

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

ĐỖ THANH TÙNG

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI
NGUỒN VỐN ODA TẠI NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN
- CHI NHÁNH TỈNH LÀO CAI**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN – 2020

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

ĐỖ THANH TÙNG

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI
NGUỒN VỐN ODA TẠI NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN
- CHI NHÁNH TỈNH LÀO CAI**

NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

Mã số: 8.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS. Nguyễn Thị Nhung

THÁI NGUYÊN - 2020

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan Luận văn thạc sĩ này do chính tôi nghiên cứu và thực hiện. Các thông tin, số liệu được sử dụng trong Luận văn là hoàn toàn chính xác và có nguồn gốc rõ ràng.

Học viên

Đỗ Thanh Tùng

LỜI CẢM ƠN

Trước hết với tình cảm chân thành và lòng biết ơn sâu sắc, tôi xin gửi lời cảm ơn đến **TS. Nguyễn Thị Nhung** - người trực tiếp hướng dẫn và giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo, các Khoa của trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn các đồng chí lãnh đạo tại ngân hàng phát triển Lào Cai và đồng nghiệp đã giúp đỡ, cung cấp số liệu liên quan đến mục đích nghiên cứu của luận văn.

Và cuối cùng tôi xin chân thành cảm ơn các bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập và nghiên cứu thực hiện Luận văn tốt nghiệp này.

Học viên

Đỗ Thanh Tùng

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT.....	vi
DANH MỤC BẢNG BIỂU	vii
DANH MỤC HÌNH VẼ, SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục đích nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa của luận văn.....	3
5. Kết cấu của luận văn	4
CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI NGUỒN VỐN ODA TẠI NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN	5
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý hoạt động tín dụng đối với nguồn vốn ODA tại ngân hàng phát triển.....	5
1.1.1. Khái quát về Ngân hàng phát triển.....	5
1.1.2. Khái niệm và phương thức tài trợ, cho vay lại nguồn vốn ODA đối với các tổ chức tín dụng	10
1.1.3. Quy trình quản lý tín dụng đối với nguồn vốn ODA	23
1.1.4. Các nhân thành quản lý rủi ro là việc lựa chọn cách thức tổ chức quản lý, nhận biết, đo lường, kiểm soát.....	30
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản lý hoạt động tín dụng đối với nguồn vốn ODA	34
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý hoạt động tín dụng đối với nguồn vốn ODA tại một số ngân hàng	34
1.2.2. Bài học kinh nghiệm cho Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	38
CHƯƠNG 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	40
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	40

2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	40
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	40
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin.....	42
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin.....	42
2.2.4. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu.....	43
CHƯƠNG 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI NGUỒN VỐN ODA TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN LÀO CAI.....	49
3.1. Khái quát về Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	49
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển của Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	49
3.1.2. Cơ cấu tổ chức và quản lý của Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai	49
3.1.3. Đánh giá tổng quan tình hình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai từ năm 2017 đến 2019.....	52
3.2. Thực trạng Quản lý hoạt động tín dụng đối với nguồn vốn ODA tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	58
3.2.1. Thực trạng hoạt động tín dụng đối với nguồn vốn ODA tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	58
3.2.2. Thực trạng quản lý tín dụng đối với nguồn vốn ODA tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	63
3.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến công tác Quản lý hoạt động tín dụng đối với nguồn vốn ODA tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	83
3.3.1. Các nhân tố chủ quan.....	83
3.3.2. Các nhân tố khách quan.....	85
3.4. Đánh giá thực trạng quản lý hoạt động tín dụng của Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	86
3.4.1. Những kết quả đạt được.....	86
3.4.2. Những tồn tại hạn chế.....	89
3.4.3. Nguyên nhân.....	90

CHƯƠNG 4: ĐỀ XUẤT MỘT SỐ GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI NGUỒN VỐN ODA TẠI NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN - CHI NHÁNH TỈNH LÀO CAI.....	92
4.1. Định hướng hoàn thiện công tác Quản lý hoạt động tín dụng đối với nguồn vốn ODA tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai	92
4.1.1. Định hướng.....	92
4.1.2. Mục tiêu	92
4.2. Một số giải pháp hoàn thiện công tác quản lý tín dụng tại Ngân hàng Phát triển – Chi nhánh tỉnh Lào Cai	92
4.2.1. Xây dựng mô hình quản lý rủi ro hiệu quả đối với hoạt động cho vay lại vốn ODA	93
4.2.2. Đào tạo và phát triển đội ngũ nhân sự đáp ứng được nhu cầu ngày càng cao của ngân hàng.....	93
4.2.3. Xây dựng và thực hiện các chương trình tư vấn, hỗ trợ khách hàng	94
4.2.4 Đầu tư đổi mới công nghệ theo hướng hiện đại đáp ứng ngày càng cao yêu cầu của ngân hàng và của ngành.....	95
4.2.5. Giải pháp quản lý nhà nước về quản lý rủi ro tín dụng đối với nguồn vốn ODA	95
4.3. Kiến nghị.....	96
4.3.1. Kiến nghị với Bộ Tài chính.....	96
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng phát triển Việt Nam	96
KẾT LUẬN	98
TÀI LIỆU THAM KHẢO	100
PHỤ LỤC 01	103

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

STT	Diễn giải	Từ viết tắt
1	Cán bộ tín dụng	CBTD
2	Chi nhánh Ngân hàng phát triển	CN NHPT
3	Doanh nghiệp	DN
4	Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản	JBIC
5	Cơ quan hợp tác và phát triển Nhật Bản	JICA
6	Khách hàng	KH
7	Ngân hàng chính sách	NHCS
8	Ngân hàng nhà nước	NHNN
9	Ngân hàng thương mại	NHTM
10	Nguồn vốn đầu tư phát triển xã hội	ODA
11	Tổ chức tín dụng	TCTD
12	Tín dụng	TD
13	Tín dụng đầu tư	TDĐT
14	Tín dụng xuất khẩu	TDXK
15	Rủi ro tín dụng	RRTD
16	Xã hội chủ nghĩa	XHCN

DANH MỤC BẢNG BIỂU

Bảng 3.1. Tình hình huy động vốn tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	53
Bảng 3.2. Tình hình thu nợ, cho vay tín dụng đầu tư tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	54
Bảng 3.3. Kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	57
Bảng 3.4. Danh sách các chương trình, dự án ODA Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai giai đoạn 2017 - 2019.....	59
Bảng 3.5: Doanh số cho vay lại vốn ODA tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai giai đoạn 2017-2019	60
Bảng 3.6: Doanh số thu nợ và doanh số thu lãi vốn ODA tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai giai đoạn 2017-2019	61
Bảng 3.7: Hệ số rủi ro tín dụng trong hoạt động cho vay lại vốn ODA tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai giai đoạn 2017-2019	63
Bảng 3.8: Kết quả công tác thẩm định duyệt vay tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai giai đoạn 2017 – 2019.....	66
Bảng 3.9: Kết quả khảo sát về công tác thẩm định duyệt vay đối với nguồn vốn ODA Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	66
Bảng 3.10. Tình hình giải ngân các dự án vay vốn ODA.....	74
Bảng 3.11. Công tác kiểm soát chi đối với nguồn vốn ODA giai đoạn 2017-2019 tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai	74
Bảng 3.12: Kết quả khảo sát về công tác kiểm soát chi, quản lý giải ngân tại Chi nhánh NHPT tỉnh Lào Cai	75
Bảng 3.13: Kết quả công tác kiểm tra việc cho vay lại nguồn vốn ODA tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai giai đoạn 2017 – 2019.....	77

Bảng 3.14: Kết quả khảo sát về công tác kiểm tra việc cho vay lại đối với nguồn vốn ODA Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai..	77
Bảng 3.15 Doanh số thu nợ và thu nợ lãi, phí vốn ODA tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai	78
Bảng 3.16: Một số chỉ tiêu về trích lập dự phòng rủi ro tín dụng đối với nguồn vốn ODA tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai giai đoạn 2017 – 2019.....	79
Bảng 3.17: Kết quả khảo sát về cơ chế và mô hình quản lý RRTD đối với nguồn vốn ODA tại tại Ngân hàng Phát triển - Chi nhánh tỉnh Lào Cai	83