

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

---

**TRẦN XUÂN TRƯỜNG**

**TĂNG CƯỜNG CHO VAY DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA  
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ  
PHÁT TRIỂN VIỆT NAM, CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế**

**Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

**NGƯỜI HƯỚNG DẪN KHOA HỌC: PGS. TS. NGUYỄN HỮU ĐẠT**

**THÁI NGUYÊN - 2016**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Những số liệu, thông tin và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa được sử dụng để bảo vệ bất cứ một luận văn nào. Mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và các thông tin trích dẫn trong luận văn đều đã được ghi rõ nguồn gốc.

**Tác giả**

**Trần Xuân Trường**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: “*Tăng cường cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, chi nhánh Phú Thọ*”, 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 **PGS.TS. Nguyễn Hữu**.

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.

**Tác giả**

**Trần Xuân Trường**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT.....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG, BIỂU ĐỒ .....	viii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	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 mới của đề tài .....	3
5. Kết cấu của đề tài .....	4
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CHO VAY DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....	5
1.1. Tổng quan về ngân hàng thương mại.....	5
1.1.1. Khái niệm và đặc điểm của ngân hàng thương mại.....	5
1.1.2. Chức năng của ngân hàng thương mại.....	6
1.1.4. Tổng quan về tín dụng ngân hàng thương mại .....	13
1.2. Tổng quan về doanh nghiệp nhỏ và vừa .....	16
1.2.1. Khái niệm và đặc điểm của doanh nghiệp nhỏ và vừa .....	16
1.3. Hoạt động cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa của ngân hàng thương mại ....	18
1.3.1. Khái niệm và đặc điểm của cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa của ngân hàng thương mại.....	18
1.3.2. Phân loại cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa của ngân hàng thương mại ...	19
1.3.3. Quy trình cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa của ngân hàng thương mại...	22
1.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa của ngân hàng thương mại.....	23

1.4.1. Các yếu tố thuộc về ngân hàng .....	23
1.4.2. Các yếu tố từ phía khách hàng .....	25
1.4.3. Các yếu tố từ môi trường .....	26
1.5. Cơ sở thực tiễn .....	27
1.5.1. Kinh nghiệm cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa của một số ngân hàng trên Thế giới .....	27
1.5.2. Kinh nghiệm hoạt động cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa của một số ngân hàng tại Việt Nam .....	30
1.5.3. Một số bài học cho ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam, chi nhánh Phú Thọ.....	32
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....</b>	<b>34</b>
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu .....	34
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	34
2.2.1. Phương pháp thu thập tài liệu, số liệu.....	34
2.2.2. Phương pháp thống kê so sánh.....	35
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin .....	35
2.3. Hệ thống chỉ tiêu phân tích .....	37
2.3.1. Chỉ tiêu tỷ lệ nợ quá hạn .....	37
2.3.2. Chỉ tiêu tỷ lệ nợ xấu .....	38
2.3.3. Chỉ tiêu hiệu suất sử dụng vốn.....	38
2.3.4. Chỉ tiêu vòng quay vốn tín dụng.....	39
2.3.5. Chỉ tiêu lợi nhuận .....	39
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG CHO VAY DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM, CHI NHÁNH PHÚ THỌ.....</b>	<b>41</b>
3.1. Khái quát quá trình hình thành và phát triển của Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, chi nhánh Phú Thọ.....	41
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển của ngân hàng .....	41

3.1.2. Chức năng và nhiệm vụ cơ bản của ngân hàng.....	44
3.1.3. Cơ cấu tổ chức và quản lý của ngân hàng.....	45
3.1.4. Tình hình lao động, cơ sở vật chất của ngân hàng.....	47
3.1.5. Kết quả kinh doanh của ngân hàng .....	50
3.2. Thực trạng cho vay các doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, chi nhánh Phú Thọ .....	59
3.2.1. Quy trình cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	59
3.2.2. Thực trạng cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	61
3.3. Đánh giá chung thực trạng cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa tại ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, chi nhánh Phú Thọ.....	78
3.3.1. Kết quả đạt được .....	78
3.3.2. Hạn chế.....	79
3.3.3. Nguyên nhân của hạn chế .....	81
<b>Chương 4: ĐỊNH HƯỚNG VÀ GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG CHO VAY DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM, CHI NHÁNH PHÚ THỌ .....</b>	<b>83</b>
4.1. Bối cảnh và dự báo nhu cầu vay vốn của doanh nghiệp nhỏ và vừa trên địa bàn.....	83
4.1.1. Bối cảnh mới ảnh hưởng đến hoạt động cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa của ngân hàng .....	83
4.1.2. Dự báo nhu cầu vốn của doanh nghiệp nhỏ và vừa trên địa bàn .....	85
4.2. Định hướng tăng cường cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa của Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, chi nhánh Phú Thọ.....	86
4.2.1. Về đầu tư tín dụng.....	86
4.2.2. Về cơ cấu tín dụng .....	87
4.2.3. Về chất lượng tín dụng.....	87

4.3. Giải pháp chủ yếu tăng cường cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa của Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, chi nhánh Phú Thọ .....	87
4.3.1. Nâng cao chất lượng công tác thẩm định tín dụng .....	87
4.3.2. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát tiền vay .....	88
4.3.3. Xử lý kịp thời nợ xấu .....	89
4.3.4. Trích lập quỹ bù đắp rủi ro.....	90
4.3.5. Nâng cao chất lượng nhân sự của Chi nhánh.....	90
4.3.6. Đa dạng hoá các hình thức tín dụng.....	91
4.3.7. Tăng cường công tác tư vấn cho doanh nghiệp vay vốn .....	94
4.3.8. Mở rộng Marketing ngân hàng để thu hút thêm nhiều khách hàng.....	95
4.4. Kiến nghị.....	97
4.4.1. Kiến nghị đối với Ngân hàng nhà nước .....	97
4.4.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam..	98
<b>KẾT LUẬN</b> .....	99
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	101

## DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

DNNVV: Doanh nghiệp nhỏ và vừa

NHNN : Ngân hàng Nhà nước

NHTM : Ngân hàng thương mại

TMCP : Thương mại cổ phần



## DANH MỤC CÁC BẢNG, BIỂU ĐỒ

Bảng 3.1: Cơ cấu lao động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, chi nhánh Phú Thọ giai đoạn 2012-2014.....	47
Bảng 3.2: Tình hình huy động vốn của ngân hàng BIDV, chi nhánh Phú Thọ năm 2012, 2013, 2014 .....	52
Bảng 3.3: Kết quả hoạt động cho vay tại Ngân hàng BIDV, chi nhánh Phú Thọ giai đoạn 2012- 2014 .....	56
Bảng 3.4: Kết quả tài chính của Ngân hàng BIDV, chi nhánh Phú Thọ qua các năm 2012 - 2014 .....	58
Bảng 3.5: Tình hình cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa phân theo thời hạn tại BIDV, chi nhánh Phú Thọ qua các năm 2012-2014....	61
Bảng 3.6: Doanh số cho vay DNNVV phân theo loại hình doanh nghiệp tại Ngân hàng BIDV, chi nhánh Phú Thọ qua các năm 2012-2014 .....	62
Bảng 3.7: Doanh số cho vay DNNVV phân theo ngành nghề tại Ngân hàng BIDV, chi nhánh Phú Thọ qua các năm 2012-2014 .....	64
Bảng 3.8: Doanh số thu nợ DNNVV theo thời hạn vay tại Ngân hàng BIDV, chi nhánh Phú Thọ qua các năm 2012- 2014.....	65
Bảng 3.9: Doanh số thu nợ đối với DNNVV theo loại hình doanh nghiệp tại ngân hàng BIDV, chi nhánh Phú Thọ qua các năm 2012-2014.....	67
Bảng 3.10: Doanh số thu nợ đối với DNNVV theo ngành nghề tại ngân hàng BIDV, chi nhánh Phú Thọ qua các năm 2012-2014 .....	69
Bảng 3.11: Dư nợ cho vay đối với DNNVV theo thời hạn vay tại Ngân hàng BIDV, chi nhánh Phú Thọ qua các năm 2012 – 2014 .....	70
Bảng 3.12: Dư nợ cho vay đối với DNNVV theo loại hình doanh nghiệp tại Ngân hàng BIDV Phú Thọ qua các năm 2012 – 2014 .....	72
Bảng 3.13: Dư nợ cho vay đối với DNNVV theo ngành nghề tại Ngân hàng BIDV Phú Thọ qua các năm 2012 – 2014 .....	73

Bảng 3.14: Tình hình nợ quá hạn cho vay DNNVV của Ngân hàng BIDV, chi nhánh Phú Thọ giai đoạn 2012 – 2014 .....	75
Bảng 3.15: Tỷ lệ nợ xấu cho vay DNNVV của Ngân hàng BIDV, chi nhánh Phú Thọ giai đoạn 2012 - 2014.....	76
Bảng 3.16: Lợi nhuận cho vay DNNVV của Ngân hàng BIDV, chi nhánh Phú Thọ giai đoạn 2012-2014.....	77
Biểu đồ 3.1: Quy mô mạng lưới các NHTM trên địa bàn tỉnh Phú Thọ .....	50