

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

HOÀNG THỊ VIỆT YÊN

**QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN (AGRIBANK)
CHI NHÁNH TỈNH QUẢNG NINH**

**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**

HOÀNG THỊ VIỆT YÊN

**QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN (AGRIBANK)
CHI NHÁNH TỈNH QUẢNG NINH**

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: PGS.TS. NGUYỄN DUY DŨNG

THÁI NGUYÊN - 2019

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn “*Quản lý nợ xấu tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn (Agribank) Chi nhánh tỉnh Quảng Ninh*” là công trình nghiên cứu khoa học độc lập của tôi. Các số liệu, kết quả trình bày trong luận văn được tập hợp từ nhiều nguồn tài liệu và liên hệ thực tế, các thông tin trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

Thái Nguyên, tháng 1 năm 2019

Tác giả

Hoàng Thị Việt Yên

LỜI CẢM ƠN

Để thực hiện được đề tài: *“Quản lý nợ xấu tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn (Agribank) Chi nhánh tỉnh Quảng Ninh”*. Tôi xin chân thành cảm ơn Quý Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo, thầy cô giáo Trường ĐH Kinh tế và Quản trị Kinh doanh đã tận tâm giảng dạy, truyền đạt những kiến thức quý báu cho tôi trong suốt thời gian tôi học tập tại trường và quá trình nghiên cứu làm luận văn.

Đặc biệt, tôi xin chân thành cảm ơn PGS TS Nguyễn Duy Dũng đã tận tình chỉ bảo, hướng dẫn cho tôi hoàn thành luận văn này

Tôi xin chân thành cảm ơn sự giúp đỡ tận tình và những ý kiến đóng góp của thầy, cô giáo, bạn bè, đồng nghiệp và gia đình trong quá trình làm Luận văn.

Xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 1 năm 2019

Tác giả

Hoàng Thị Việt Yên

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG, BIỂU ĐỒ VÀ SƠ ĐỒ.....	vii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu 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 KINH NGHIỆM THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	5
1.1. Cơ sở lý luận về nợ xấu của Ngân hàng thương mại	5
1.1.1. Tổng quan về ngân hàng thương mại và tín dụng Ngân hàng thương mại.....	5
1.1.2. Nợ xấu và quản lý nợ xấu trong hoạt động cho vay của NHTM.....	13
1.1.3. Nhân tố ảnh hưởng tới Quản lý nợ xấu trong hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại.....	23
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản lý nợ xấu của Ngân hàng thương mại	28
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý nợ xấu của một số Ngân hàng trên thế giới.....	28
1.2.2. Bài học kinh nghiệm của các Ngân hàng thương mại tại Việt Nam.....	30
1.2.3. Bài học kinh nghiệm cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh	34
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	36
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	36
2.2. Các phương pháp nghiên cứu.....	36
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	36
2.2.2. Xử lý số liệu	37
2.2.3. Phương pháp phân tích số liệu	38

2.3. Các tiêu chí phản ánh công tác quản lý nợ xấu.....	39
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN CHI NHÁNH TỈNH QUẢNG NINH	45
3.1. Khái quát về Agribank chi nhánh Tỉnh Quảng Ninh	45
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của Agribank chi nhánh Tỉnh Quảng Ninh	45
3.1.2. Chức năng nhiệm vụ của Chi nhánh	46
3.1.3. Các sản phẩm dịch vụ của Chi nhánh	47
3.1.4. Sơ đồ bộ máy tổ chức của chi nhánh	48
3.2. Kết quả hoạt động kinh doanh của Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh từ 2015 đến 2017	53
3.2.1. Huy động vốn.....	53
3.2.2. Hoạt động tín dụng.....	54
3.2.3. Hình thức bảo đảm tiền vay	56
3.3. Thực trạng nợ xấu tại Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh giai đoạn 2015 - 2017	58
3.3.1. Nợ xấu phân theo thời gian	58
3.3.2. Nợ xấu phân theo thời hạn cho vay.....	60
3.3.3. Nợ xấu phân theo thành phần kinh tế.....	62
3.4. Thực trạng quản lý nợ xấu tại Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh.....	64
3.4.1. Cơ chế quản lý nợ xấu tại Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh.....	64
3.4.2. Tổ chức và thực hiện quản lý nợ xấu tại Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh.....	67
3.4.3. Kiểm soát và xử lý nợ xấu tại Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh.....	73
3.5. Các nhân tố ảnh hưởng đến công tác quản lý nợ xấu của Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh	80
3.5.1. Nhân tố chủ quan	81
3.5.2. Nhân tố khách quan.....	83
3.5.3. Đánh giá quản lý nợ xấu qua điều tra khách hàng	87
3.6. Đánh giá thực trạng quản lý nợ xấu tại Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh	92

3.6.1. Kết quả đạt được	92
3.6.2. Hạn chế.....	93
3.6.3 Nguyên nhân của hạn chế	97
Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI AGRIBANK CHI NHÁNH TỈNH QUẢNG NINH.....	102
4.1. Định hướng hoạt động quản lý nợ xấu của Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh	102
4.1.1. Định hướng hoạt động chung.....	102
4.1.2. Định hướng quản lý nợ xấu của Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh	102
4.2. Giải pháp hoàn thiện quản lý nợ xấu tại Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh.....	102
4.2.1. Về cơ chế, chính sách quản lý nợ xấu	102
4.2.2. Về tổ chức quản lý nợ xấu	100
4.2.3. Về kiểm soát nợ xấu.....	102
4.2.4. Về xử lý nợ xấu	105
4.3. Một số kiến nghị, đề xuất.....	107
4.3.1. Kiến nghị đối với Chính phủ và các Bộ ngành liên quan	107
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước	109
4.3.3. Kiến nghị đối Agribank.....	110
KẾT LUẬN	111
TÀI LIỆU THAM KHẢO	113
PHẦN PHỤ LỤC.....	115

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

TT	CHỮ VIẾT TẮT	GIẢI THÍCH Ý NGHĨA
1	AGRIBANK	Viết tắt tiếng Anh của Cty TNHH MTV Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
2	ĐVKD	Đơn vị kinh doanh
3	CIC	Trung tâm thông tin tín dụng
4	CNTT	Công nghệ Thông tin
5	XHTDNB	Xếp hạng tín dụng nội bộ
6	NHNN	Ngân hàng Nhà nước
7	NHPHT	Ngân hàng phát hành thẻ
8	NHTM	Ngân hàng Thương mại
9	NHTTT	Ngân hàng thanh toán thẻ
10	RMS	Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam
11	TCTQT	Tổ chức thẻ quốc tế
12	TMCP	Thương mại cổ phần
13	TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
14	VAMC	Công ty TNHH 1 thành viên quản lý tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam
15	TTPN&XLRR	Trung tâm phòng ngừa và xử lý rủi ro
16	VIETINBANK	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
17	HĐTV	Hội đồng thành viên

DANH MỤC CÁC BẢNG, BIỂU ĐỒ VÀ SƠ ĐỒ

Bảng:

Bảng 3.1: Thị phần của Agribank Quảng Ninh năm 2017.....	46
Bảng 3.2: Phân tích cơ cấu nguồn vốn theo kỳ hạn.....	53
Bảng 3.3: Cơ cấu nguồn vốn theo khu vực.....	53
Bảng 3.4: Hoạt động tín dụng tại Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh năm 2015 - 2017.....	57
Bảng 3.5: Cơ cấu nợ xấu phân theo thời gian.....	58
Bảng 3.6: Nợ xấu phân theo thời hạn cho vay.....	60
Bảng 3.7: Nợ xấu phân theo thành phần kinh tế.....	62
Bảng 3.8: Bảng xếp hạng tín dụng nội bộ để thực hiện phân loại nợ tại Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh.....	70
Bảng 3.9: Bảng xếp hạng khách hàng tại Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh.....	71
Bảng 3.10: Kết quả khảo sát về hoạt động quản trị và giảm thiểu nợ xấu tại Agribank chi nhánh tỉnh Quảng Ninh.....	72
Bảng 3.11: Kết quả quản lý nợ xấu trong 3 năm.....	73
Bảng 3.12: Trích lập quỹ dự phòng rủi ro qua các năm.....	78
Bảng 3.13: Dư nợ xấu bán VAMC 2015 - 2017.....	79
Bảng 3.14: Nợ xấu phân theo nguyên nhân.....	80
Bảng 3.15: Nợ xấu do tác động từ môi trường bên ngoài của Agribank tỉnh Quảng Ninh.....	87
Bảng 3.16: Đánh giá rủi ro tín dụng từ phía khách hàng.....	88
Bảng 3.17: Nợ xấu do cán bộ tín dụng của ngân hàng.....	91

Biểu đồ:

Biểu đồ 3.1: Cơ cấu nợ xấu phân theo thời gian.....	60
---	----

Sơ đồ:

Sơ đồ 3.1: Mô hình bộ máy tổ chức của chi nhánh NHNo&PTNT tỉnh Quảng Ninh.....	50
Sơ đồ 4.1: Đề xuất quy trình xử lý nợ xấu.....	98

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Sau 11 năm gia nhập WTO, Việt Nam ngày càng hội nhập sâu rộng vào nền kinh tế thế giới, mở ra nhiều cơ hội nhưng theo đó cũng có không ít thách thức đối với nền kinh tế nói chung và thị trường tài chính nói riêng. Để không bị “lép vế trên sân nhà”, thời gian qua các ngân hàng thương mại (NHTM) Việt Nam đã thực hiện nhiều biện pháp cải cách, đổi mới toàn diện. Tuy nhiên, khi mà công cuộc cải cách của các ngân hàng Việt Nam mới đi được chặng đầu thì “con bão” khó khăn kinh tế đã ập đến. Nền kinh tế Việt Nam đã phải trải qua những biến động dồn dập và đối mặt với những thách thức lớn. Khi lạm phát đã bắt đầu hạ nhiệt nhờ hiệu quả của các chính sách tiền tệ và tài khoá thắt chặt thì các ngân hàng và doanh nghiệp trong nước lại một phen lao đao vì cuộc khủng hoảng tài chính toàn cầu bắt nguồn từ nước Mỹ. Ảnh hưởng xấu từ sự suy giảm kinh tế toàn cầu đã khiến cho hầu hết các doanh nghiệp Việt Nam rơi vào tình trạng khó khăn và bế tắc. Nguy cơ gia tăng nợ xấu ngân hàng là khó có thể tránh khỏi. Hơn bao giờ hết, công tác quản lý nợ xấu đang được các NHTM đặt lên hàng đầu.

Thực tế thời gian vừa qua cho thấy, việc suy yếu và sụp đổ hàng loạt ngân hàng trên khắp thế giới đã ảnh hưởng không nhỏ đến hệ thống Ngân hàng nói chung, Việt Nam nói riêng. Một trong những nguyên nhân dẫn đến sự sụp đổ đó xuất phát từ hậu quả do hoạt động tín dụng mang lại. Việc quản lý và kiểm soát hoạt động tín dụng của ngân hàng không tốt đã làm cho nợ xấu gia tăng, kéo theo đó là lợi nhuận suy giảm, thậm chí là thua lỗ nặng. Hoạt động kinh doanh của hệ thống Ngân hàng thương mại Việt Nam cũng đang phải đối mặt với tình hình nợ xấu ngày một gia tăng, cùng với gánh nặng từ các khoản nợ xấu còn tồn đọng trong một thời gian dài chưa xử lý được đã và đang đặt các Ngân hàng thương mại trước nguy cơ suy giảm lợi nhuận, chất lượng các khoản vay giảm sút, ảnh hưởng không nhỏ đến hiệu quả sử dụng vốn của ngân hàng. Việc quản lý và kiểm soát nợ xấu luôn cần được nhìn nhận và thực hiện một cách nghiêm túc để đảm bảo an toàn trong hoạt động tín dụng nói riêng và hoạt động kinh doanh nói chung đối với mỗi ngân hàng.