

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

NGUYỄN THỊ THANH HƯƠNG

**QUẢN LÝ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG
CHO VAY ĐẦU TƯ PHÁT TRIỂN TẠI SỞ GIAO DỊCH I
NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

THÁI NGUYÊN - 2013

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

NGUYỄN THỊ THANH HƯƠNG

**QUẢN LÝ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG
CHO VAY ĐẦU TƯ PHÁT TRIỂN TẠI SỞ GIAO DỊCH I
NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế
Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: PGS. TS THÁI BÁ CẦN

THÁI NGUYÊN - 2013

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn “**Quản lý rủi ro trong hoạt động cho vay đầu tư phát triển tại Sở Giao dịch I - Ngân hàng Phát triển Việt Nam**” là kết quả của quá trình học tập, nghiên cứu khoa học độc lập, nghiêm túc của bản thân tôi. Luận văn này chưa từng được công bố trên bất kể phương tiện truyền thông nào.

Các số liệu trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng, đáng tin cậy và được xử lý khách quan, trung thực. Trong quá trình nghiên cứu tôi có tham khảo một số tài liệu đã được liệt kê ở phần sau.

Các giải pháp nêu trong luận văn được rút ra từ những cơ sở lý luận và quá trình nghiên cứu thực tiễn.

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

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2013
HỌC VIÊN

Nguyễn Thị Thanh Hương

LỜI CẢM ƠN

Lời đầu tiên Tôi xin chân thành cảm ơn các thầy cô giáo đã giảng dạy Tôi trong toàn khóa học, cung cấp những kiến thức cần thiết, cơ sở lý luận khoa học để Tôi có thể hoàn thành bài Luận văn này.

Thứ hai Tôi xin gửi lời cảm ơn sâu sắc tới **PGS.TS Thái Bá Cẩn** đã tận tình giúp đỡ Tôi trong suốt quá trình viết và hoàn thành Luận văn này, từ xây dựng đề cương đến hoàn thiện bài Luận văn.

Thứ ba Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn tới các thầy cô giáo trong Hội đồng khoa học Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên, Khoa đào tạo Sau Đại Học, Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên đã tạo điều kiện và giúp đỡ Tôi hoàn thành luận văn này.

Thứ tư Tôi gửi lời cảm ơn tới Ban Lãnh đạo, các Phòng nghiệp vụ tại Sở Giao dịch I-Ngân hàng Phát triển Việt Nam đã tạo điều kiện cho tôi được đi học, và giúp đỡ tôi rất nhiều về số liệu trong quá trình hoàn thành bài Luận văn.

Cuối cùng tôi xin gửi lời cảm ơn sâu sắc tới những người thân trong gia đình, bạn bè, những người đã luôn động viên, khích lệ tôi trong suốt quá trình hoàn thành khóa học.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2013

HỌC VIÊN

Nguyễn Thị Thanh Hương

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 biểu đồ	ix
LỜI MỞ ĐẦU	1
Chương 1: LÝ LUẬN CHUNG VỀ QUẢN LÝ RỦI RO CHO VAY ĐẦU TƯ PHÁT TRIỂN CỦA HỆ THỐNG NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN VIỆT NAM.....	4
1.1. Ngân hàng Phát triển Việt Nam và sự khác biệt giữa Ngân hàng Phát triển với Ngân hàng thương mại.....	4
1.1.1. Ngân hàng thương mại.....	4
1.1.2. Ngân hàng Phát triển Việt Nam	6
1.1.3. So sánh về hoạt động của Ngân hàng Phát triển và NHTM	8
1.2. Hoạt động cho vay đầu tư phát triển của Ngân hàng Phát triển	9
1.2.1. Đối tượng cho vay.....	9
1.2.2. Điều kiện cho vay.....	9
1.2.3. Mức vốn cho vay.....	10
1.2.4. Thời hạn cho vay.....	10
1.2.5. Lãi suất cho vay	10
1.2.6. Bảo đảm tiền vay.....	10
1.3. Rủi ro tín dụng trong cho vay đầu tư phát triển.....	10
1.3.1. Khái niệm rủi ro tín dụng trong cho vay đầu tư phát triển	10
1.3.2. Phân loại rủi ro cho vay	11

1.3.3. Sự khác biệt về rủi ro cho vay giữa Ngân hàng Phát triển và NHTM..	12
1.4. Các chỉ tiêu phân loại, đánh giá hạn chế và ngăn ngừa rủi ro cho vay đầu tư phát triển	13
1.4.1. Phân loại các khoản vay	13
1.4.2. Các chỉ tiêu đánh giá rủi ro	17
1.5. Các nguyên nhân ảnh hưởng đến hạn chế và ngăn ngừa rủi ro trong cho vay đầu tư phát triển.....	19
1.5.1. Nguyên nhân khách quan	19
1.5.2. Nguyên nhân chủ quan.....	22
1.6. Kinh nghiệm của một số nước và bài học đối với Việt Nam.....	27
1.6.1. Kinh nghiệm của Ngân hàng Phát triển Hàn Quốc.....	27
1.6.2. Kinh nghiệm của Ngân hàng Phát triển Trung Quốc.....	28
1.6.3. Những bài học kinh nghiệm đối với Việt Nam.....	29
Tóm tắt chương 1	30
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	31
2.1. Các câu hỏi luận văn đặt ra cần nghiên cứu.....	31
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	31
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	31
2.2.2. Phương pháp, tổng hợp xử lý thông tin	31
2.2.3. Phương pháp phân tích, so sánh thông tin	31
2.3. Lựa chọn tiêu chí và hệ thống chỉ tiêu nhận dạng mức độ hạn chế và ngăn ngừa rủi ro trong hoạt động cho vay đầu tư phát triển của Ngân hàng Phát triển	32
2.3.1. Chỉ tiêu đánh giá rủi ro của NHTM	32
2.3.2. Chỉ tiêu đánh giá của Ngân hàng Phát triển.....	33
Tóm tắt Chương 2	34

Chương 3: THỰC TRẠNG RỦI RO TÍN DỤNG TRONG CHO VAY ĐẦU TƯ PHÁT TRIỂN TẠI SỞ GIAO DỊCH I-NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN VIỆT NAM.....	35
3.1. Giới thiệu Ngân hàng Phát triển Việt Nam và Sở Giao dịch I.....	35
3.1.1. Sơ lược quá trình hình thành và phát triển Ngân hàng Phát triển Việt Nam.....	35
3.1.2. Chức năng, nhiệm vụ của Ngân hàng Phát triển.....	36
3.1.3 Tổ chức và hoạt động Sở Giao dịch I	37
3.2. Kết quả một số hoạt động của Sở Giao dịch I-NHPT Việt Nam.....	420
3.2.1. Công tác huy động vốn	420
3.2.2. Công tác thẩm định dự án	421
3.2.3.Công tác hỗ trợ sau đầu tư	422
3.3. Thực trạng cho vay đầu tư phát triển tại Sở Giao dịch I- Ngân hàng phát triển Việt Nam.....	42
3.3.1.Quy trình cho vay đầu tư phát triển tại Sở giao dịch I- Ngân hàng Phát triển Việt Nam.....	42
3.3.2. Cơ cấu tổ chức quản lý rủi ro tại Sở Giao dịch I – NHPT Việt Nam. ..	47
3.3.3. Thực trạng cho vay đầu tư phát triển tại Sở Giao dịch I từ năm 2010 đến 2012	48
3.4. Thực trạng rủi ro cho vay đầu tư phát triển tại Sở Giao dịch I- Ngân hàng Phát triển Việt Nam.....	50
3.4.1. Doanh số thu nợ và dư nợ vay	50
3.4.2. Tình hình nợ quá hạn	51
3.4.3. Tình hình phân loại các nhóm nợ.....	56
3.4.4. Trích lập các quỹ dự phòng rủi ro.....	57
3.5. Đánh giá kết quả công tác quản lý rủi ro trong hoạt động vay đầu tư tại Sở Giao dịch I – NHPT Việt Nam	58

3.5.1. Những mặt đạt được về hạn chế và ngăn ngừa rủi ro	58
3.5.2. Những hạn chế cần khắc phục và nguyên nhân	60
Kết luận chương 3:	68

Chương 4: NHỮNG GIẢI PHÁP QUẢN LÝ RỦI RO TRONG CHO	
VAY ĐẦU TƯ PHÁT TRIỂN TẠI SỞ GIAO DỊCH I	69
4.1. Định hướng phát triển của Sở Giao dịch I đến năm 2020	69
4.2. Một số giải pháp quản lý rủi ro trong hoạt động cho vay ĐTPT tại Sở Giao dịch I	71
4.2.1. Nhóm giải pháp chung	71
4.2.2. Nhóm giải pháp hạn chế	712
4.2.3. Nhóm giải pháp ngăn ngừa	80
4.3. Kiến nghị	86
4.3.1. Đối với NHPT Việt Nam	87
4.3.2. Đối với Chính phủ và các cơ quan ban ngành liên quan	89
KẾT LUẬN	91
TÀI LIỆU THAM KHẢO	93
PHỤ LỤC	94

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

NHTW	Ngân hàng Trung ương
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHPT	Ngân hàng Phát triển
NHTM	Ngân hàng thương mại
ĐTPT	Đầu tư phát triển
SGD I	Sở Giao dịch I
TDĐT	Tín dụng đầu tư của Nhà nước

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Kết quả công tác cho vay đầu tư phát triển qua các năm	48
Bảng 3.2: Tình hình nợ quá hạn, lãi treo, xoá nợ qua các năm	51
Bảng 3.3: Tình hình phân loại nợ vay Sở Giao dịch I từ năm 2010 đến năm 2012 ..	56