

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

LÊ PHƯƠNG KHÁNH

**TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI
CHI NHÁNH NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN THÁI NGUYÊN**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2016

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

LÊ PHƯƠNG KHÁNH

**TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI
CHI NHÁNH NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN THÁI NGUYÊN**

Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

Mã số: 60 34 04 10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. ĐINH CÔNG TUẤN

THÁI NGUYÊN - 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, chưa công bố tại bất cứ nơi nào. Mọi số liệu sử dụng trong luận văn này là những thông tin xác thực.

Tôi xin chịu mọi trách nhiệm về lời cam đoan của mình.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2016

Tác giả luận văn

Lê Phương Khánh

LỜI CẢM ƠN

Qua quá trình nghiên cứu làm luận văn, tôi đã nhận được sự giúp đỡ, ủng hộ của cô giáo hướng dẫn, các anh, chị, đồng nghiệp, bạn bè và gia đình tôi đã tạo điều kiện để tôi có thể hoàn thiện luận văn này.

Trước tiên, tôi xin chân thành cảm ơn PGS.TS Đinh Công Tuấn, thầy giáo hướng dẫn luận văn cho tôi, cô đã giúp tôi có phương pháp nghiên cứu đúng đắn, nhìn nhận vấn đề một cách khoa học, lôgic, qua đó đã giúp cho đề tài của tôi có ý nghĩa thực tiễn và có tính khả thi.

Tiếp theo, tôi xin chân thành cảm ơn ban lãnh đạo Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên, Các doanh nghiệp, Khách hàng và các đồng nghiệp... đã giúp tôi nắm bắt được thực trạng, cũng như những vướng mắc và đề xuất tăng cường quản lý nợ xấu tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên.

Cuối cùng, tôi xin chân thành cảm ơn lãnh đạo và các đồng nghiệp đã góp ý và tạo điều kiện cho tôi để tôi có thể hoàn thành luận văn .

Ngoài ra, bên cạnh sự giúp đỡ của thầy giáo hướng dẫn, các đồng nghiệp, tôi còn nhận được sự ủng hộ, giúp đỡ của bạn bè và gia đình để hoàn thành luận văn

Một lần nữa tôi xin chân thành cảm ơn PGS.TS. Đinh Công Tuấn đã tận tình chỉ bảo, hướng dẫn, giúp đỡ và tạo điều kiện để tôi có thể hoàn thành luận văn tốt nghiệp này.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2016

Tác giả luận văn

Lê Phương Khánh

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. Tính cấp thiết của đề tài | 1 |
| 2. Mục đích nghiên cứu..... | 2 |
| 3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu..... | 2 |
| 4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài | 2 |
| 5. Kết cấu của luận văn | 2 |
| Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ NỢ | |
| XẤU CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI | 3 |
| 1.1. Khái quát về nợ xấu của Ngân hàng thương mại..... | 3 |
| 1.1.1. Tổng quan về Ngân hàng thương mại..... | 3 |
| 1.1.2. Nợ xấu của Ngân hàng thương mại | 7 |
| 1.2. Quản lý nợ xấu trong hoạt động cho vay của Ngân hàng thương mại | 11 |
| 1.2.1. Khái niệm quản lý nợ xấu trong hoạt động cho vay của Ngân hàng thương mại..... | 11 |
| 1.2.2. Nội dung quản lý nợ xấu trong hoạt động cho vay của Ngân hàng thương mại..... | 12 |
| 1.3. Nhân tố ảnh hưởng tới Quản lý nợ xấu trong hoạt động cho vay của Ngân hàng thương mại | 20 |
| 1.3.1. Nhân tố chủ quan | 20 |
| 1.3.2. Nhân tố khách quan..... | 23 |

| | |
|--|-----------|
| 1.4. Quy trình và cơ sở pháp lý trong việc xử lý nợ xấu..... | 26 |
| 1.4.1 Quy trình xử lý nợ xấu của các Ngân hàng trong nước | 26 |
| 1.4.2. Cơ sở pháp lý xử lý nợ xấu | 27 |
| Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU | 29 |
| 2.1. Câu hỏi nghiên cứu | 29 |
| 2.2. Phương pháp nghiên cứu..... | 29 |
| 2.2.1. Phương pháp chọn điểm nghiên cứu..... | 29 |
| 2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin | 29 |
| 2.2.3. Phương pháp tổng hợp thông tin..... | 30 |
| 2.2.4. Phương pháp phân tích thông tin | 30 |
| 2.2.5. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu | 30 |
| Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI BIDV THÁI NGUYÊN..... | 32 |
| 3.1. Khái quát về chi nhánh Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Thái Nguyên | 32 |
| 3.1.1. Khái quát chung | 32 |
| 3.1.2. Cơ cấu tổ chức của Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên..... | 34 |
| 3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Thái Nguyên..... | 35 |
| 3.2. Thực trạng quản lý nợ xấu tại BIDV Thái Nguyên | 43 |
| 3.2.1. Tình hình nợ xấu tại BIDV Thái Nguyên giai đoạn 2013 - 2015 | 44 |
| 3.2.2. Thực trạng quản lý nợ xấu trong hoạt động cho vay tại BIDV Thái Nguyên | 49 |
| 3.3. Đánh giá thực trạng quản lý nợ xấu tại BIDV Thái Nguyên | 57 |
| 3.3.1. Kết quả đạt được | 57 |
| 3.3.2. Hạn chế và nguyên nhân | 58 |

| | |
|---|-----------|
| Chương 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI BIDV THÁI NGUYÊN | 67 |
| 4.1. Định hướng hoạt động cho vay của BIDV Thái Nguyên trong thời gian tới..... | 67 |
| 4.1.1. Định hướng chung..... | 67 |
| 4.1.2. Một số chỉ tiêu cụ thể | 68 |
| 4.2. Giải pháp tăng cường quản lý nợ xấu tại BIDV Thái Nguyên | 68 |
| 4.2.1. Đảm bảo chất lượng công tác chấm điểm xếp hạng tín dụng nội bộ.... | 68 |
| 4.2.2. Nâng cao trình độ và vai trò của cán bộ quản lý rủi ro tín dụng | 69 |
| 4.2.3. Xây dựng hệ thống thông tin nợ xấu..... | 70 |
| 4.2.4. Tăng cường kiểm tra, giám sát đảm bảo tính tuân thủ..... | 71 |
| 4.2.5. Xây dựng quy trình xử lý nợ xấu khoa học, thống nhất | 72 |
| 4.3. Kiến nghị..... | 74 |
| 4.3.1. Kiến nghị với BIDV Việt Nam | 74 |
| 4.3.2. Kiến nghị đối với Chính phủ và các Bộ ngành liên quan | 76 |
| 4.3.3. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước | 79 |
| 4.3.4. Kiến nghị đối với Khách hàng | 80 |
| KẾT LUẬN | 82 |
| DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO..... | 83 |

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

| | | |
|---------|---|-----------------------------------|
| ĐCTC | : | Định chế tài chính |
| GDKHCN | : | Giao dịch khách hàng cá nhân |
| GDKHDN | : | Giao dịch khách hàng doanh nghiệp |
| NH | : | Ngân hàng |
| NHTM | : | Ngân hàng thương mại |
| PTNT | : | Phát triển nông thôn |
| QHKH | : | Quan hệ khách hàng |
| QL&DVKQ | : | Quản lý và dịch vụ kho quỹ |
| QLRR | : | Quản lý rủi ro |
| TCKT | : | Tài chính kế toán |
| TMCP | : | Thương mại cổ phần |
| TPKT | : | Thành phần kinh tế |

DANH MỤC CÁC BẢNG

| | |
|---|----|
| Bảng 1.1. Phân loại khách hàng, phân loại nợ | 17 |
| Bảng 3.1: Huy động vốn từ năm 2013-2015 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên | 36 |
| Bảng 3.2: Kết quả tín dụng giai đoạn từ 2013 - 2015 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên..... | 39 |
| Bảng 3.3: Thu phí dịch vụ giai đoạn 2013 - 2015 của NH TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên..... | 41 |
| Bảng 3.4: Kết quả kinh doanh giai đoạn 2013 - 2015 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên..... | 42 |
| Bảng 3.5: Cơ cấu dư nợ nội bảng theo nhóm nợ | 44 |
| Bảng 3.6. Nợ xấu nội bảng..... | 46 |
| Bảng 3.7. Cơ cấu dư nợ ngoại bảng..... | 47 |
| Bảng 3.8. Phân loại nợ theo kết quả xếp hạng tín dụng nội bộ | 51 |
| Bảng 3.9. Kết quả xử lý nợ xấu..... | 58 |

DANH MỤC CÁC HÌNH

| | |
|--|----|
| Sơ đồ 3.1. Cơ cấu tổ chức của Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên | 35 |
| Biểu đồ 3.1. Huy động vốn từ năm 2013-2015 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên | 37 |
| Biểu đồ 3.2. Kết quả tín dụng giai đoạn từ 2013 - 2015 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên | 40 |
| Biểu đồ 3.3. Thu phí dịch vụ giai đoạn 2013 - 2015 của NH TMCP Đầu tư và Phát triển Thái Nguyên | 42 |
| Biểu đồ 3.4. Cơ cấu dư nợ nội bảng..... | 45 |
| Biểu đồ 3.5. Nợ xấu nội bảng..... | 46 |
| Biểu đồ 3.6: Dư nợ ngoại bảng | 47 |
| Sơ đồ 4.1. Quy trình xử lý nợ xấu..... | 73 |