

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

PHAN MẠNH CƯỜNG

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH
CHO VAY CÁC DỰ ÁN ĐẦU TƯ TẠI NGÂN HÀNG
TMCP PHÁT TRIỂN NHÀ ĐỒNG BẰNG
SÔNG CỬU LONG - CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. HOÀNG NGỌC HUẤN

THÁI NGUYÊN - 2014

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, kết quả đã nêu trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng, trung thực và chưa được dùng để bảo vệ một học vị nào khác. Mọi sự giúp đỡ cho việc hoàn thành luận văn đều đã được cảm ơn. Các thông tin, trích dẫn trong luận văn đều đã được ghi rõ nguồn gốc./.

Thái Nguyên, ngày tháng 3 năm 2014
Tác giả luận văn

Phan Mạnh Cường

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: "*Hoàn thiện công tác thẩm định cho vay các dự án đầu tư tại ngân hàng TMCP phát triển nhà đồng bằng Sông Cửu Long - 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 Quản lý Đào tạo 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 trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của giáo viên hướng dẫn **TS. Hoàng Ngọc Huấn**.

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.

Thái Nguyên, ngày tháng 3 năm 2014
Tác giả luận văn

Phan Mạnh Cường

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 SƠ ĐỒ.....	vii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
3.1. Đối tượng nghiên cứu.....	2
3.2. Phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học của đề tài nghiên cứu	3
5. Những đóng góp mới của đề tài	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH	
CÁC DỰ ÁN ĐẦU TƯ CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Khái quát chung về Ngân hàng thương mại.....	4
1.1.1. Khái niệm và đặc điểm Ngân hàng thương mại.....	4
1.1.2. Vai trò của Ngân hàng thương mại đối với nền kinh tế.....	4
1.2. Khái quát chung về dự án đầu tư	5
1.2.1. Khái niệm	5
1.2.2. Nội dung dự án đầu tư.....	6
1.3. Thẩm định cho vay các dự án đầu tư của Ngân hàng thương mại.....	6
1.3.1. Khái niệm	7
1.3.2. Vai trò của việc thẩm định dự án đầu tư của Ngân hàng thương mại.....	7
1.3.3. Yêu cầu của việc thẩm định cho vay dự án đầu tư của ngân hàng thương mại	8
1.3.4. Căn cứ thẩm định cho vay các dự án đầu tư của ngân hàng thương mại	9
1.3.5. Quy trình thẩm định dự án đầu tư của ngân hàng thương mại	9
1.3.6. Nội dung thẩm định dự án đầu tư.....	11
1.3.7. Phương pháp thẩm định dự án đầu tư cho vay.....	18

1.3.8. Các yếu tố ảnh hưởng đến công tác thẩm định dự án đầu tư	21
1.4. Kinh nghiệm thẩm định cho vay các dự án đầu tư của một số Ngân hàng thương mại thông qua công tác thẩm định dự án đầu tư	23
1.4.1. Kinh nghiệm tại một số nước châu Á	23
1.4.2. Kinh nghiệm của Pháp, Anh, Chi lê.....	23
1.4.3. Bài học kinh nghiệm đối với Ngân hàng thương mại Việt Nam	24
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	26
2.1. Các câu hỏi đặt ra mà đề tài cần giải quyết.....	26
2.2.1. Phương pháp tiếp cận hệ thống	26
2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin	26
2.2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	27
Chương 3: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH DỰ ÁN ĐẦU TƯ CHO VAY CỦA NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN NHÀ ĐỒNG BẰNG SÔNG CỬU LONG CHI NHÁNH PHÚ THỌ	32
3.1. Khái quát về hoạt động Ngân hàng TMCP Phát triển Nhà đồng bằng sông Cửu Long Chi nhánh Phú Thọ	32
3.1.1. Tổng quan về quá trình hình thành và phát triển, mô hình tổ chức và hoạt động của Ngân hàng MHB Chi nhánh Phú Thọ	32
3.1.2. Mô hình tổ chức	34
3.2. Thực trạng công tác thẩm định các dự án đầu tư cho vay tại Ngân hàng TMCP phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long (MHB) Chi nhánh Phú Thọ	36
3.2.1. Bước 1: Tiếp xúc với khách hàng, hướng dẫn lập hồ sơ	36
3.2.2. Bước 2: Tiếp nhận hồ sơ vay vốn	37
3.2.3. Bước 3: Thẩm định nội dung	38
3.2.4. Bước 4: Tập hợp hồ sơ trình Ủy ban tín dụng	48
3.3. Thực trạng công tác thẩm định cho vay các dự án đầu tư qua một số trường hợp cụ thể	48
3.3.1. Thẩm định dự án đầu tư xây dựng nhà máy sản xuất các sản phẩm từ tre	48
3.3.2. Dự án xây dựng công trình dân dụng của Công ty CP đầu tư xây dựng và phát triển nhà Phú Thọ	51

3.4. Đánh giá tổng quan thực trạng công tác thẩm định dự án tại Ngân hàng MHB Phú Thọ	67
3.4.1. Đánh giá kết quả đạt được	67
3.4.2. Những hạn chế cần khắc phục	69
3.4.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến công tác thẩm định dự án đầu tư cho vay tại ngân hàng MHB Phú Thọ	72
3.5. Kiến nghị	73
3.5.1. Kiến nghị với Nhà nước và cơ quan hữu quan	73
3.5.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.....	78
3.5.3. Kiến nghị với Ngân hàng MHB	80
3.5.4. Kiến nghị với các cán bộ thẩm định.....	81
3.5.5. Kiến nghị với chủ đầu tư.....	82
Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH CÁC DỰ ÁN ĐẦU TƯ CHO VAY CỦA NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN NHÀ ĐỒNG BẰNG SÔNG CỬU LONG - CHI NHÁNH PHÚ THỌ	85
4.1. Định hướng phát triển hoạt động cho vay các dự án đầu tư của Ngân hàng MHB nói chung và của Ngân hàng MHB Chi nhánh Phú Thọ nói riêng.....	85
4.1.1. Mục tiêu tổng quát	85
4.1.2. Định hướng và mục tiêu cụ thể	85
4.1.3. Định hướng và mục tiêu phát triển của hoạt động thẩm định.....	86
4.2. Một số giải pháp hoàn thiện công tác thẩm định dự án đầu tư cho vay tại Ngân hàng MHB Phú Thọ.....	87
4.2.1. Giải pháp về nguồn nhân lực	87
4.2.2. Giải pháp về thu thập thông tin.....	89
4.2.3. Hiện đại hóa công nghệ, trang thiết bị và phương tiện làm việc	91
4.2.4. Hoàn thiện nội dung thẩm định dự án đầu tư.....	92
4.2.5. Cải tiến quá trình tổ chức và điều hành công việc	94
4.2.6. Nâng cao chất lượng quản lý rủi ro của dự án	95
KẾT LUẬN	97
TÀI LIỆU THAM KHẢO	98

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

CBKD	: Cán bộ kinh doanh
CBRR	: Cán bộ rủi ro
DA	: Dự án
ĐAĐT	: Dự án đầu tư
ĐTPT	: Đầu tư phát triển
KHCB	: Khấu hao cơ bản
LN	: Lợi nhuận
LNST	: Lợi nhuận sau thuế
Ngân hàng MHB Phú Thọ:	Ngân hàng thương mại cổ phần Phát triển Nhà Đồng bằng Sông Cửu Long chi nhánh Phú Thọ
Ngân hàng MHB	: Ngân hàng thương mại cổ phần Phát triển Nhà Đồng bằng Sông Cửu Long
NHTM	: Ngân hàng thương mại
TĐDAĐT	: Thẩm định dự án đầu tư
TMCP	: Thương mại cổ phần
XK	: Xuất khẩu

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1. Các chỉ tiêu tài chính doanh nghiệp.....	12
Bảng 3.1. Quan hệ giữa công ty cổ phần Dương Thành Phú và ngân hàng	51
Bảng 3.2. Các hạng mục đầu tư của dự án.....	53
Bảng 3.3. Diện tích rừng toàn quốc	54
Bảng 3.4. Diện tích và trữ lượng tre ở 7 tỉnh Cao Bằng, Bắc Kạn, Tuyên Quang, Phú Thọ, Yên Bái, Thái Nguyên, Sơn La.....	55
Bảng 3.5. Nguồn vốn đầu tư dự kiến	56
Bảng 3.6. Bảng kế hoạch trả nợ vốn	56
Bảng 3.7. Doanh thu dự kiến năm 2013 - 2017	57
Bảng 3.8. Bảng thống kê nhân viên công ty	58
Bảng 3.9. Bảng các thành viên góp vốn điều lệ.....	60
Bảng 3.10. Tóm tắt Bảng cân đối kế toán của doanh nghiệp.....	61
Bảng 3.11. Các hạng mục xây dựng chính.....	64

DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ

Sơ đồ 3.1. Sơ đồ mô hình tổ chức Ngân hàng MHB Phú Thọ.....	34
---	----

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu

Hoạt động cho vay của các Ngân hàng thương mại là hoạt động sinh lời chủ yếu, đồng thời cũng là nghiệp vụ có tiềm ẩn rủi ro cao. Do đó, cần phải nâng cao chất lượng các khoản vay là yêu cầu tất yếu đặt ra của các khoản vay, các dự án đầu tư trong quá trình tồn tại và phát triển của các ngân hàng nói chung và ngân hàng thương mại nói riêng.

Ngân hàng thương mại cổ phần Phát triển Nhà đồng bằng sông Cửu Long Chi nhánh Phú Thọ (Ngân hàng MHB Phú Thọ) được thành lập trên địa bàn tỉnh Phú Thọ từ năm 2005, cho đến nay Ngân hàng MHB Phú Thọ là một trong 5 chi nhánh có tốc độ phát triển mạnh trong hệ thống toàn Ngân hàng MHB. Tuy nhiên, cũng như các ngân hàng thương mại khác, Ngân hàng MHB Phú Thọ thường phụ thuộc rất lớn vào hoạt động cho vay, hoạt động cho vay luôn chiếm trên 70% thu nhập của toàn chi nhánh, Nợ quá hạn của Chi nhánh ở thường ở mức 2% trên tổng dư nợ. Qua gần 10 năm hoạt động trên địa bàn cùng với sự suy thoái kinh tế toàn cầu những năm gần đây hoạt động cho vay của chi nhánh đã bộc lộ rõ rệt những hạn chế, đặc biệt là những vấn đề còn tồn tại trong quá trình thẩm định những tài sản thế chấp cũng như thẩm định các dự án đầu tư để cho vay dẫn đến lượng nợ xấu của chi nhánh ngày càng tăng lên qua từng năm. Chính vì vậy công tác thẩm định chất lượng các dự án đầu tư cho vay luôn là điểm nóng và nhận được sự quan tâm trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng MHB Phú Thọ.

Thẩm định dự án đầu tư là việc tổ chức xem xét một cách khách quan toàn diện các nội dung cơ bản ảnh hưởng trực tiếp đến tính khả thi của dự án để ra quyết định đầu tư và quyết định đầu tư. Do sự phát triển của đầu tư ở nước ta, công tác thẩm định dự án ngày càng được coi trọng và hoàn thiện. Đầu tư được coi là động lực của sự phát triển nói chung và phát triển kinh tế nói riêng. Hiện nay nhu cầu về vốn ở nước ta rất lớn. Vấn đề quan trọng là đầu tư như thế nào để có hiệu quả. Một trong những công cụ giúp cho việc đầu tư có hiệu quả là thẩm định dự án đầu tư. Ngân hàng thương mại thường xuyên phải thực hiện việc thẩm định dự án đầu tư

khi cho vay vốn nhằm đánh giá hiệu quả của dự án đầu tư đó nhằm đảm bảo an toàn cho hoạt động tín dụng của mình. Bởi vậy việc thẩm định dự án đòi hỏi phải thực hiện tỉ mỉ, khách quan toàn diện.

Qua những phân tích trên, có thể thấy công tác thẩm định chất lượng các dự án đầu tư cho vay có vai trò rất lớn trong hoạt động tín dụng của ngân hàng cũng như trong sự tồn tại và phát triển của ngành ngân hàng nói chung và Ngân hàng MHB Phú Thọ nói riêng. Nhận thấy tầm quan trọng và tính cấp thiết của việc tìm hiểu và nghiên cứu công tác thẩm định cho vay các dự án đầu tư tại Phú Thọ, tác giả đã mạnh dạn chọn đề tài: **“Hoàn thiện công tác thẩm định cho vay các dự án đầu tư tại Ngân hàng thương mại cổ phần Phát triển Nhà đồng bằng sông Cửu Long Chi nhánh Phú Thọ”** để thực hiện Luận văn thạc sỹ kinh tế của mình.

2. Mục tiêu nghiên cứu

- **Mục tiêu tổng quát:** Nghiên cứu công tác thẩm định cho vay các dự án đầu tư tại Ngân hàng MHB Phú Thọ.

- **Mục tiêu cụ thể:**

+ Hệ thống hóa lý luận cơ bản về công tác thẩm định cho vay các dự án đầu tư tại Ngân hàng thương mại (NHTM)

+ Đánh giá thực trạng công tác thẩm định dự án đầu tư cho vay tại Ngân hàng MHB Phú Thọ và nguyên nhân còn tồn tại những khó khăn trong công tác thẩm định tại đơn vị.

+ Đề xuất một số giải pháp hoàn thiện công tác thẩm định các dự án đầu tư cho vay tại Ngân hàng MHB Phú Thọ.

3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu

3.1. Đối tượng nghiên cứu

Công tác thẩm định các khoản cho vay đầu tư tại Ngân hàng MHB Phú Thọ. Thông qua đó phân tích hiệu quả công tác cho vay, yếu tố môi trường pháp lý, tổ chức quản lý, nguồn nhân lực và năng lực sử dụng vốn của các đối tượng hưởng thụ.

3.2. Phạm vi nghiên cứu

Về không gian: Luận văn tập trung nghiên cứu công tác cho vay tại Ngân
Số hóa bởi Trung tâm Học liệu <http://www.lrc-tnu.edu.vn/>