

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

LƯỜNG ĐẠI NGHĨA

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH CÁC
DỰ ÁN ĐẦU TƯ TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN THÁI NGUYÊN**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN TRỊ KINH DOANH**

THÁI NGUYÊN - 2015

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

LƯỜNG ĐẠI NGHĨA

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH CÁC
DỰ ÁN ĐẦU TƯ TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN THÁI NGUYÊN**

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

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

NGƯỜI HƯỚNG DẪN KHOA HỌC: TS. TRẦN VĂN HỢI

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, chưa công bố tại bất cứ nơi nào. Mọi số liệu sử dụng trong luận văn này là những thông tin xác thực.

Tôi xin chịu mọi trách nhiệm về lời cam đoan của mình.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2015

TÁC GIẢ LUẬN VĂN

LỜI CẢM ƠN

Qua quá trình nghiên cứu làm luận văn, tôi đã nhận được sự giúp đỡ, ủng hộ của thầy giáo hướng dẫn, các anh, chị, đồng nghiệp, bạn bè và gia đình tôi đã tạo điều kiện để tôi có thể hoàn thiện luận văn này.

Trước tiên, tôi xin chân thành cảm ơn TS. Trần Văn Hợi, thầy giáo hướng dẫn luận văn cho tôi, thầy đã giúp tôi có phương pháp nghiên cứu đúng đắn, nhìn nhận vấn đề một cách khoa học, lôgic, qua đó đã giúp cho đề tài của tôi có ý nghĩa thực tiễn và có tính khả thi.

Tiếp theo, tôi xin chân thành cảm ơn ban lãnh đạo Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên, các doanh nghiệp, khách hàng và các đồng nghiệp... đã giúp tôi nắm bắt được thực trạng, cũng như những vướng mắc và đề xuất trong công tác thẩm định các dự án đầu tư tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.

Ngoài ra, bên cạnh sự giúp đỡ của thầy giáo hướng dẫn, các đồng nghiệp, tôi còn nhận được sự ủng hộ, giúp đỡ của bạn bè và gia đình để hoàn thành luận văn.

Một lần nữa tôi xin chân thành cảm ơn TS. Trần Văn Hợi đã tận tình chỉ bảo, hướng dẫn, giúp đỡ và tạo điều kiện để tôi có thể hoàn thành luận văn tốt nghiệp này.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng năm 2015

Tác giả

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, BIỂU ĐỒ	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của Luận văn	3
3. Đối tượng, phạm vi nghiên cứu	3
4. Ý nghĩa khoa học và những đóng góp mới của đề tài	4
5. Bố cục của luận văn	4
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ HOẠT ĐỘNG THẨM ĐỊNH DỰ ÁN ĐẦU TƯ CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	6
1.1. Ngân hàng thương mại và vai trò của sản phẩm tín dụng ngân hàng đối với nền kinh tế	6
1.1.1. Khái niệm về Ngân hàng thương mại	6
1.1.2. Khái niệm về sản phẩm tín dụng ngân hàng	6
1.1.3. Vai trò của sản phẩm tín dụng ngân hàng đối với nền kinh tế	6
1.2. Cơ sở lý luận về đầu tư và Dự án đầu tư.....	7
1.2.1. Hoạt động đầu tư.....	7
1.2.2. Dự án đầu tư	9
1.3. Thẩm định dự án đầu tư của các Ngân hàng thương mại	10
1.3.1. Khái niệm.....	10
1.3.2. Vai trò của việc thẩm định dự án đầu tư.....	11
1.3.3. Yêu cầu của thẩm định DADT tại NHTM.....	11
1.3.4. Căn cứ thẩm định dự án đầu tư đối với NHTM.....	12
1.3.5. Thu thập và xử lý thông tin trong thẩm định.....	13
1.3.6. Quy trình tổ chức thẩm định dự án đầu tư.....	15
1.3.7. Nội dung thẩm định dự án đầu tư.....	16
1.3.8. Phương pháp thẩm định	22

1.3.9. Các nhân tố ảnh hưởng đến công tác thẩm định dự án đầu tư.....	25
1.4. Kinh nghiệm thực tế về thẩm định dự án đầu tư đối với các NHTM.....	29
1.4.1. Kinh nghiệm các Ngân hàng thương mại.....	29
1.4.2. Bài học kinh nghiệm cho BIDV.....	31
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	32
2.1. Câu hỏi nghiên cứu.....	32
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	32
2.2.1. Phương pháp chọn điểm nghiên cứu.....	32
2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin.....	33
2.2.3. Phương pháp nghiên cứu tài liệu.....	34
2.2.4. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	34
2.2.5. Phương pháp phân tích.....	35
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu.....	37
2.3.1. Chỉ tiêu về quy mô và cơ cấu.....	37
2.3.2. Chỉ tiêu về hiệu quả kinh tế.....	37
Chương 3: THỰC TRẠNG VỀ HOẠT ĐỘNG THẨM ĐỊNH CÁC DỰ ÁN ĐẦU TƯ TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN THÁI NGUYÊN.....	38
3.1. Giới thiệu về Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	38
3.1.1. Sơ lược quá trình phát triển của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	38
3.1.2. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	39
3.1.3. Hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	41
3.2. Thực trạng công tác thẩm định dự án đầu tư tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	50
3.2.1. Giới thiệu Quy trình thẩm định dự án đầu tư tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	50
3.2.2. Các nội dung và phương pháp thẩm định dự án đầu tư.....	54
3.3. Đánh giá về công tác thẩm định dự án tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	82
3.3.1. Những kết quả đạt được.....	82
3.3.2. Những hạn chế.....	87

3.3.3. Nguyên nhân của những hạn chế trong công tác thẩm định cho vay tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	89
Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH DỰ ÁN TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN THÁI NGUYÊN.....	92
4.1. Định hướng chiến lược phát triển của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	92
4.1.1. Định hướng chung	92
4.1.2. Định hướng hoạt động tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	94
4.1.3. Yêu cầu và nguyên tắc để hoàn thiện công tác thẩm định dự án đầu tư tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	96
4.2. Các giải pháp hoàn thiện công tác thẩm định dự án đầu tư tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên	97
4.2.1. Nâng cao nhận thức về công tác thẩm định dự án đầu tư	97
4.2.2. Giải pháp hoàn thiện quy trình thẩm định	98
4.2.3. Giải pháp hoàn thiện nội dung thẩm định	99
4.2.4. Giải pháp về nguồn nhân lực	105
4.2.5. Giải pháp nâng cấp trang thiết bị, công nghệ - kỹ thuật phục vụ công tác thẩm định	107
4.2.6. Tăng cường công tác thu thập và xử lý thông tin	108
4.3. Kiến nghị.....	110
4.3.1. Đối với Chính phủ và các bộ ngành trung ương.....	110
4.3.2. Đối với Ngân hàng Nhà nước.....	110
4.3.3. Đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.....	111
4.3.4. Kiến nghị với các khách hàng.....	112
KẾT LUẬN	113
TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	115
PHỤ LỤC	117

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

STT	VIẾT TẮT	VIẾT ĐẦY ĐỦ
1	TW	Trung ương
2	BIDV	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
3	NHTM	Ngân hàng thương mại
4	NHNN	Ngân hàng Nhà nước
5	TCTD	Tổ chức tín dụng
6	DAĐT	Dự án đầu tư
7	USD	Đô la Mỹ
8	VND	Việt nam đồng
9	TMCP	thương mại cổ phần
10	WTO	Tổ chức thương mại quốc tế
11	QHKH	Quan hệ khách hàng
12	QLRR	Quản lý rủi ro
13	PGĐ	Phó giám đốc
14	GĐ	Giám đốc
15	SXKD	Sản xuất kinh doanh
16	VLXD	Vật liệu xây dựng
17	PCCC	Phòng cháy chữa cháy

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 2.1. Phương pháp thu thập và phân tích số liệu.....	33
Bảng 3.1. Huy động vốn từ năm 2011-2013 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên	42
Bảng 3.2. Thị phần tín dụng của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	45
Bảng 3.3. Tình hình dư nợ tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	46
Bảng 3.4. Khối lượng sản phẩm tín dụng của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên qua các năm 2011-2013	47
Bảng 3.5. Thu phí dịch vụ giai đoạn 2011 - 2013 của NH TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên	48
Bảng 3.6. Kết quả kinh doanh giai đoạn 2011 - 2013 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên	49
Bảng 3.7. Chi tiết tổng mức đầu tư của dự án.....	75
Bảng 3.8. Bảng tính doanh thu – chi phí – lợi nhuận	79
Bảng 3.9. Bảng tính toán dòng tiền của dự án theo quan điểm tổng đầu tư...	80
Bảng 3.10. Bảng tính toán khả năng trả nợ của dự án	80
Bảng 3.11. Kết quả thẩm định các dự án đầu tư giai đoạn 2011- 2013.....	83
Bảng 3.12. Các dự án không cho vay theo nguyên nhân.....	84
Bảng 3.13. Kết quả cho vay dự án đầu tư theo ngành kinh tế	85
Bảng 3.14. Kết quả cho vay dự án đầu tư phân chia theo hình thức bảo đảm tiền vay	86
Bảng 3.15. Chất lượng tín dụng của các khoản cho vay theo dự án đầu tư....	87

DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ

Sơ đồ 1.1. Quy trình thẩm định dự án tại các NHTM.....	15
Sơ đồ 3.1. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên.....	40
Biểu đồ 3.1. Huy động vốn từ năm 2011-2013 của Ngân hàng TMCP Đầu tu và Phát triển Thái Nguyên.....	43
Biểu đồ 3.2. Thị phần tín dụng Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên các năm 2011-2013.....	45
Biểu đồ 3.3. Dư nợ tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên năm 2011-2013.....	46
Biểu đồ 3.4. Thu phí dịch vụ giai đoạn 2011 - 2013 của NH TMCP Đầu tu và Phát triển Thái Nguyên.....	49