

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

VŨ QUYẾT ĐOÀN

VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
NHẪM QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM
- CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2019

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

Vũ QUYẾT ĐOÀN

VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
NHẪM QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM
- CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN

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. Bùi Nữ Hoàng Anh

THÁI NGUYÊN - 2019

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu kết quả nêu trong luận văn là trung thực. Những kết luận khoa học của luận văn chưa từng được công bố trong bất cứ công trình nào.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2019

Tác giả luận văn

Vũ Quyết Đoàn

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành chương trình cao học và viết luận văn này, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ và góp ý nhiệt tình của quý Thầy Cô Trường Đại học Kinh tế và quản trị kinh doanh thuộc Đại học Thái Nguyên; lãnh đạo và các cán bộ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Hội Sở chính và chi nhánh Thái Nguyên; gia đình và bè bạn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn tất cả mọi người đã dành cho tôi sự giúp đỡ, ủng hộ và động viên vô cùng quý báu để tôi hoàn thành khóa học và thực hiện đề tài luận văn tốt nghiệp.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến TS. Bùi Nữ Hoàng Anh – người đã dành rất nhiều thời gian và tâm huyết hướng dẫn tôi nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Mặc dù tôi đã có nhiều cố gắng nỗ lực, tìm tòi, nghiên cứu để hoàn thiện luận văn, tuy nhiên không thể tránh khỏi những thiếu sót, rất mong nhận được sự đóng góp tận tình của quý thầy cô và các bạn.

Tác giả luận văn

Vũ Quyết Đoàn

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT.....	vii
DANH MỤC BẢNG SỐ LIỆU.....	viii
DANH MỤC SƠ ĐỒ, HÌNH VẼ.....	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	3
2.1. Mục tiêu chung.....	3
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	4
3.1. Đối tượng nghiên cứu.....	4
3.2. Phạm vi nghiên cứu.....	4
4. Đóng góp của luận văn.....	4
5. Kết cấu của luận văn	5
CHƯƠNG 1 CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỂ QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	6
1.1. Tổng quan tài liệu và khoảng trống nghiên cứu.....	6
1.1.1. Tổng quan tài liệu.....	6
1.1.2. Khoảng trống nghiên cứu.....	8
1.2. Lý luận về quản lý Nhà nước đối với nợ xấu tại các NHTM.....	8
1.2.1. Khái quát về nợ xấu	8
1.2.2. Quản lý nợ xấu đối với các NHTM.....	18
1.2.3. Các chính sách hiện hành của Ngân hàng Nhà nước nhằm quản lý nợ xấu tại các Ngân hàng thương mại.....	21
1.3. Vận dụng chính sách của Nhà nước để quản lý nợ xấu tại các Ngân hàng thương mại.....	24
1.3.1. Khái niệm.....	24

1.3.2. Nội dung vận dụng chính sách nhằm quản lý nợ xấu tại NHTM	24
1.4. Các yếu tố ảnh hưởng tới vận dụng chính sách của NHNN nhằm quản lý nợ xấu tại các NHTM	25
1.4.1. Các yếu tố bên trong	25
1.4.2. Các yếu tố bên ngoài	26
1.5. Kinh nghiệm thực tiễn và bài học	27
1.5.1. Kinh nghiệm quản lý nợ xấu tại BIDV	27
1.5.2. Kinh nghiệm quản lý nợ xấu tại Ngân hàng Quân đội (MB Bank)	29
CHƯƠNG 2 PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	32
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	32
2.2. Cách tiếp cận nghiên cứu	32
2.2.1. Tiếp cận theo các cấp độ quản lý	32
2.2.2. Tiếp cận theo các nội dung của các chính sách đã được cụ thể hóa thành các hoạt động cụ thể tại NHTM.....	32
2.3. Phương pháp nghiên cứu.....	34
2.3.1. Phương pháp thu thập thông tin	34
2.3.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	34
2.3.3. Phương pháp phân tích thông tin	35
2.4. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	35
2.4.1. Nhóm chỉ tiêu phản ánh kết quả vận dụng chính sách quản lý của NHNN đối với NHTMCP Vietcombank.....	35
2.4.2. Nhóm chỉ tiêu phản ánh kết quả NHTMCP Vietcombank vận dụng chính sách để quản lý chi nhánh tại Thái Nguyên.....	36
2.4.3. Nhóm chỉ tiêu phản ánh kết quả vận dụng chính sách để quản lý nợ xấu đối với khách hàng tại NHTMCP Vietcombank chi nhánh Thái Nguyên	37
3.1. Khái quát về Vietcombank và Vietcombank chi nhánh Thái nguyên	42
3.1.1 Sơ lược lịch sử hình thành và phát triển	42
3.1.2. Cơ cấu tổ chức, quản lý.....	43
3.1.3. Các hoạt động chủ yếu	45
3.2. Thực trạng vận dụng chính sách của NHNN để quản lý nợ xấu tại Vietcombank	

và chi nhánh Thái Nguyên.....	51
3.2.1. Thực trạng vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà nước để quản lý nợ xấu tại NHTM Vietcombank.....	51
3.2.2. Thực trạng NHTMCP Vietcombank vận dụng chính sách để quản lý nợ xấu đối với chi nhánh Thái Nguyên.....	53
3.2.3. Thực trạng vận dụng chính sách để quản lý nợ xấu đối với khách hàng của Vietcombank chi nhánh Thái Nguyên.....	58
3.2.4. Một số kết quả vận dụng chính sách của NHNN để quản lý nợ xấu tại Vietcombank chi nhánh Thái Nguyên.....	68
3.3. Đánh giá chung về vận dụng chính sách của NHNN để quản lý nợ xấu tại Vietcombank chi nhánh Thái Nguyên giai đoạn 2015 - 2018.....	73
3.3.1. Các kết quả đạt được	73
3.3.2. Các hạn chế và nguyên nhân.....	74
3.4. Các yếu tố ảnh hưởng tới vận dụng chính sách của NHNN trong quản lý nợ xấu tại Vietcombank chi nhánh Thái Nguyên.....	79
3.4.1. Các yếu tố bên ngoài	79
3.4.2. Các yếu tố bên trong	81
CHƯƠNG 4 GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC NHẪM QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI VIETCOMBANK CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN.....	83
4.1. Định hướng và mục tiêu quản lý nợ xấu trong hoạt động tín dụng của Vietcombank và chi nhánh tại Thái Nguyên đến năm 2020	83
4.1.1. Định hướng hoạt động tín dụng	83
4.1.2. Mục tiêu quản lý nợ xấu.....	84
4.2. Một số giải pháp vận dụng chính sách của NHNN để quản lý tốt hơn nợ xấu tại Vietcombank chi nhánh Thái Nguyên.....	85
4.2.1. Tăng cường năng lực phổ biến, tuyên truyền chính sách	85
4.2.2. Nâng cao năng lực xây dựng kế hoạch triển khai thực hiện chính sách	86
4.2.3. Nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng, đảm bảo chất lượng công tác chấm điểm xếp hạng tín dụng nội bộ và nâng cao trình độ và vai trò của cán bộ quản	

lý rủi ro tín dụng.....	87
4.2.4. Nâng cao hiệu quả hoạt động thu hồi nợ trực tiếp và đa dạng các biện pháp xử lý nợ.....	89
4.2.5. Xây dựng quy trình xử lý nợ xấu một cách khoa học, thống nhất hơn.....	92
4.2.6. Trích lập và sử dụng quỹ dự phòng rủi ro hiệu quả.....	93
4.2.7. Nâng cao hoạt động của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ.....	94
4.2.8. Tiếp tục hoàn thiện quy trình tín dụng mới đi đôi với đổi mới công nghệ ngân hàng.....	95
4.3. Một số kiến nghị với các cấp có thẩm quyền.....	96
4.3.1. Kiến nghị với Vietcombank Việt Nam.....	96
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước.....	99
4.3.3. Kiến nghị đối với Chính phủ.....	100
KẾT LUẬN	103
TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	105
PHỤ LỤC.....	107

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

STT	DẠNG VIẾT TẮT	NGHĨA ĐẦY ĐỦ
1	CHXHCN	Cộng hòa xã hội chủ nghĩa
2	DNNN	Doanh nghiệp Nhà nước
3	DPRR	Dự phòng rủi ro
4	ECB	Ngân hàng trung ương Châu Âu
5	FDIC	Tập đoàn Bảo hiểm tiền gửi liên bang
6	FED	Cục Dự trữ liên bang
7	NH	Ngân hàng
8	NHTM	Ngân hàng thương mại
9	NHTW	Ngân hàng Trung ương
10	QH	Quốc hội
11	TCTD	Tổ chức tín dụng
12	TMCP	Thương mại cổ phần
13	TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
14	UBGSTCQG	Ủy ban Giám sát tài chính quốc gia
15	VAMC	Công ty thu mua nợ quốc gia
16	Vietcombank	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
17	XLRR	Xử lý rủi ro

DANH MỤC BẢNG SỐ LIỆU

Bảng 3.1. Tình hình huy động vốn giai đoạn 2015 - 2018	46
Bảng 3.2. Tình hình hoạt động tín dụng giai đoạn 2015 - 2018	47
Bảng 3.3. Tình hình hoạt động dịch vụ giai đoạn 2015 - 2018.....	49
Bảng 3.4. Kết quả tài chính giai đoạn 2015 – 2018.....	51
Bảng 3.5. Thực trạng quản lý nợ xấu của Ngân hàng Nhà nước đối với Vietcombank	52
Bảng 3.6. Thực trạng quản lý nợ xấu của NHTMCP Vietcombank đối với chi nhánh Thái Nguyên.....	55
Bảng 3.7. Kế hoạch tăng trưởng tín dụng và tỷ lệ nợ xấu Vietcombank chi nhánh Thái Nguyên giai đoạn 2015 - 2018	59
Bảng 3.8. Mức phán quyết tín dụng Vietcombank Chi nhánh Thái Nguyên.....	61
Bảng 3.9. Kết quả thực hiện điều chỉnh kỳ hạn trả nợ, gia hạn nợ giai đoạn 2016 - 2018.....	63
Bảng 3.10. Kết quả xử lý tài sản bảo đảm và yêu cầu thực hiện nghĩa vụ bên bảo lãnh giai đoạn 2015 - 2018.....	65
Bảng 3.11. Trích lập và xử lý nợ xấu bằng quỹ dự phòng rủi ro giai đoạn 2015 - 2018.....	67
Bảng 3.12. Cơ cấu nhóm nợ tại Vietcombank chi nhánh Thái Nguyên giai đoạn 2015 - 2018	69
Bảng 3.13. Tỷ lệ quỹ dự phòng rủi ro/số dư nợ xấu tại Vietcombank Thái Nguyên giai đoạn 2015 - 2018.....	71
Bảng 3.14. Kết quả xử lý nợ xấu tại Vietcombank Thái Nguyên giai đoạn 2015 - 2018.....	72