

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

**MẠC ĐỨC TÙNG**

**GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY  
ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA  
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
CÔNG THƯƠNG CHI NHÁNH HẢI DƯƠNG**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG  
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN TRỊ KINH DOANH**

**THÁI NGUYÊN - 2016**

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

**MẠC ĐỨC TÙNG**

**GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY  
ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA  
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
CÔNG THƯƠNG CHI NHÁNH HẢI DƯƠNG**

**Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh**  
**Mã số: 60.34.01.02**

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

**Người hướng dẫn khoa học: TS. Nguyễn Huy Hoàng**

**THÁI NGUYÊN - 2016**

## **LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan những nội dung trong luận văn này là do tôi thực hiện dưới sự hướng dẫn của TS. Nguyễn Huy Hoàng. Mọi tham khảo dùng trong luận văn đều được trích dẫn nguồn gốc rõ ràng. Các nội dung nghiên cứu và kết quả trong đề tài này là trung thực và chưa từng được ai công bố trong bất cứ công trình nào.

**Tác giả luận văn**

***Mạc Đức Tùng***

## LỜI CẢM ƠN

Luận văn này được hoàn thành với sự hướng dẫn giúp đỡ của Phòng Quản lý đào tạo Sau Đại học trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên.

Tôi xin gửi lời cảm ơn tới Nhà trường và Phòng Đào tạo đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập và làm luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn đến **TS. Nguyễn Huy Hoàng** - người đã trực tiếp hướng dẫn và cho tôi những ý kiến quý báu trong quá trình hoàn thành luận văn.

Xin chân thành cảm ơn tập thể Ban giám đốc và các CBNV của Ngân hàng TMCP Công thương - Chi nhánh Hải Dương đã cung cấp thông tin, số liệu và tạo điều kiện thuận lợi để tôi hoàn thành luận văn này.

Tôi xin cảm ơn đến toàn thể người thân trong gia đình, bạn bè và đồng nghiệp đã quan tâm, giúp đỡ, động viên cho tôi trong suốt quá trình học tập và hoàn thành luận văn.

**Tác giả luận văn**

***Mạc Đức Tùng***

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT .....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ 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. Ý nghĩa khoa học của luận văn .....	3
5. Kết cấu của luận văn .....	3
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ HIỆU QUẢ CHO VAY DNNVV TẠI NHTM.....</b>	<b>5</b>
1.1. Tổng quan về ngân hàng thương mại.....	5
1.1.1. Khái niệm ngân hàng thương mại.....	5
1.1.2. Chức năng của ngân hàng thương mại.....	5
1.1.3. Các hoạt động tại ngân hàng thương mại.....	6
1.2. Hoạt động cho vay DNNVV tại ngân hàng thương mại.....	12
1.2.1. Tổng quan về DNNVV .....	12
1.2.2. Hoạt động cho vay của NHTM đối với DNNVV .....	15
1.3. Hiệu quả hoạt động cho vay đối với DNNVV tại NHTM.....	25
1.3.1. Khái niệm hiệu quả cho vay.....	25
1.3.2. Các nhân tố ảnh hưởng đến hiệu quả cho vay đối với DNNVV tại NHTM .....	25
1.4. Kinh nghiệm cho vay đối với DNNVV của một số NHTM.....	27
1.4.1. Kinh nghiệm cho vay đối với DNNVV của các NHTM nước ngoài.....	27
1.4.2. Kinh nghiệm cho vay đối với DNNVV của các NHTM trong nước .....	33

1.4.3. Bài học kinh nghiệm cho vay đối với DNNVV của NHTMCP Công thương chi nhánh Hải Dương.....	36
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....</b>	<b>37</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	37
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	37
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin .....	37
2.2.2. Phương pháp phân tích.....	38
2.3. Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả cho vay.....	39
2.3.1. Doanh số cho vay và tốc độ tăng trưởng doanh số cho vay .....	39
2.3.2. Dư nợ cho vay và tốc độ tăng dư nợ cho vay của DNNVV .....	39
2.3.3. Chỉ tiêu đo lường chất lượng cho vay.....	40
2.3.4. Các chỉ tiêu khác .....	41
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG HIỆU QUẢ CHO VAY ĐỐI VỚI DNNVV TẠI     NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG CHI NHÁNH HẢI DƯƠNG ...</b>	<b>42</b>
3.1. Khái quát về ngân hàng TMCP Công Thương chi nhánh Hải Dương.....	42
3.1.1. Lịch sử hình thành và hoạt động.....	42
3.1.2. Ngành nghề lĩnh vực kinh doanh chính của NHCT Hải Dương.....	43
3.1.3. Cơ cấu tổ chức quản trị .....	43
3.1.4. Tình hình nguồn vốn của ngân hàng TMCP Công Thương chi nhánh Hải Dương.....	47
3.2. Thực trạng hoạt động huy động vốn và cho vay các DNNVV tại Ngân hàng TMCP Công Thương chi nhánh Hải Dương.....	53
3.2.1. Tình hình khách hàng DNNVV của chi nhánh.....	53
3.2.2. Tình hình huy động vốn DNNVV.....	55
3.2.3. Quy trình cho vay tại NHTM Công Thương chi nhánh Hải Dương .....	57
3.2.4. Cơ cấu và quy mô cho vay đối với DNNVV .....	58
3.2.5. Chất lượng cho vay đối với DNNVV .....	62
3.3. Đánh giá việc nâng cao hiệu quả cho vay đối với DNNVV tại NHCT Hải Dương.....	64
3.3.1. Kết quả đạt được .....	64

3.3.2. Những tồn tại.....	66
3.3.3. Nguyên nhân của những tồn tại này.....	67
<b>Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY ĐỐI VỚI DNNVV TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG CHI NHÁNH HẢI DƯƠNG .....</b>	<b>69</b>
4.1. Định hướng phát triển hoạt động cho vay đối với DNNVV.....	69
4.2. Giải pháp nâng cao hiệu quả cho vay DNNVN tại Ngân hàng TMCP Công thương chi nhánh Hải Dương.....	70
4.2.1. Hoàn thiện và phát triển các sản phẩm phù hợp với đối tượng khách hàng là DNNVV .....	70
4.2.2. Nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng .....	71
4.2.3. Thực hiện chính sách lãi suất linh hoạt.....	72
4.2.4. Huy động vốn và sử dụng nguồn vốn hợp lý .....	73
4.2.5. Tăng cường hoạt động tư vấn, hỗ trợ DNNVV .....	75
4.2.6. Nâng cao trình độ của cán bộ tín dụng.....	75
4.2.7. Thành lập bộ phận chuyên nghiên cứu thị trường .....	76
4.2.8 Tăng cường hoạt động kiểm tra, giám sát tình hình sử dụng vốn vay của các DNNVV.....	77
4.2.9. Ngân hàng có thể góp vốn đầu tư, liên kết với DNNVV .....	78
4.2.10. Thực hiện chính sách khách hàng đặc biệt đối với các DNNVV .....	78
4.3. Kiến nghị.....	78
4.3.1. Với chính phủ, các bộ, ngành liên quan.....	78
4.3.2. Với ngân hàng nhà nước Việt Nam .....	79
4.3.3. Với Ngân hàng TMCP công thương Việt Nam .....	80
4.3.4. Với DNNVV .....	81
<b>KẾT LUẬN.....</b>	<b>87</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>88</b>

## DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

STT	Ký hiệu chữ viết tắt	Nguyên nghĩa
1	CBTD	Cán bộ tín dụng
2	CP	Chính phủ
3	DN	Doanh nghiệp
4	DNNVV	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
5	HĐTD	Hợp đồng tín dụng
6	NĐ	Nghị định
7	NH	Ngân hàng
8	NHNN	Ngân hàng nhà nước
9	NHTM	Ngân hàng thương mại
10	QĐ	Quyết định
11	QH	Quốc hội
12	RRTD	Rủi ro tín dụng
13	SXKD	Sản xuất kinh doanh
14	TCTD	Tổ chức tín dụng
15	TMCP	Thương mại cổ phần
16	TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
17	TSBĐ	Tài sản bảo đảm

## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1.	Cơ cấu nguồn vốn tại ngân hàng .....	49
Bảng 3.2.	Số lượng khách hàng DNNVV có quan hệ cho vay với NHCT chi nhánh Hải Dương .....	54
Bảng 3.3.	Tình hình huy động vốn phòng khách hàng DNNVV .....	55
Bảng 3.4.	Tình hình dư nợ cho vay đối với DNNVV .....	58
Bảng 3.5.	Doanh số cho vay DNNVV .....	59
Bảng 3.6.	Dư nợ cho vay phân theo loại tiền .....	60
Bảng 3.7.	Dư nợ cho vay theo tài sản bảo đảm đối với DNNVV .....	61
Bảng 3.8.	Vòng quay vốn cho vay .....	62
Bảng 3.9.	Tỷ lệ nợ quá hạn .....	63
Bảng 3.10.	Hiệu suất sử dụng vốn .....	63
Bảng 3.11.	Kết quả khảo sát ý kiến về chất lượng hoạt động cho vay của 16 CBTD tại Ngân hàng TMCP Công Thương chi nhánh Hải Dương .	64
Bảng 3.12.	Kết quả khảo sát ý kiến về Chất lượng hoạt động cho vay của 53 DNNVV trên địa bàn Thành phố Hải Dương năm 2015....	66

**DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ****Biểu đồ:**

- Biểu đồ 3.1. Cơ cấu nguồn vốn của NHCT chi nhánh Hải Dương..... 49
- Biểu đồ 3.2. Tình hình huy động vốn của Phòng khách hàng DNNVV ..... 55
- Biểu đồ 3.3. Dư nợ cho vay đối với DNNVV theo thời hạn vay..... 58

**Sơ đồ:**

- Sơ đồ 1.1. Chức năng của ngân hàng thương mại ..... 5
- Sơ đồ 3.1. Sơ đồ cơ cấu tổ chức của NHCT Việt Nam ..... 44
- Sơ đồ 3.2. Cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành của NHCT Hải Dương..... 44
- Sơ đồ 3.3. Quy trình xét duyệt cho vay..... 57