

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

BÙI THỊ THANH THẢO

CÔNG TÁC QUẢN LÝ NỢ XẤU
TẠI CÁC CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH VĨNH PHÚC

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**

BÙI THỊ THANH THẢO

**CÔNG TÁC QUẢN LÝ NỢ XẤU
TẠI CÁC CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH VĨNH PHÚC**

**Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ
Mã số: 60.34.04.10**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS. TRẦN VĂN DUNG

THÁI NGUYÊN - 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tác giả cam đoan rằng trong luận văn này:

- Các số liệu, thông tin được trích dẫn theo đúng quy định
- Các số liệu được sử dụng là trung thực, có căn cứ
- Lập luận, phân tích, đánh giá, kiến nghị được đưa ra dựa trên quan điểm cá nhân và nghiên cứu của các tác giả luận văn, không có sự sao chép của bất kỳ tài liệu nào đã được công bố.

Thái Nguyên, tháng 3 năm 2016

Tác giả luận văn

Bùi Thị Thanh Thảo

LỜI CẢM ƠN

Trong hoạt động nghiên cứu ngoài cố gắng của bản thân, em đã được sự hướng dẫn nhiệt tình của các thầy cô giáo đồng thời được sự giúp đỡ tận tình của các cán bộ thuộc các Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam trên địa bàn Tỉnh Vĩnh Phúc

Qua đây, em xin gửi lời cảm ơn chân thành tới thầy giáo TS. Trần Văn Dung cũng như các Cán bộ Ngân hàng tại đơn vị đã giúp em hoàn thành Luận văn này.

Em xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 3 năm 2016

Tác giả luận văn

Bùi Thị Thanh Thảo

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Sự cần thiết nghiên cứu đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của Luận văn.....	3
5. Bố cục của Luận văn.....	4
Chương 1: CƠ SỞ KHOA HỌC VỀ QUẢN LÝ NỢ XẤU CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	5
1.1. Cơ sở lý luận	5
1.1.1. Khái quát về nợ xấu	5
1.1.2. Quản lý nợ xấu của Ngân hàng thương mại	17
1.1.2.1. Khái niệm quản lý nợ xấu	17
1.1.2.2. Mục tiêu của công tác quản lý nợ xấu	17
1.1.2.3. Nội dung công tác quản lý nợ xấu	18
1.1.2.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý nợ xấu.....	21
1.2. Cơ sở thực tiễn	26
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý nợ xấu từ các NHTM nước ngoài	26
1.2.2. Bài học kinh nghiệm	29
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	32
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	32
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	32
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	32

2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	34
2.2.3. Phân tích thông tin	35
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	37
2.3.1. Nhóm chỉ tiêu phản ánh thực trạng nhận biết và phân loại nợ xấu	37
2.3.2. Nhóm chỉ tiêu phản ánh thực trạng đo lường nợ xấu	38
2.3.3. Nhóm chỉ tiêu phản ánh thực trạng ngăn ngừa nợ xấu	38
2.3.4. Nhóm chỉ tiêu phản ánh thực trạng xử lý nợ xấu.....	39
2.3.5. Nhóm chỉ tiêu phản ánh các nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động quản lý nợ xấu	39
Chương 3: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI CÁC CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH VĨNH PHÚC.....	41
3.1. Khái quát về các đơn vị được nghiên cứu.....	41
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển	41
3.1.2. Chức năng, nhiệm vụ và mô hình tổ chức bộ máy của các đơn vị được nghiên cứu	42
3.1.3. Khái quát kết quả hoạt động kinh doanh giai đoạn 2011 - 2015	45
3.1.4. Đặc điểm địa bàn kinh doanh.....	47
3.2. Thực trạng quản lý nợ xấu tại các chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc	48
3.2.1. Thực trạng nhận biết và phân loại nợ xấu.....	48
3.2.2. Thực trạng đo lường nợ xấu.....	52
3.2.3. Thực trạng ngăn ngừa nợ xấu	57
3.2.4. Thực trạng xử lý nợ xấu	59
3.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến công tác quản lý nợ xấu tại địa bàn nghiên cứu	61
3.3.1. Các yếu tố chủ quan.....	61
3.3.2. Yếu tố khách quan.....	64
3.4. Đánh giá chung	67
3.4.1. Kết quả đạt được	67

3.4.2. Tồn tại, hạn chế.....	70
3.4.3. Nguyên nhân của hạn chế	72
Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI CÁC CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH VĨNH PHÚC	76
4.1. Căn cứ đề xuất giải pháp.....	76
4.1.1. Định hướng và mục tiêu công tác quản lý nợ xấu tại các chi nhánh Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam trên địa bàn Tỉnh Vĩnh Phúc	76
4.1.2. Kết quả nghiên cứu đề tài.....	79
4.2. Một số giải pháp.....	79
4.2.1. Xây dựng chính sách tín dụng hợp lý	79
4.2.2. Đẩy mạnh công tác đào tạo cán bộ, bồi dưỡng về chuyên môn nghiệp vụ của cán bộ tín dụng	83
4.2.3. Định kỳ phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro.....	85
4.2.4. Mở rộng nghiệp vụ mua bán nợ và phát triển một thị trường nợ	86
4.2.5. Nâng cao hoạt động kiểm tra, kiểm toán nội bộ	86
4.3. Kiến nghị.....	87
4.3.1. Đối với Chính phủ.....	87
4.3.2. Đối với Ngân hàng Nhà nước	90
4.3.3. Đối với Ngân hàng nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam....	96
KẾT LUẬN	98
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	100
PHỤ LỤC	102

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

AGRIBANK	:	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
AMC	:	Công ty quản lý tài sản (A sset M anagement C ompany)
CIC	:	Trung tâm thông tin tín dụng (C redit I nformation C enter)
DNNN	:	Doanh nghiệp nhà nước
DPRR	:	Dự phòng rủi ro
ECB	:	Ngân hàng Trung Ương Châu Âu (T he E uropean C entral B ank)
FED	:	Cục dự trữ liên bang (F ederal R eserve S ystem)
GDP	:	Tổng sản phẩm quốc nội (G ross D omestic P roduct)
HDQT	:	Hội đồng quản trị
IMF	:	Quỹ tiền tệ quốc tế (T he I nternational M onetary F und)
NDT	:	Nhân dân tệ
NHNN	:	Ngân hàng Nhà nước
NHNo & PTNT	:	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
NHTW	:	Ngân hàng Trung Ương
RRTD	:	Rủi ro tín dụng
TCTD	:	Tổ chức tín dụng
TSCĐ	:	Tài sản cố định
TSDB	:	Tài sản đảm bảo
USD	:	Đô la Mỹ (T he U nited S tates D ollar)
WB	:	Ngân hàng thế giới (W orld B ank)
WTO	:	Tổ chức thương mại thế giới (W orld T rade O rganization)

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Chênh lệch Thu nhập - Chi Phí của các chi nhánh NHNo Việt Nam trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc năm 2011 - 2015	46
Bảng 3.2: Dư nợ tín dụng của các chi nhánh NHNo Việt Nam trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc năm 2011 - 2015	48
Bảng 3.3. Nợ xấu của NHNo Việt Nam chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc	49
Bảng 3.4. Nợ xấu của NHNo Việt Nam chi nhánh Phúc Yên (giai đoạn 2011 - 2015).....	49
Bảng 3.5. Phân loại nợ xấu tại các chi nhánh NHNo trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc (2011 - 2015)	53
Bảng 3.6: Dư nợ cho vay theo kỳ hạn qua các năm 2011 - 2015	59
Bảng 3.7. Trích lập và sử dụng dự phòng cụ thể tại các chi nhánh NHNo trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc	60
Bảng 3.8: Nợ xấu ngoại bảng của các chi nhánh NHNo & PTNT Việt Nam trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc.....	61
Bảng 3.9: Dự phòng rủi ro 2014 - 2015	62
Bảng 3.10: Cơ cấu nợ tín dụng có tài sản đảm bảo.....	64

DANH MỤC CÁC HÌNH

Sơ đồ 3.1: Cơ cấu trình độ nhân sự tại NHNo&PTNT chi nhánh Tỉnh	
Vĩnh Phúc và Phúc Yên	45
Biểu đồ 3.1. Thực trạng nợ xấu của NHNo chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc	50
Biểu đồ 3.2. Thực trạng nợ xấu của NHNo chi nhánh Phúc Yên (giai đoạn 2011 - 2015)	50
Biểu đồ 3.3. Nợ xấu theo nhóm tại các Chi nhánh NHNo Chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc năm 2011	54
Biểu đồ 3.4. Nợ xấu theo nhóm tại các Chi nhánh NHNo Chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc năm 2012	55
Biểu đồ 3.5. Nợ xấu theo nhóm tại các Chi nhánh NHNo Chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc năm 2013	55
Biểu đồ 3.6. Nợ xấu theo nhóm tại các Chi nhánh NHNo Chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc 2014	56
Biểu đồ 3.7. Nợ xấu theo nhóm tại các Chi nhánh NHNo Chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc 2015	57