

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

**LÊ MẠNH HÙNG**

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG  
TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH HÀ GIANG**

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

**Ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN - 2019**

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

**LÊ MẠNH HÙNG**

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG  
TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH HÀ GIANG**

**Ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**  
**Mã số: 8.34.04.10**

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

**Người hướng dẫn khoa học: TS. NGUYỄN THỊ HỒNG YẾN**

**THÁI NGUYÊN - 2019**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu độc lập của riêng tôi. Các số liệu và kết quả nêu trong luận văn là trung thực và chưa từng được công bố trong bất kỳ công trình nào khác. Các số liệu trích dẫn trong quá trình nghiên cứu đều có nguồn gốc rõ ràng.

*Thái Nguyên, tháng 02 năm 2019*

**Tác giả luận văn**

**Lê Mạnh Hùng**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: “*Hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng tại các Ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang*”, 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 Nhà trường, Phòng Quản lý Đào tạo Khoa sau Đại học, 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 được bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới TS. Nguyễn Thị Hồng Yến - Giáo viên trực tiếp hướng dẫn đã tận tình và đóng góp nhiều ý kiến quý báu, giúp đỡ tác giả hoàn thành luận văn này.

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 địa điểm nghiên cứu, tôi xin chân thành cảm ơn Ban lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước Tỉnh Hà Giang, Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Hà Giang, Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Giang đã tạo điều kiện mọi mặt để tôi hoàn thành nghiên cứu này.

Tôi xin cảm ơn sự động viên, giúp đỡ của bạn bè và gia đình đã giúp tôi thực hiện luận văn này.

*Xin trân trọng cảm ơn!*

*Thái Nguyên, tháng 02 năm 2019*

**Tác giả luận văn**  
**Lê Mạnh Hùng**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT .....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	x
<b>MỞ ĐẦU .....</b>	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài .....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu của đề tài .....	3
4. Một số đóng góp chủ yếu của luận văn.....	3
5. Kết cấu của luận văn .....	4
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG CỦA HỆ THỐNG NHTM CỔ PHẦN.....</b>	<b>5</b>
1.1. Cơ sở lý luận về thẩm định tín dụng của hệ thống NHTM.....	5
1.1.1. Một số vấn đề chung về ngân hàng thương mại cổ phần.....	5
1.1.2. Tín dụng ngân hàng.....	7
1.1.3. Thẩm định tín dụng đối với hệ thống ngân hàng thương mại.....	14
1.2. Cơ sở thực tiễn .....	33
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý thẩm định tín dụng trong nội bộ các Ngân hàng thương mại Việt Nam.....	33
1.2.2. Bài học kinh nghiệm cho các Ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang .....	34
<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 tổng hợp thông tin.....	39
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin .....	39
2.4. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	40
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH HÀ GIANG.....</b>	<b>43</b>
3.1. Giới thiệu khái quát về ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn tỉnh Hà Giang .....	43
3.1.1. Đặc điểm hoạt động kinh doanh của các Ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang .....	43
3.1.2. Những kết quả đạt được của NHNN tỉnh Hà Giang trong thời gian qua .....	44
3.2. Khái quát hoạt động kinh doanh của các Ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang giai đoạn 2015 - 2017 .....	46
3.2.1. Về công tác huy động vốn.....	46
3.2.2. Về công tác tín dụng .....	48
3.2.3. Về hoạt động thanh toán, dịch vụ kho quỹ .....	50
3.3. Nội dung thực trạng và khả năng thẩm định tín dụng của NHNN tại các Ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang .....	52
3.3.1. Khuôn khổ pháp lý của NHNN.....	52
3.3.2. Quy trình thẩm định tín dụng tại các Ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang .....	56
3.3.3. Tổ chức thẩm định tín dụng .....	57
3.3.4. Nội dung thẩm định tín dụng tại các Ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang .....	60
3.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến công tác thẩm định tín dụng của các Ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang .....	72

3.4.1. Nhân tố khách quan.....	72
3.4.2. Nhân tố chủ quan .....	78
3.5. Đánh giá chung về công tác thẩm định tín dụng của các Ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang .....	84
3.5.1. Kết quả đạt được .....	84
3.5.2. Những hạn chế .....	86
3.5.3. Nguyên nhân của những hạn chế .....	89
<b>Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH HÀ GIANG.....</b>	<b>94</b>
4.1. Định hướng và mục tiêu hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng tại các Ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang .....	94
4.1.1. Định hướng.....	94
4.1.2. Mục tiêu.....	95
4.2. Giải pháp hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng tại các Ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang .....	96
4.2.1. Tăng cường vai trò quản lý NHNN tỉnh Hà Giang đối với các Ngân hàng TMCP trên địa bàn .....	96
4.2.2. Chú trọng chất lượng nguồn thông tin thẩm định.....	96
4.2.3. Thường xuyên trau dồi đạo đức nghề nghiệp, đào tạo nguồn nhân lực thực hiện thẩm định.....	98
4.2.4. Hoàn thiện công tác chấm điểm xếp hạng tín dụng khách hàng ..	99
4.2.5. Sát sao trong công tác thẩm định bảo đảm tiền vay.....	101
4.2.6.Đẩy mạnh công tác kiểm tra, kiểm soát.....	101
4.3. Kiến nghị.....	103
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>109</b>
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....</b>	<b>111</b>





**DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT**

CBTĐ	:	Cán bộ thẩm định
DN	:	Doanh nghiệp
GD, PGD	:	Giám đốc, phó giám đốc
KH	:	Khách hàng
NH	:	Ngân hàng
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
NHTMCP	:	Ngân hàng thương mại cổ phần
NHNN	:	Ngân hàng Nhà nước
SXKD	:	Sản xuất kinh doanh
Vietinbank	:	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
Vietinbank CNHà Giang	:	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Hà Giang
BIDV	:	Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam
BIDV CN Hà Giang	:	Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Giang
NHĐT	:	Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam
TMCP	:	Thương mại cổ phần
CPSX	:	Chi phí sản xuất
HTTD	:	Hỗ trợ tín dụng
KHDN	:	Khách hàng doanh nghiệp

## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1. Quy trình tín dụng tổng quát.....	12
Bảng 2.1. Quy mô mẫu điều tra .....	38
Bảng 2.2. Ý nghĩa của điểm số các biến .....	39
Bảng 2.3. Ý nghĩa của điểm số bình quân .....	39
Bảng 3.1. Tình hình huy động vốn của các NHTMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang giai đoạn 2015 - 2017.....	46
Bảng 3.2. Tình hình hoạt động tín dụng của các NHTMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang giai đoạn 2015 - 2017 .....	48
Bảng 3.3. Tình hình hoạt động thanh toán, dịch vụ kho quỹ của các NHTMCP trên địa bàn tỉnh Hà Giang giai đoạn 2015 - 2017	51
Bảng 3.4. Đánh giá về kiểm tra/giám sát thẩm định tín dụng.....	55
Bảng 3.5. Đánh giá về quy trình hướng dẫn thẩm định .....	57
Bảng 3.6. Đánh giá của người hỏi về các công cụ/công nghệ phục vụ, hỗ trợ cho công tác thẩm định tín dụng .....	58
Bảng 3.7. Đánh giá công tác thu thập và xử lý thông tin.....	58
Bảng 3.8. Đánh giá trình độ của người tham gia công tác thẩm định ....	59
Bảng 3.9. Đánh giá về đóng góp của công tác thẩm định tín dụng trong hoạt động tín dụng .....	60
Bảng 3.10. Hồ sơ vay vốn đối với khách hàng có quan hệ tín dụng tại NHTM trên địa bàn tỉnh Hà Giang.....	61
Bảng 3.11. Nguồn thông tin về năng lực khách hàng và uy tín với khách hàng trong quan hệ tín dụng tại NHTM trên địa bàn tỉnh Hà Giang....	62
Bảng 3.12. Danh mục phân tích tình hình hoạt động kinh doanh trong quan hệ tín dụng tại NHTM trên địa bàn tỉnh Hà Giang .....	63
Bảng 3.13. Xếp hạng khách hàng doanh nghiệp.....	66
Bảng 3.14. Nhóm chỉ tiêu đánh giá khách hàng cá nhân.....	67
Bảng 3.15. Xếp hạng khách hàng cá nhân .....	67