

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

NGUYỄN HUY SƠN

**TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ NỢ XẤU
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN VIỆT NAM CHI NHÁNH
THÀNH PHỐ BẮC GIANG**

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

THÁI NGUYÊN - 2016

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

NGUYỄN HUY SƠN

**TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ NỢ XẤU
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN VIỆT NAM CHI NHÁNH
THÀNH PHỐ BẮC GIANG**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã ngành: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS. Nguyễn Thị Thu Thương

THÁI NGUYÊN - 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn với đề tài “*Tăng cường quản lý nợ xấu tại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh thành phố Bắc Giang*” là công trình nghiên cứu độc lập của riêng tôi. Số liệu được nêu trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng. Kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa được công bố trong bất kỳ công trình nghiên cứu nào khác.

Tác giả luận văn

Nguyễn Huy Sơn

LỜI CẢM ƠN

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo, các khoa, phòng, tập thể giảng viên 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.

Xin trân trọng gửi lời cảm ơn tới Tiến sĩ Nguyễn Thị Thu Thương đã dành nhiều tâm huyết, hướng dẫn khoa học giúp tôi hoàn thành luận văn với đề tài ***“Tăng cường quản lý nợ xấu tại ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh thành phố Bắc Giang”***.

Trong quá trình thực hiện đề tài, tôi còn được sự giúp đỡ và cộng tác của các đồng nghiệp tại đơn vị công tác, tôi xin chân thành cảm ơn các bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã tạo điều kiện mọi mặt để tôi hoàn thành nghiên cứu này.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2016

Tác giả luận văn

Nguyễn Huy Sơn

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC BẢNG BIỂU	vii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ	viii
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.....	2
4. Ý nghĩa khoa học của đề tài	2
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ NỢ XẤU CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý nợ xấu của NHTM	4
1.1.1. Các quan điểm về nợ xấu và tiêu chí phản ánh nợ xấu của NHTM	4
1.1.2. Khái niệm, mục tiêu và sự cần thiết quản lý nợ xấu của NHTM.....	6
1.1.3. Nội dung của quản lý nợ xấu	8
1.1.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến công tác quản lý nợ xấu của NHTM	22
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản lý nợ xấu của ngân hàng thương mại	27
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý nợ xấu của một số ngân hàng khác hệ thống	27
1.2.2. Kinh nghiệm quản lý nợ xấu tại một số ngân hàng trong cùng hệ thống Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam.....	28
1.2.3. Bài học kinh nghiệm cho hoạt động quản lý nợ xấu tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh thành phố Bắc Giang.....	30
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	33
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	33
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	33
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	33

2.2.2. Phương pháp xử lý số liệu.....	34
2.2.3. Phương pháp phân tích.....	34
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	35
2.3.1. Các chỉ tiêu phản ánh kết quả quản lý nợ xấu.....	35
2.3.2. Các chỉ tiêu phản ánh mức độ an toàn vốn	36
Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM CHI NHÁNH THÀNH PHỐ BẮC GIANG	38
3.1. Khái quát về Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh thành phố Bắc Giang	38
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển	38
3.1.2. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh thành phố Bắc Giang.....	39
3.1.3. Một số hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh thành phố Bắc Giang.....	40
3.2. Thực trạng nợ xấu tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh thành phố Bắc Giang	47
3.2.1. Thực trạng, diễn biến nợ xấu nội bảng tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh thành phố Bắc Giang.....	47
3.2.2. Cơ cấu nợ xấu tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh thành phố Bắc Giang.....	48
3.2.3. Thực trạng nợ đã xử lý rủi ro bằng nguồn dự phòng rủi ro tín dụng và nợ đã bán cho VAMC tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh thành phố Bắc Giang	51
3.3. Thực trạng quản lý nợ xấu tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh thành phố Bắc Giang	55
3.3.1. Nhận biết và phân loại nợ xấu.....	55
3.3.2. Đo lường nợ xấu.....	61
3.3.3. Ngăn ngừa nợ xấu	63
3.3.4. Các biện pháp xử lý nợ xấu đã phát sinh	69

3.3.5. Kết quả cụ thể quản lý nợ xấu tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh thành phố Bắc Giang	73
3.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến kết quả quản lý nợ xấu tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh thành phố Bắc Giang	74
3.4.1. Các yếu tố ngoài ngân hàng	74
3.4.2. Các yếu tố từ phía khách hàng	76
3.4.3. Các yếu tố chủ quan từ phía ngân hàng	78
3.5. Đánh giá chung về quản lý nợ xấu tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh thành phố Bắc Giang.....	80
3.5.1. Các chính sách và biện pháp mà chi nhánh đã đề ra trong công tác quản lý nợ xấu tại đơn vị.....	80
3.5.2. Đánh giá thực trạng công tác quản lý nợ xấu tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh thành phố Bắc Giang.....	82
Chương 4. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM CHI NHÁNH THÀNH PHỐ BẮC GIANG.....	87
4.1. Định hướng, mục tiêu quản lý nợ xấu tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh thành phố Bắc Giang giai đoạn 2015 - 2020.....	87
4.2. Đề xuất giải pháp tăng cường quản lý nợ xấu tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh thành phố Bắc Giang	89
4.2.1. Nhóm giải pháp chung	89
4.2.2. Các giải pháp ngăn ngừa nợ xấu phát sinh	89
4.2.3. Các giải pháp xử lý nợ xấu.....	95
4.3. Kiến nghị.....	99
4.3.1. Kiến nghị đối với Chính phủ.....	99
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà Nước	100
4.3.3. Kiến nghị đối với Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam.....	101
KẾT LUẬN	103
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	104

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

Agribank	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
AMC	Công ty mua bán nợ và khai thác tài sản
BIDV	Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam
CBTD	Cán bộ tín dụng
DPRR	Dự phòng rủi ro
HĐQT	Hội đồng quản trị
HĐTV	Hội đồng thành viên
IPCAS	Hệ thống thanh toán nội bộ và kế toán khách hàng
KT-XH	Kinh tế - xã hội
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
RRTD	Rủi ro tín dụng
TCKT	Tổ chức kinh tế
TCTD	Tổ chức tín dụng
TMCP	Thương mại cổ phần
TSBĐ	Tài sản bảo đảm
VAMC	Công ty quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam
Vietcombank	Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam
Vietinbank	Ngân hàng Công thương Việt Nam
WB	Ngân hàng thế giới (World Bank).
XHTDNB	Xếp hạng tín dụng nội bộ
XLRR	Xử lý rủi ro

DANH MỤC BẢNG BIỂU

Bảng 1.1:	Phân loại nợ của ngân hàng Thế giới (WB).....	8
Bảng 1.2:	Giá trị LGD tối thiểu đối với các khoản phải đòi có tài sản đảm bảo.....	12
Bảng 3.1:	Tình hình huy động vốn của Agribank- chi nhánh TP Bắc Giang.....	41
Bảng 3.2:	Tình hình cho vay tại Agribank - chi nhánh TP Bắc Giang.....	44
Bảng 3.3:	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh thành phố Bắc Giang	46
Bảng 3.4:	Tình hình nợ quá hạn và nợ xấu.....	48
Bảng 3.5:	Tình hình nợ xấu theo nhóm nợ	49
Bảng 3.6:	Nợ xấu phân theo loại hình khách hàng.....	50
Bảng 3.7:	Nợ xấu phân theo ngành kinh tế.....	50
Bảng 3.8:	Nợ xấu phân theo hình thức bảo đảm.....	51
Bảng 3.9:	Tình hình trích lập dự phòng và xử lý rủi ro tín dụng.....	53
Bảng 3.10:	Tình hình nợ xấu nội và ngoại bảng tại chi nhánh	54
Bảng 3.11:	Phân loại khách hàng theo kết quả XHTDNB	59
Bảng 3.12:	Kết quả phân loại nợ tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - chi nhánh thành phố Bắc Giang	61
Bảng 3.13:	Kết quả xử lý thu hồi nợ xấu, nợ đã XLRR	73

DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ

Biểu đồ:

Biểu đồ 3.1: Huy động vốn	42
Biểu đồ 3.2: Dự nợ cho vay nền kinh tế	44
Biểu đồ 3.3: Diễn biến nợ xấu tại chi nhánh.....	47
Biểu đồ 3.4: Diễn biến nợ đã XLRR các năm 2011 - T6_2015.....	52

Sơ đồ:

Sơ đồ 1.1: Quy trình kiểm soát tín dụng liên tục	19
Sơ đồ 1.2: Ngăn ngừa và xử lý rủi ro tín dụng	20
Sơ đồ 3.1: Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh thành phố Bắc Giang.....	39
Sơ đồ 3.2: Mô hình quản lý rủi ro phân tán tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam.....	65
Sơ đồ 3.3: Quy trình quản lý và xử lý các khoản vay có vấn đề	81