

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

TRIỆU THÀNH NAM

**VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
TRONG THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG
DOANH NGHIỆP TẠI NGÂN HÀNG TMCP
CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

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

THÁI NGUYÊN - 2018

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

TRIỆU THÀNH NAM

**VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
TRONG THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG
DOANH NGHIỆP TẠI NGÂN HÀNG TMCP
CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

Ngành: Quản lý Kinh tế
Mã số: 8.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Giảng viên hướng dẫn: PGS.TS. Hoàng Thị Thu

THÁI NGUYÊN - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam kết rằng tôi đã viết luận văn này một cách độc lập và không sử dụng các nguồn thông tin hay tài liệu tham khảo nào khác ngoài những tài liệu và thông tin đã được liệt kê trong danh mục tài liệu tham khảo trích dẫn của luận văn./.

Thái Nguyên, tháng 7 năm 2018

Tác giả luận văn

Triệu Thành Nam

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: “*Vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà Nước trong thâm định tín dụng đối với Khách hàng doanh nghiệp tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ*”, tôi đã nhận được sự quan tâm giúp đỡ của các thầy, cô giáo Khoa đào tạo sau đại học, Trường Đại học kinh tế và quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên; Ban Giám đốc, cán bộ VietinBank Phú Thọ... Đặc biệt là sự tận tình hướng dẫn của cô giáo **PGS.TS.Hoàng Thị Thu**; sự ủng hộ, động viên của gia đình và bè bạn.

Tôi xin chân thành cảm ơn sự giúp đỡ của các thầy cô giáo, các quý cơ quan, gia đình, bạn bè và đồng nghiệp. Sự giúp đỡ này đã cổ vũ và giúp tôi nhận thức, làm sáng tỏ thêm cả lý luận và thực tiễn về lĩnh vực mà luận văn nghiên cứu.

Luận văn là quá trình nghiên cứu công phu, sự làm việc khoa học và nghiêm túc của bản thân, song do khả năng và trình độ có hạn nên không thể tránh khỏi những khiếm khuyết nhất định.

Tôi mong nhận được sự quan tâm, đóng góp ý kiến của các thầy, cô giáo và những độc giả quan tâm đến đề tài này.

Thái Nguyên, tháng 7 năm 2018

Tác giả luận văn

Triệu Thành Nam

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	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 của đề tài	3
4. Những đóng góp của luận văn	3
5. Kết cấu của đề tài	4
Chương 1:CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TRONG CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP TẠI CÁC NHTM	5
1.1. Cơ sở lý luận về vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà nước trong công tác thẩm định tín dụng đối với Khách hàng doanh nghiệp tại các NHTM	5
1.1.1. Một số Khái niệm liên quan	5
1.1.2. Nội dung thẩm định tín dụng ngân hàng đối với khách hàng doanh nghiệp theo chính sách của Ngân hàng Nhà nước	7
1.1.3. Các tiêu chí đánh giá công tác thẩm định tín dụng ngân hàng đối với KHDN theo quy định của Ngân hàng Nhà nước	15
1.1.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà nước trong thẩm định tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp tại VietinBank Phú Thọ.....	18
1.2. Cơ sở thực tiễn về thẩm định tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp theo chính sách của Ngân hàng Nhà nước	22
1.2.1. Kinh nghiệm của Ngân hàng TMCP ngoại thương Việt Nam.....	22

1.2.2. Kinh nghiệm của Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam	23
1.2.3. Bài học kinh nghiệm áp dụng cho VietinBank Phú Thọ	24
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	25
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	25
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	25
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	25
2.2.2. Phương pháp tổng hợp và xử lý số liệu.....	26
2.2.3 Phương pháp phân tích thông tin	26
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	27
2.3.1. Các chỉ tiêu phản ánh kết quả hoạt động của ngân hàng	27
2.3.2. Các chỉ tiêu để phản ánh tình hình tín dụng và chất lượng tín dụng của KHDN	27
Chương 3: THỰC TRẠNG THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG ĐỐI VỚI KHDN THEO CHÍNH SÁCH CỦA NHNN TẠI VIETINBANK PHÚ THỌ.....	30
3.1. Tổng quan về VietinBank Phú Thọ.....	30
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	30
3.1.2. Đặc điểm cơ cấu tổ chức bộ máy	31
3.1.3. Đặc điểm hoạt động kinh doanh	33
3.1.4. Một số kết quả hoạt động kinh doanh chính	35
3.2. Thực trạng tín dụng và chất lượng tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp (KHDN) tại VietinBank Phú Thọ	40
3.3. Thực trạng vận dụng chính sách của NHNN trong thẩm định tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp tại VietinBank Phú Thọ	43
3.3.1. Thực trạng vận dụng chính sách của NHNN trong thẩm định tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp.....	43
3.3.2 Kết quả đánh giá công tác thẩm định tín dụng đối với KHDN theo Chính sách của NHNN tại VietinBank Phú Thọ	45
3.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến vận dụng chính sách của NHNN trong thẩm định tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp tại VietinBank Phú Thọ.....	54
3.4.1. Từ phía Ngân hàng.....	54
3.4.2. Từ phía khách hàng	57

3.4.3. Từ chính sách của Ngân hàng Nhà nước	58
3.5. Đánh giá chung về việc vận dụng chính sách của NHNN trong thẩm định tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp tại VietinBank Phú Thọ	58
3.5.1. Những thành tựu đạt được.....	58
3.5.2. Những tồn tại và hạn chế	59
3.5.3. Nguyên nhân	60
Chương 4:GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP THEO CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TẠI VIETINBANK PHÚ THỌ.....	64
4.1. Định hướng của VietinBank Phú Thọ trong phát triển thẩm định tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp theo chính sách của NHNN	64
4.1.1. Định hướng của NHNN trong phát triển tín dụng và thẩm định tín dụng giai đoạn 2018 - 2022.....	64
4.1.2. Định hướng phát triển kinh doanh và hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng của VietinBank Phú Thọ giai đoạn 2018 - 2022.....	65
4.2. Giải pháp hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp theo định hướng của Ngân hàng Nhà nước tại VietinBank Phú Thọ	66
4.2.1. Nâng cao chất lượng thu thập và xử lý thông tin.....	66
4.2.2. Nâng cao trình độ nghiệp vụ của Cán bộ tín dụng.....	69
4.2.3. Nâng cao khả năng phân tích tài chính khách hàng.....	71
4.2.4. Chú trọng công tác chấm điểm xếp hạng tín dụng khách hàng	72
4.2.5. Nâng cao khả năng thẩm định bảo đảm tiền vay	74
4.2.6. Tăng cường chính sách khách hàng	75
4.3. Kiến nghị.....	75
4.3.1. Đối với Ngân hàng Nhà nước	75
4.3.2. Đối với VietinBank	77
4.3.3. Đối với các tổ chức chính quyền.....	77
KẾT LUẬN	80
TÀI LIỆU THAM KHẢO	82

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

BIDV	Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và phát triển Việt Nam
CN	Chi nhánh
CP	Cổ phần
DN	Doanh nghiệp
DPRR	Dự phòng rủi ro
KHDN	Khách hàng doanh nghiệp
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
VietinBank	Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam
VietinBank Phú Thọ	Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ
Vietcombank	Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam
TCTD	Tổ chức tín dụng
TMCP	Thương mại cổ phần

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 2.1: Thang đánh giá Likert	26
Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn trong 3 năm 2015-2017	36
Bảng 3.2: Kết quả kinh doanh 3 năm 2015-2017	39
Bảng 3.3: Tốc độ tăng trưởng doanh số cho vay và dư nợ tín dụng đối với KHDN tại VietinBank Phú Thọ giai đoạn 2015-2017.....	40
Bảng 3.4. Bảng kết quả dư nợ cho vay đối với KHDN trong các năm 2015 - 2017.....	41
Bảng 3.5. Bảng kết quả dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng doanh nghiệp trong các năm 2015-2017.....	41
Bảng 3.6: Tình hình nợ quá hạn đối với KHDN giai đoạn 2015-2017.....	42
Bảng 3.7: Thống kê thời gian cấp tín dụng đối với KHDN tại VietinBank Phú Thọ.....	46
Bảng 3.8: Thống kê chi phí thẩm định tín dụng đối với KHDN tại VietinBank Phú Thọ.....	47
Bảng 3.9. Đánh giá của về chất lượng công tác thu thập và xử lý thông tin	52
Bảng 3.10. Đánh giá về nội dung thẩm định	52
Bảng 3.11. Đánh giá về công nghệ phục vụ cho quy trình thẩm định.....	53
Bảng 3.12. Đánh giá về Hiệu quả công tác thẩm định.....	54
Bảng 3.13. Đánh giá về trình độ của cán bộ tín dụng.....	56

DANH MỤC CÁC HÌNH

Hình 3.1. Bộ máy tổ chức của VietinBank Phú Thọ.....	32
Hình 3.2: Thị phần tín dụng của các NHTM trên địa bàn năm 2017	37