

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

---

**NGUYỄN VĂN TUẤN**

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI  
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM -  
CHI NHÁNH SÔNG CÔNG**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ  
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN - 2014**

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

---

**NGUYỄN VĂN TUẤN**

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI  
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM -  
CHI NHÁNH SÔNG CÔNG**

**Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. ĐINH THIÊN ĐỨC**

**THÁI NGUYÊN - 2014**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan: Bản luận văn tốt nghiệp này là công trình nghiên cứu thật sự của cá nhân tôi, được thực hiện trên cơ sở nghiên cứu lý thuyết chung về hoạt động của NHTM, nghiên cứu khảo sát tình hình thực tế tại NHTMCP CT VN- chi nhánh Sông Công và dưới sự hướng dẫn khoa học của Tiến sĩ: **ĐINH THIÊN ĐỨC**.

Các số liệu và những kết quả trong luận văn là trung thực. Các giải pháp đưa ra xuất phát từ thực tiễn và kinh nghiệm, chưa từng được công bố dưới bất cứ hình thức nào trước khi trình, bảo vệ và công nhận bởi Hội đồng đánh giá luận văn tốt nghiệp thạc sĩ chuyên ngành quản lý kinh tế Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên.

Một lần nữa tôi xin khẳng định về sự trung thực của lời cam kết trên.

*Thái Nguyên, tháng 03 năm 2014*

**Học viên**

**Nguyễn Văn Tuấn**

## LỜI CẢM ƠN

Trước hết tôi xin được bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới thầy **TS. Đinh Thiện Đức** người hướng dẫn tận tình, khích lệ và giúp đỡ tôi trong suốt quá trình thực hiện luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn các thầy, các cô trong khoa Ngân hàng, khoa Đào tạo sau Đại học, trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên, các nhà quản lý cùng các bạn đồng nghiệp về những ý kiến đóng góp xác đáng và hết sức quý báu để tôi hoàn thành luận văn.

Tôi xin được bày tỏ lòng biết ơn đến Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Sông Công đã tạo điều kiện thuận lợi cho tôi trong thời gian học tập và nghiên cứu để hoàn thành chương trình đào tạo thạc sĩ kinh tế.

Tôi xin cảm ơn gia đình, đồng nghiệp và bạn bè đã tạo điều kiện giúp đỡ, động viên tôi vượt qua khó khăn để hoàn thành khóa học.

Cuối cùng, tôi xin gửi lời kính chúc sức khỏe, hạnh phúc, thành đạt tới các thầy cô cùng toàn thể quý vị và các bạn.

***Xin trân trọng cảm ơn!***

*Thái Nguyên, tháng 03 năm 2014*

**Học viên**

**Nguyễn Văn Tuấn**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CÁC TỪ VIẾT TẮT .....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ .....	viii
<b>MỞ ĐẦU .....</b>	<b>1</b>
1. Sự cần thiết của đề tài .....	1
2. Mục đích nghiên cứu của luận văn .....	1
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Phương pháp nghiên cứu.....	2
5. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài .....	2
6. Kết cấu của đề tài .....	3
<b>Chương 1: CÁC VẤN ĐỀ CƠ BẢN VỀ CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b>	<b>4</b>
1.1. Tín dụng ngân hàng và vai trò của nó trong nền kinh tế.....	4
1.1.1. Ngân hàng thương mại trong nền kinh tế thị trường.....	4
1.1.2. Hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại .....	10
1.1.3. Vai trò của hoạt động tín dụng ngân hàng đối với sự phát triển kinh tế.....	13
1.2. Chất lượng tín dụng của ngân hàng thương mại .....	16
1.2.1. Khái niệm chất lượng tín dụng.....	16
1.2.2. Các nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng ngân hàng.....	18
1.3. Sự cần thiết phải nâng cao chất lượng tín dụng .....	23
1.3.1. Đối với ngân hàng thương mại.....	24
1.3.2. Đối với nền kinh tế.....	24
KẾT LUẬN CHƯƠNG 1.....	25
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>26</b>
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu .....	26
2.2. Các phương pháp nghiên cứu cụ thể.....	26
Số hóa bởi Trung tâm Học liệu – Đại học Thái Nguyên	<a href="http://www.lrc-tnu.edu.vn/">http://www.lrc-tnu.edu.vn/</a>

2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu.....	26
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin.....	27
2.2.3. Phương pháp phân tích số liệu.....	27
2.3. Các chỉ tiêu nghiên cứu đánh giá chất lượng tín dụng tại Ngân hàng.....	28
2.3.1. Các chỉ tiêu đánh giá định tính.....	28
2.3.2. Các chỉ tiêu đánh giá định lượng.....	29
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI NH TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM CHI NHÁNH SÔNG CÔNG.....</b>	<b>33</b>
3.1. Khái quát về hoạt động của Chi nhánh Sông Công.....	33
3.1.1. Lịch sử hình thành, phát triển và cơ cấu tổ chức bộ máy của Chi nhánh Sông Công.....	33
3.1.2. Kết quả hoạt động kinh doanh của Chi nhánh Sông Công (2009 - 2012).....	36
3.2. Hoạt động tín dụng của chi nhánh Sông Công (2009-2012).....	43
3.2.1. Quy mô tín dụng.....	43
3.2.2. Cơ cấu tín dụng.....	46
3.2.3. Tình hình rủi ro tín dụng tại Chi nhánh Sông Công.....	48
3.3. Công tác thẩm định và cho vay tại Chi nhánh Sông Công.....	49
3.3.1. Chính sách tín dụng tại Vietinbank Sông Công.....	49
3.3.2. Thiết lập các quy trình nghiệp vụ.....	52
3.3. Đánh giá thực trạng chất lượng tín dụng của NHCT VN- Chi nhánh Sông Công.....	54
3.3.1. Những kết quả đạt được.....	54
3.3.2. Hạn chế và nguyên nhân.....	57
3.3.3. Kinh nghiệm thực tiễn nâng cao chất lượng tín dụng của các Ngân hàng TM lớn tại VN và trong hệ thống vietinbank.....	72
<b>Chương 4: GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI NHCT VN - CHI NHÁNH SÔNG CÔNG.....</b>	<b>73</b>
4.1. Định hướng và chiến lược phát triển hoạt động tín dụng tại Chi nhánh Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - chi nhánh Sông Công giai đoạn 2013 - 2015.....	73

4.2. Những giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - chi nhánh Sông Công.....	76
4.2.1. Hoàn thiện hệ thống chính sách tín dụng.....	76
4.2.2. Xây dựng chiến lược ngành hàng, thị trường và thị phần của Vietinbank Sông Công phù hợp với đặc trưng hoạt động của chi nhánh và sự phát triển kinh tế xã hội của Thị xã Sông Công.....	77
4.2.3. Đa dạng hóa sản phẩm tín dụng doanh nghiệp .....	77
4.2.4. Nâng cao tiêu chuẩn tín dụng và chất lượng thẩm định tín dụng .....	79
4.2.5. Nâng cao hiệu quả của kiểm tra, kiểm soát nội bộ trong việc phát hiện ngăn ngừa rủi ro tín dụng.....	82
4.2.6. Giải quyết nợ quá hạn, nợ xấu theo hướng nâng cao trách nhiệm, quyền hạn của từng cá nhân trong quá trình cho vay.....	83
4.2.7. Bảo đảm nguồn vốn cho vay với lãi suất đầu vào thấp đáp ứng yêu cầu đa dạng của khách hàng .....	84
4.2.8. Tuyển dụng đầu vào cán bộ tín dụng đáp ứng theo yêu cầu thực tế thị trường.....	86
4.3. Một số kiến nghị.....	88
4.3.1. Kiến nghị của Nhà nước và Chính phủ.....	88
4.3.2. Kiến nghị đối với NHNN và Hiệp hội các ngân hàng .....	93
4.3.3. Kiến nghị đối với Ngân hàng Công Thương Việt Nam.....	94
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 4.....</b>	<b>97</b>
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>98</b>
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....</b>	<b>99</b>

**DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CÁC TỪ VIẾT TẮT**

<b>TÊN VIẾT TẮT</b>	<b>TÊN ĐẦY ĐỦ</b>
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHCT VN	Ngân hàng thương mại cổ phần công thương Việt Nam
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NH	Ngân hàng
TCKT	Tổ chức kinh tế
TCTD	Tổ chức tín dụng
ĐCTC	Định chế tài chính
VCSH	Vốn chủ sở hữu
RRTD	Rủi ro tín dụng
XLRR	Xử lý rủi ro
TSBĐ	Tài sản bảo đảm



## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn tại Vietinbank Sông Công.....	37
Bảng 3.2: Tình hình sử dụng vốn tại Vietinbank Sông Công.....	41
Bảng 3.3: Kết quả kinh doanh các năm tại Vietinbank Sông Công.....	42
Bảng 3.4: Hoạt động tín dụng tại Vietinbank Sông Công giai đoạn 2009-2012.....	43
Bảng 3.5: Hệ số thu nợ, vòng quay vốn tín dụng qua các năm tại Vietinbank Sông Công .....	44
Bảng 3.6: Phân loại dư nợ theo kỳ hạn tại Vietinbank Sông Công .....	46
Bảng 3.7: Phân loại dư nợ theo thành phần kinh tế, cơ cấu ngành nghề tại Vietinbank Sông Công.....	47
Bảng 3.8: Phân loại dư nợ theo nhóm nợ tại Vietinbank Sông Công.....	48
Bảng 3.9. Hiệu quả hoạt động tín dụng.....	55
Bảng 3.10. Tỷ lệ nợ xấu, nợ xử lý rủi ro.....	55
Bảng 3.11. Thị phần dư nợ.....	57
Bảng 3.12. Thu hồi nợ xấu, nợ XLRR.....	59

**DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ**

Sơ đồ 3.1: Cơ cấu tổ chức Vietinbank Sông Công .....	35
Biểu đồ 3.1: Dự nợ phân theo kỳ hạn giai đoạn 2009-2012 .....	46