

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

---

**ĐÀO THỊ LĨNH**

**GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG ĐẦU TƯ  
TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN  
TUYÊN QUANG**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế**

**THÁI NGUYÊN - 2014**

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

---

**ĐÀO THỊ LĨNH**

**GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG ĐẦU TƯ  
TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN  
TUYÊN QUANG**

**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. PHẠM BẢO DƯƠNG**

**THÁI NGUYÊN - 2014**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của bản thân và không sao chép các công trình nghiên cứu của người khác để làm sản phẩm của riêng mình. Các số liệu có nguồn gốc rõ ràng, tuân thủ đúng nguyên tắc và kết quả trình bày trong luận văn được thu thập trong quá trình nghiên cứu là trung thực chưa từng được ai công bố trước đây. Tác giả hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính xác thực và nguyên bản của luận văn.

*Thái Nguyên, ngày      tháng      năm 2014*

**Tác giả**

**Đào Thị Linh**

## LỜI CẢM ƠN

Qua thời gian nghiên cứu, tìm hiểu tại Chi nhánh Ngân hàng Phát triển Tuyên Quang, em đã nỗ lực, cố gắng vận dụng những kiến thức đã được học trong nhà trường để hoàn thành luận văn với tên đề tài “ *Giải pháp hạn chế rủi ro tín dụng đầu tư tại Chi nhánh Ngân hàng Phát triển Tuyên Quang*”.

Để hoàn thành luận văn này, em xin chân thành cảm ơn các thầy cô giáo Trường Đại học kinh tế và quản trị kinh doanh Thái Nguyên đã truyền đạt những tri thức bổ ích, tạo điều kiện giúp đỡ trong thời gian em học tập tại trường.

Em cũng xin gửi lời cảm ơn đến tập thể lãnh đạo và cán bộ nhân viên Chi nhánh Ngân hàng Phát triển Tuyên Quang đã tạo điều kiện giúp đỡ, động viên em giúp em hoàn thành luận văn đúng thời hạn quy định của nhà trường.

Cuối cùng em xin gửi lời cảm ơn tới thầy **PGS.TS Phạm Bảo Dương**, người đã tận tình hướng dẫn chỉ bảo em trong suốt quá trình thực hiện luận văn.

Em xin chân thành cảm ơn !

*Thái Nguyên, ngày tháng 11 năm 2014*

**Sinh viên**

**Đào Thị Linh**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN.....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC CÁC CỤM TỪ VIẾT TẮT .....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, HỘP VÀ SƠ ĐỒ .....	ix
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Tổng quan về một số công trình nghiên cứu liên quan đến đề tài .....	2
3. Mục đích nghiên cứu.....	4
4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	4
4.2. Phạm vi nghiên cứu.....	5
5. Ý nghĩa khoa học của đề tài .....	5
6. Kết cấu của luận văn .....	6
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐẦU TƯ CỦA NGÂN HÀNG</b> .....	6
1.1. Khái quát chung về tín dụng và những vấn đề cơ bản về rủi ro tín dụng của Ngân hàng.....	6
1.1.1. Tín dụng Ngân hàng.....	6
1.1.2. Tín dụng đầu tư phát triển.....	8
1.1.3. Những vấn đề cơ bản về rủi ro TĐĐT của Ngân hàng.....	12
1.2. Các chỉ tiêu đo lường rủi ro tín dụng .....	20
1.2.1. Tỷ lệ nợ quá hạn.....	21
1.2.2. Tỷ lệ nợ xấu.....	23
1.2.3. Tỷ lệ rủi ro mất vốn.....	23
1.2.4. Tỷ lệ trích lập dự phòng rủi ro tín dụng.....	23

1.3. Sự cần thiết phải hạn chế rủi ro tín dụng đầu tư .....	24
1.4. Nội dung nghiên cứu giải pháp hạn chế rủi ro tín dụng đầu tư .....	25
1.4.1. Xây dựng chính sách tín dụng hợp lý của Ngân hàng .....	25
1.4.2. Thực hiện nghiêm ngặt quy trình cho vay .....	25
1.4.3. Phân tích tín dụng.....	26
1.4.4. Tăng cường công tác thẩm định dự án.....	26
1.4.5. Tăng cường công tác kiểm tra giám sát sử dụng vốn vay.....	27
1.4.6. Bảo hiểm tín dụng .....	27
1.4.7. Chú trọng công tác kiểm tra nội bộ.....	27
1.4.8. Phân loại nợ và trích lập quỹ dự phòng rủi ro .....	27
1.4.9. Tăng cường công tác đào tạo .....	28
1.4.10. Đa dạng hoá danh mục đầu tư tín dụng .....	28
1.4.11. Tài sản đảm bảo tiền vay.....	29
1.4.12. Công tác quản lý rủi ro tín dụng .....	30
1.5. Các yếu tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng đầu tư phát triển của Ngân hàng Phát triển.....	30
1.5.1. Các yếu tố thuộc về bản thân ngân hàng.....	31
1.5.2. Các yếu tố thuộc về khách hàng.....	34
1.5.3. Các yếu tố thuộc môi trường vĩ mô .....	34
1.6. Cơ sở thực tiễn .....	35
1.6.1. Kinh nghiệm hạn chế rủi ro tín dụng trong nước.....	35
1.6.2. Kinh nghiệm hạn chế rủi ro tín dụng Quốc tế.....	37
1.6.3. Bài học kinh nghiệm rút ra.....	39
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 1 .....</b>	<b>41</b>
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....</b>	<b>41</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	41
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	41
2.2.1. Phương pháp thu tập thông tin .....	42

2.2.2. Phương pháp xử lý số liệu.....	43
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin .....	43
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	44
2.3.1. Các chỉ tiêu nghiên cứu về rủi ro tín dụng.....	44
2.3.2. Các chỉ tiêu đánh giá hoạt động hạn chế rủi ro tín dụng đầu tư .....	50
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 2.....</b>	<b>51</b>
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG RỦI RO TÍN DỤNG ĐẦU TƯ TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN TUYẾN QUANG .....</b>	<b>52</b>
3.1. Khái quát về tình hình hoạt động của Chi nhánh NHPT Tuyên Quang ..	52
3.1.1. Quá trình thành lập, chức năng, nhiệm vụ .....	52
3.1.2. Mô hình tổ chức quản lý, hoạt động và tổ chức bộ máy Chi nhánh NHPT Tuyên Quang .....	53
3.1.3. Các hoạt động cơ bản của Chi nhánh NHPT Tuyên Quang .....	55
3.1.4. Một số kết quả đạt được .....	56
3.2. Thực trạng hoạt động tín dụng và rủi ro vốn tín dụng đầu tư của Nhà nước tại Chi nhánh NHPT Tuyên Quang.....	60
3.2.1. Đánh giá công tác rủi ro tín dụng đầu tư.....	60
3.2.2. Các giải pháp hạn chế rủi ro tín dụng tại Chi nhánh NHPT Tuyên Quang đã và đang thực hiện.....	67
3.2.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến công tác rủi ro tín dụng đầu tư tại Chi nhánh NHPT Tuyên Quang.....	79
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 3.....</b>	<b>87</b>
<b>Chương 4: GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN TUYẾN QUANG.....</b>	<b>89</b>
4.1. Định hướng, mục tiêu hạn chế rủi ro tín dụng đầu tư của Chi nhánh Ngân hàng Phát triển đến năm 2020 .....	89

4.1.1. Định hướng hoạt động của Chi nhánh Ngân hàng Phát triển Tuyên Quang đến năm 2020 .....	89
4.1.2. Mục tiêu tổng quát .....	90
4.1.3. Mục tiêu cụ thể.....	90
4.2. Một số giải pháp hạn chế rủi ro trong hoạt động tín dụng đầu tư tại Chi nhánh NHPT Tuyên Quang.....	91
4.2.1. Hoàn thiện chính sách tín dụng.....	91
4.2.2. Tuân thủ nghiêm ngặt quy trình cho vay .....	92
4.2.3. Tăng cường công tác thẩm định dự án.....	93
4.2.4. Tăng cường công tác kiểm tra nội bộ, kiểm tra giám sát sử dụng vốn vay....	94
4.2.5. Bảo hiểm tín dụng .....	95
4.2.6. Trích lập quỹ dự phòng rủi ro hợp lý .....	95
4.2.7. Tăng cường công tác đào tạo .....	95
4.2.8. Đa dạng hoá danh mục đầu tư tín .....	96
4.2.9. Tài sản đảm bảo tiền vay.....	97
4.2.10. Thiết lập hệ thống quản trị rủi ro, xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ.....	98
4.3. Kiến nghị.....	100
4.3.1. Kiến nghị đối với Chính phủ, các Bộ.....	100
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước .....	101
4.3.3. Kiến nghị đối với Ngân hàng Phát triển Việt Nam.....	103
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 4.....</b>	<b>104</b>
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>105</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>107</b>
<b>PHỤ LỤC .....</b>	<b>110</b>



**DANH MỤC CÁC CỤM TỪ VIẾT TẮT**

<b>STT</b>	<b>DẠNG VIẾT TẮT</b>	<b>DẠNG ĐẦY ĐỦ</b>
1	NHNN	Ngân hàng Nhà nước
2	NHTM	Ngân hàng thương mại
3	NHPT	Ngân hàng Phát triển
4	QTRRTD	Quản trị rủi ro tín dụng
5	NQH	Nợ quá hạn
6	TSĐBTV	Tài sản đảm bảo tiền vay
7	TCTD	Tổ chức tín dụng
8	TDĐT	Tín dụng đầu tư
9	TDXK	Tín dụng xuất khẩu
10	CT NHHMTV	Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên
11	KT-XH	Kinh tế xã hội
12	NSNN	Ngân sách nhà nước
13	CBTD	Cán bộ tín dụng
14	CNH-HĐH	Công nghiệp hoá- hiện đại hoá

## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Hoạt động TDDT tại Chi nhánh NHPT Tuyên Quang.....	56
Bảng 3.2: Hoạt động TDXK tại Chi nhánh NHPT Tuyên Quang .....	57
Bảng 3.3: Công tác huy động vốn tại Chi nhánh NHPT Tuyên Quang.....	58
Bảng 3.4: Hoạt động quản lý vốn ODA tại Chi nhánh NHPT Tuyên Quang....	59
Bảng 3.5: Thực trạng rủi ro tín dụng đầu tư thể hiện qua NQH .....	60
Bảng 3.6: Thực trạng rủi ro tín dụng thể hiện qua Nợ quá hạn phân theo ngành kinh tế tại Chi nhánh NHPT Tuyên Quang.....	61
Bảng 3.7: Thực trạng Nợ quá hạn phân theo thành phần kinh tế .....	63
Bảng 3.8: Thực trạng nợ quá hạn phân theo nhóm nợ quá hạn .....	64
Bảng 3.9: Thực trạng Nợ quá hạn theo tài sản bảo đảm.....	65
Bảng 3.10: Nợ xấu và tỷ lệ nợ xấu tại Chi nhánh NHPT Tuyên Quang .....	66
Bảng 3.11: Thông tin về đối tượng điều tra thuộc Ngân hàng.....	67
Bảng 3.12: Trình độ chuyên môn của cán bộ viên chức tại Chi nhánh NHPT Tuyên Quang .....	74
Bảng 3.13: Số liệu về giá trị tài sản đảm bảo tiền vay tại Chi nhánh NHPT Tuyên Quang.....	78
Bảng 3.14: Đánh giá nguyên nhân làm phát sinh rủi ro tín dụng đầu tư tại Chi nhánh NHPT Tuyên Quang.....	80
Bảng 3.15: Đánh giá của cán bộ Ngân hàng về nguyên nhân rủi ro tín dụng phát sinh từ phía khách hàng .....	83
Bảng 3.16: Đánh giá mức độ ảnh hưởng của các chính sách vĩ mô tới công tác hạn chế rủi ro tín dụng Ngân hàng .....	86
Bảng 4.1: Bảng khảo sát cán bộ Chi nhánh NHPT -Tuyên Quang .....	99