁT TRIỂN DỊCH VỤ CHO VAY KHÁCH HÀNG	
DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI VIETINBANK CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN.....	91
4.1. Định hướng phát triển của Vietinbank Chi nhánh Thái Nguyên giai đoạn từ năm 2015-2020.....	91
4.1.1. Định hướng chung.....	91
4.1.2. Định hướng phát triển cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa	93
4.2. Giải pháp phát triển cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Vietinbank Thái Nguyên.....	94
4.2.1 Nâng cao trình độ đội ngũ nhân sự	94
4.2.2. Chính sách phát triển cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	95
4.2.3. Chính sách khách hàng.....	97
4.2.4. Hoàn thiện công tác thu thập và xử lý thông tin	99
4.2.5. Mở rộng quy mô hoạt động.....	100
4.2.6. Tiếp tục hoàn thiện hệ thống thông tin với công nghệ hiện đại.....	102
4.2.7. Nâng cao chất lượng cho vay	102
4.3. Kiến nghị.....	105
4.3.1. Đối với các DNNVV	105
4.3.2. Đối với NHNN	106
4.3.3. Kiến nghị với chính quyền tỉnh Thái Nguyên.....	106
4.3.4. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	107
KẾT LUẬN	109
TÀI LIỆU THAM KHẢO	111
PHỤ LỤC.....	113

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

STT	CHỮ VIẾT TẮT	NGUYÊN NGHĨA
1	AGRIBANK	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
2	BIDV	Ngân hàng TMCP Đầu tư & phát triển
3	CNTT	Công nghệ thông tin
4	DNNVV	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
5	KHDN	Khách hàng doanh nghiệp
6	NHNN	Ngân hàng nhà nước
7	NHTM	Ngân hàng thương mại
8	TMCP	Thương mại cổ phần
9	VIETINBANK	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1.	Số lượng doanh nghiệp nhỏ và vừa trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2012 -2014.....	35
Bảng 3.2.	Kết quả hoạt động kinh doanh của Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên.....	43
Bảng 3.3.	Cơ cấu theo loại hình khách hàng có quan hệ với ngân hàng	46
Bảng 3.4.	Dư nợ cho vay theo thời hạn vay.....	50
Bảng 3.5.	Dư nợ cho vay phân theo lĩnh vực	51
Bảng 3.6.	Một số chương trình ưu đãi phát triển cho vay DNNVV tại Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên.....	57
Bảng 3.7.	Các sản phẩm cho vay DNNVV của Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên	58
Bảng 3.8.	Đặc điểm của nhân viên ngân hàng thuộc nhóm đối tượng nghiên cứu	60
Bảng 3.9.	Đặc điểm của nhóm doanh nghiệp nhỏ và vừa	63
Bảng 3.10.	Kết quả kiểm định dữ liệu khảo sát nhân viên ngân hàng.....	66
Bảng 3.11.	Kết quả phân tích nhân tố ảnh hưởng tới phát triển cho vay DNNVV	67
Bảng 3.12.	Kết quả phân tích hồi quy.....	69
Bảng 3.13.	Đánh giá của nhân viên ngân hàng về yếu tố chính sách cho vay	71
Bảng 3.14.	Đánh giá của nhân viên ngân hàng về yếu tố thu thập xử lý thông tin	72
Bảng 3.15.	Đánh giá của nhân viên ngân hàng về yếu tố quy mô ngân hàng	74
Bảng 3.16.	Đánh giá của nhân viên ngân hàng về yếu tố trình độ nhân viên.....	77
Bảng 3.17.	Đánh giá của nhân viên ngân hàng về yếu tố chất lượng cho vay	78
Bảng 3.18.	Đánh giá của nhân viên ngân hàng về yếu tố chính sách khách hàng.....	79
Bảng 3.19.	Đánh giá của nhân viên ngân hàng về yếu tố trình độ công nghệ.....	80
Bảng 3.20.	Đánh giá của nhân viên ngân hàng về yếu tố phát triển.....	81
Bảng 3.21.	Đánh giá của khách hàng về yếu tố lãi suất cho vay.....	82
Bảng 3.22.	Đánh giá của khách hàng về yếu tố cơ sở vật chất.....	83
Bảng 3.23.	Đánh giá của khách hàng về yếu tố nhân viên ngân hàng.....	84
Bảng 3.24.	Đánh giá của khách hàng về yếu tố năng lực phục vụ	85
Bảng 3.25.	Đánh giá của khách hàng về thủ tục, hồ sơ vay vốn	86

DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ

Biểu đồ:

Biểu đồ 3.1.	Số lượng khách hàng DNNVV của một số ngân hàng trên địa bàn Thái Nguyên	48
Biểu đồ 3.2.	Dư nợ cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên	49
Biểu đồ 3.3.	Doanh số cho vay DNNVV tại Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên.....	53
Biểu đồ 3.4.	Thu nhập cho vay DNNVV tại Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên.....	54

Sơ đồ:

Sơ đồ 3.1.	Cơ cấu tổ chức của Vietinbank chi nhánh Thái Nguyên	39
------------	---	----