

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

NGUYỄN VĂN QUÝ

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN LÝ NỢ XẤU
ĐỐI VỚI DNNVV TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN BẮC NINH**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2014

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

NGUYỄN VĂN QUÝ

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN LÝ NỢ XẤU
ĐỐI VỚI DNNVV TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN BẮC NINH**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60 34 04 10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. Nguyễn Cảnh Toàn

THÁI NGUYÊN - 2014

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan:

Luận văn “Hoàn thiện công tác quản lý nợ xấu đối với DNNVV tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Bắc Ninh” là công trình nghiên cứu khoa học độc lập của riêng tôi.

Các số liệu, kết quả nêu trong khóa luận là hoàn toàn trung thực, chính xác, có nguồn gốc rõ ràng xuất phát từ tình hình thực tế của cơ quan nghiên cứu.

Thái Nguyên, tháng 5 năm 2014

Tác giả

Nguyễn Văn Quý

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: “**Hoàn thiện công tác quản lý nợ xấu đối với DNNVV tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Bắc Ninh**”, tôi đã nhận được sự hướng dẫn giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin trân trọng gửi lời cảm ơn sâu sắc tới Ban giám hiệu nhà trường, các thầy cô giáo Khoa Sau đại học trường Đại học kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên và thầy giáo hướng dẫn TS. Nguyễn Cảnh Toàn, người đã định hướng, chỉ bảo và dìu dắt tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu đề tài.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Lãnh đạo BIDV Bắc Ninh, các đồng nghiệp, các doanh nghiệp đã tạo điều kiện, cung cấp số liệu khách quan cũng như có những ý kiến góp quý báu, tạo mọi điều kiện thuận lợi giúp đỡ tôi trong quá trình nghiên cứu và thực hiện đề tài tại đơn vị.

Cuối cùng, tôi xin dành lời cảm ơn sâu sắc tới gia đình và bè bạn đã giúp đỡ rất nhiều về vật chất và tinh thần để bản thân tôi hoàn thành chương trình học tập cũng như đề tài nghiên cứu./.

Thái Nguyên, tháng 5 năm 2014

Tác giả

Nguyễn Văn Quý

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC BẢNG.....	vii
DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ.....	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu chung của đề tài	2
3. Mục đích nghiên cứu	2
4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	2
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1: NHỮNG VẤN ĐỀ CƠ BẢN VỀ QUẢN LÝ NỢ XẤU ĐỐI VỚI CÁC DNNVV CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Tổng quan về nợ xấu trong hoạt động của các ngân hàng thương mại	4
1.1.1. Khái niệm nợ xấu	4
1.1.2. Dấu hiệu cảnh báo về khoản tín dụng có vấn đề.....	6
1.1.3. Tác động của nợ xấu.....	10
1.2. Quản lý nợ xấu của các ngân hàng thương mại	19
1.2.1. Khái niệm quản lý nợ xấu.....	19
1.2.2. Mục tiêu của quản lý nợ xấu	19
1.2.3. Nội dung và quy trình quản lý nợ xấu	20
1.3. Những nhân tố ảnh hưởng tới quản lý nợ xấu của ngân hàng thương mại	25
1.3.1. Các nhân tố khách quan.....	25
1.3.2. Các nhân tố chủ quan	26
1.4. Kinh nghiệm về quản lý nợ xấu ở một số nước trên thế giới và bài học kinh nghiệm đối với Việt Nam.....	29
1.4.1. Kinh nghiệm quản lý nợ xấu của ngân hàng ở một số nước trên thế giới	29
1.4.2. Bài học kinh nghiệm đối với Việt Nam.....	34

1.4.3. Kinh nghiệm xử lý nợ xấu của SHB.....	36
1.4.4. Bài học kinh nghiệm đối với Bắc Ninh.....	37
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	38
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu.....	38
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	38
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	38
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	41
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin.....	41
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu.....	42
2.3.1. Các chỉ tiêu phản ánh Chỉ tiêu đánh giá tín dụng đối với DNNVV.....	42
2.3.2. Chỉ tiêu đánh giá công tác quản lý và xử lý nợ xấu đối với DNNVV.....	42
Chương 3: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC QUẢN LÝ NỢ XẤU ĐỐI VỚI DNNVV TẠI BIDV BẮC NINH.....	43
3.1. Khái quát về hoạt động kinh doanh của BIDV Bắc Ninh.....	43
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển của BIDV Bắc Ninh.....	43
3.1.2. Cơ cấu tổ chức của BIDV Bắc Ninh.....	44
3.1.3. Tình hình hoạt động của BIDV Bắc Ninh từ năm 2011 đến năm 2013.....	47
3.2. Thực trạng công tác quản lý và xử lý nợ xấu đối với DNNVV tại BIDV Bắc Ninh.....	56
3.2.1. Công tác cho vay DNNVV.....	56
3.2.2. Tình hình nợ xấu đối với các DNNVV tại BIDV Bắc Ninh.....	58
3.3. Đánh giá chung về công tác quản lý nợ xấu đối với DNNVV tại BIDV Bắc Ninh.....	70
3.3.1. Những kết quả đạt được.....	70
3.3.2. Những hạn chế và nguyên nhân.....	72
3.4. Bài học kinh nghiệm được rút ra.....	80
Chương 4: GIẢI PHÁP VÀ KIẾN NGHỊ NHẪM HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN LÝ NỢ XẤU ĐỐI VỚI DNNVV TẠI BIDV BẮC NINH.....	82
4.1. Định hướng hoạt động của BIDV Bắc Ninh.....	82
4.1.1. Định hướng tái cơ cấu hoạt động kinh doanh của Chi nhánh.....	82
4.1.2. Mục tiêu chung của chi nhánh.....	82
4.1.3. Kế hoạch tín dụng.....	83

4.2. Giải pháp quản lý nợ xấu đối với DNNVV tại BIDV Bắc Ninh	85
4.2.1. Giải pháp phòng ngừa nợ xấu phát sinh.....	85
4.2.2. Giải pháp xử lý nợ xấu phát sinh.....	93
4.3. Kiến nghị.....	96
4.3.1. Kiến nghị với Chính Phủ.....	96
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước NHNN	97
4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.....	97
4.3.4. Kiến nghị với các Doanh nghiệp nhỏ và vừa	98
KẾT LUẬN	100
TÀI LIỆU THAM KHẢO	101

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

BIDV Bắc Ninh	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Bắc Ninh
BIDV	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
DNNVV	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
DN	Doanh nghiệp
DPRR	Dự phòng rủi ro
KCN	Khu công nghiệp
SXKD	Sản xuất kinh doanh
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
TCTD	Tổ chức tín dụng
TMCP	Thương mại cổ phần

DANH MỤC BẢNG

Bảng 2.1: Thông tin chung về công ty, doanh nghiệp tại Bắc Ninh	40
Bảng 3.1: Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu chủ yếu từ năm 2011 đến năm 2013 của BIDV Bắc Ninh.....	48
Bảng 3.2: Một số chỉ tiêu về huy động vốn từ năm 2011 đến năm 2013.....	50
Bảng 3.3: Một số chỉ tiêu về dư nợ tín dụng BIDV Bắc Ninh từ năm 2011 đến năm 2013	52
Bảng 3.4: Tình hình hoạt động dịch vụ của BIDV Bắc Ninh từ năm 2011 đến năm 2013.....	54
Bảng 3.5: Tỷ trọng dư nợ cho vay DNVVN.....	57
Bảng 3.6: Tình hình nợ xấu các DNNVV tại BIDV Bắc Ninh	59
Bảng 3.7: Tỷ lệ nợ xấu theo ngành nghề đối với các DNNVV	60

DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ

Sơ đồ 1.1: Quy trình quản lý và xử lý nợ xấu	20
Sơ đồ 1.2: Quy trình xử lý nợ xấu	23
Sơ đồ 3.1: Mô hình tổ chức của BIDV Bắc Ninh.....	46
Sơ đồ 3.2: Quy trình tín dụng doanh nghiệp	65
Sơ đồ 4.1: Quy trình cấp tín dụng DNNVV đề nghị áp dụng	86
Biểu đồ 3.1: Diễn biến huy động vốn qua các năm.....	49
Biểu đồ 3.2: Tỷ lệ nợ xấu của BIDV Bắc Ninh từ năm 2011 đến năm 2013..	53
Biểu đồ 3.3: Tỷ lệ dư nợ vay có đảm bảo bằng tài sản cố định của NNVV tại BIDV Bắc Ninh năm 2013	58
Biểu đồ 3.4: Dư nợ xấu đối với DNNVV theo ngành nghề	61
Biểu đồ 3.5: Tỷ lệ nợ xấu theo ngành nghề DNNVV	62
Biểu đồ 3.6: Nợ xấu DNNVV được XLRR.....	62