

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

**VŨ THỊ THU NGÂN**

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG  
TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM -  
CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

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

**THÁI NGUYÊN - 2015**

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

**VŨ THỊ THU NGÂN**

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG  
TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM -  
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: GS.TS NGUYỄN VĂN CÔNG**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn của mình được thực hiện dựa vào hiểu biết và quá trình tìm tòi, cố gắng, thực hiện của bản thân cùng với sự hướng dẫn của **GS.TS. Nguyễn Văn Công**. Công trình nghiên cứu của tôi không sao chép của bất kỳ cá nhân hay tổ chức nào. Các số liệu sử dụng trong luận văn là số liệu do Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ cung cấp và do bản thân tôi tự thực hiện điều tra và tổng kết, chưa công bố tại bất kỳ một tài liệu nào. Việc phân tích cũng như đánh giá thực trạng và các giải pháp đề xuất đều dựa trên thực tế ở Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ./.

*Phú Thọ, tháng .... năm 2015*

**Tác giả luận văn**

**Vũ Thị Thu Ngân**

## LỜI CẢM ƠN

Sau thời gian học tập, nghiên cứu tại Khoa Quản lý Kinh tế - Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên, đến nay luận văn cao học của tôi đã hoàn thành. Cho phép tôi được gửi lời cảm ơn chân thành tới GS.TS Nguyễn Văn Công đã tận tình hướng dẫn, chỉ bảo, giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này. Cảm ơn các thầy, cô giáo khoa Quản lý kinh tế đã tạo điều kiện cho tôi trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn tốt nghiệp.

Tôi cũng xin chân thành cảm ơn các đồng nghiệp tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ đã tham gia trả lời các phiếu khảo sát và cung cấp các số liệu cho luận văn, các tác giả của các tài liệu mà tôi đã tham khảo sử dụng.

*Phú Thọ, tháng .... năm 2015*

**Tác giả luận văn**

**Vũ Thị Thu Ngân**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN.....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT TRONG LUẬN VĂN .....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	viii
<b>MỞ ĐẦU.....</b>	<b>1</b>
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
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài nghiên cứu .....	3
5. Kết cấu của đề tài .....	3
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ THẨM ĐỊNH TÍN</b>	
<b>DỤNG TRONG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b>	<b>4</b>
1.1. Tín dụng ngân hàng và vai trò của tín dụng ngân hàng.....	4
1.1.1. Tín dụng ngân hàng.....	4
1.1.2. Quy trình tín dụng .....	9
1.1.3. Vai trò của tín dụng ngân hàng .....	11
1.2. Thẩm định tín dụng trong ngân hàng thương mại .....	13
1.2.1. Khái niệm và mục đích thẩm định tín dụng.....	13
1.2.2. Quy trình và nội dung thẩm định tín dụng .....	14
1.2.3. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá chất lượng công tác thẩm định tín dụng ....	22
1.2.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng thẩm định tín dụng .....	26
1.2.5. Các rủi ro có thể xảy ra trong quá trình cấp tín dụng cho khách hàng của ngân hàng.....	30
1.3. Kinh nghiệm thẩm định tín dụng tại một số ngân hàng trong và ngoài nước và bài học kinh nghiệm áp dụng cho Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ.....	34

1.3.1. Kinh nghiệm của Ngân hàng TMCP ngoại thương Việt Nam.....	34
1.3.2. Kinh nghiệm của Ngân hàng TMCP Quân Đội .....	34
1.3.3. Bài học kinh nghiệm áp dụng cho Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	35
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 1.....</b>	<b>37</b>
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>38</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	38
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	38
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin .....	38
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	40
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin .....	40
2.2.4. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	41
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 2.....</b>	<b>43</b>
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH PHÚ THỌ.....</b>	<b>44</b>
3.1. Tổng quan về Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	44
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	44
3.1.2. Đặc điểm cơ cấu tổ chức quản lý .....	46
3.1.3. Đặc điểm hoạt động kinh doanh .....	49
3.1.4. Kết quả hoạt động .....	52
3.2. Thực trạng công tác thẩm định tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	62
3.2.1. Quy trình và tổ chức thẩm định .....	62
3.2.2. Nội dung thẩm định.....	63
3.3. Đánh giá thực trạng công tác thẩm định tín dụng tại Ngân hàng TMCPCT Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	82

3.3.1. Những thành tựu đạt được.....	82
3.3.2. Những tồn tại và hạn chế .....	88
3.3.3. Nguyên nhân .....	94
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 3.....</b>	<b>100</b>
<b>Chương 4: HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH PHÚ THỌ.....</b>	<b>101</b>
4.1. Định hướng phát triển kinh doanh và hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	101
4.1.1. Định hướng phát triển kinh doanh của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ giai đoạn 2015 - 2020 .....	101
4.1.2. Định hướng phát triển tín dụng và hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng .....	102
4.2. Một số giải pháp hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ.....	102
4.2.1. Nâng cao chất lượng thu thập và xử lý thông tin.....	102
4.2.2. Nâng cao trình độ nghiệp vụ của cán bộ thẩm định.....	106
4.2.3. Nâng cao khả năng phân tích tài chính khách hàng.....	108
4.2.4. Chú trọng công tác chấm điểm xếp hạng tín dụng khách hàng .....	109
4.2.5. Nâng cao khả năng thẩm định bảo đảm tiền vay .....	111
4.2.6. Tăng cường chính sách khách hàng .....	112
4.3. Điều kiện thực hiện các giải pháp hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng tại Ngân hàng TMCPCT Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ.....	113
4.3.1. Về phía Nhà nước .....	113
4.3.2. Về phía Ngân hàng Nhà nước .....	115
4.3.3. Về phía Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công Thương Việt Nam ..	117
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 4.....</b>	<b>119</b>
<b>KẾT LUẬN CHUNG.....</b>	<b>120</b>
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....</b>	<b>122</b>
<b>PHỤ LỤC .....</b>	<b>124</b>

**DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT TRONG LUẬN VĂN**

CBTD	: Cán bộ thẩm định
DN	: Khách hàng
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
PGD	: Phòng giao dịch
Vietinbank	: Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam
Vietinbank Phú Thọ	: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ



## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1: Quy trình tín dụng tổng quát .....	10
Bảng 2.1: Bảng ý nghĩa của điểm số các biến .....	39
Bảng 2.2: Ý nghĩa của điểm số bình quân .....	39
Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn trong 3 năm 2012-2014.....	53
Bảng 3.2: Tốc độ tăng trưởng doanh số cho vay và dư nợ tín dụng tại Vietinbank Phú Thọ giai đoạn 2012-2014.....	54
Bảng 3.3. Bảng kết quả dư nợ cho vay trong các năm 2012 - 2014 .....	56
Bảng 3.4. Bảng kết quả dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng trong các năm 2012-2014.....	57
Bảng 3.5. Tình hình thực hiện tín dụng các năm 2012-2014 .....	58
Bảng 3.6: Tình hình nợ quá hạn giai đoạn 2012-2014 .....	59
Bảng 3.7: Kết quả kinh doanh 3 năm 2012-2014 .....	61
Bảng 3.8: Tiêu chuẩn chất lượng hoạt động cấp tín dụng .....	85
Bảng 3.9: Số lượng khách hàng quan hệ tín dụng tại chi nhánh .....	87
Bảng 3.10: Đánh giá của người hỏi về chất lượng công tác thu thập và xử lý thông tin .....	91
Bảng 3.11. Đánh giá của người hỏi về Nội dung thẩm định.....	92
Bảng 3.12. Đánh giá của người hỏi về trình độ của cán bộ tín dụng.....	92
Bảng 3.13. Đánh giá của người hỏi về công nghệ phục vụ cho quy trình thẩm định .....	93
Bảng 3.14. Đánh giá về Hiệu quả công tác thẩm định.....	93
Bảng 3.15. Tổng hợp đánh giá của người trả lời về công tác thẩm định tín dụng.....	94

**DANH MỤC CÁC HÌNH**

Hình 3.1. Bộ máy tổ chức của Ngân hàng TMCP Công thương VN - Chi nhánh Phú Thọ .....	47
Hình 3.2: Tăng trưởng tín dụng tại Vietinbank Phú Thọ.....	54
Hình 3.3: Thị phần tín dụng của các NHTM trên địa bàn năm 2014 .....	55
Hình 3.4: Cơ cấu dư nợ theo loại hình khách hàng vay vốn.....	57
Hình 3.5: Cơ cấu dư nợ theo loại hình khách hàng vay vốn.....	60