

**ĐẠI HỌC HUẾ
TRƯỜNG ĐẠI HỌC LUẬT**



DƯƠNG ĐÌNH TOÀN

**XỬ LÝ NỢ XẤU THEO PHÁP LUẬT VIỆT NAM,
QUA THỰC TIỄN TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI
CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM –
CHI NHÁNH BẮC QUẢNG BÌNH**

Chuyên ngành: Luật Kinh tế

Mã số: 8.38.01.07

TÓM TẮT LUẬN VĂN THẠC SĨ LUẬT HỌC

THỪA THIÊN HUẾ, năm 2022

Công trình được hoàn thành tại:
TRƯỜNG ĐẠI HỌC LUẬT, ĐẠI HỌC HUẾ

Người hướng dẫn khoa học: **TS. Trần Tiến Hải**

Phản biện 1: **TS. Trần Viết Long**

Phản biện 2: **TS. Nguyễn Thị Châu**

Luận văn đã được bảo vệ trước Hội đồng chấm luận văn tốt nghiệp Thạc sĩ Luật kinh tế tại Trường Đại học Luật, Đại học Huế vào ngày 24 tháng 8 năm 2022

Có thể tìm luận văn tại:.....

- Thư viện Trường Đại học luật, Đại học Huế

MỤC LỤC

MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của việc nghiên cứu đề tài.....	1
2. Tình hình nghiên cứu liên quan đến đề tài	2
3. Mục đích và nhiệm vụ nghiên cứu	2
4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
5. Phương pháp luận và phương pháp nghiên cứu.....	4
6. Những đóng góp mới của luận văn	4
7. Kết cấu của luận văn	4
Chương 1. MỘT SỐ VẤN ĐỀ LÝ LUẬN VỀ XỬ LÝ NỢ XẤU VÀ PHÁP LUẬT VỀ XỬ LÝ NỢ XẤU CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	6
1.1. Khái quát về nợ xấu và xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại.....	6
1.1.1. Khái niệm về ngân hàng thương mại và nợ xấu của ngân hàng thương mại.....	6
1.1.1.1. Khái niệm về ngân hàng thương mại	6
1.1.1.2. Khái niệm nợ xấu của ngân hàng thương mại	6
1.1.2. Khái niệm, đặc điểm về xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại.....	6
1.1.2.1. Khái niệm xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại	6
1.1.2.2. Đặc điểm xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại	6
1.1.3. Nội dung xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại	6
1.2. Khái quát về pháp luật xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại	7
1.2.1. Khái niệm pháp luật xử lý nợ xấu của Ngân hàng thương mại	7
1.2.2. Nội dung pháp luật xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại	7
1.2.2.1. Các quy định mang tính phòng ngừa, ngăn chặn.....	7
1.2.2.2. Các quy định điều chỉnh trực tiếp hoạt động xử lý nợ xấu.....	7
1.3. Các yếu tố tác động đến việc xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại ..	7
1.3.1. Các yếu tố chủ quan	7
1.3.2. Các yếu tố khách quan	8
Tiểu kết Chương 1.....	9

Chương 2. THỰC TRẠNG PHÁP LUẬT VỀ XỬ LÝ NỢ XẤU VÀ THỰC TIỄN THỰC HIỆN TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC QUẢNG BÌNH . 10

2.1. Thực trạng pháp luật về xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại 10

2.1.1. Nguyên tắc xử lý nợ xấu. 10

2.1.2. Về việc mua, bán nợ xấu, tài sản bảo đảm, 10

2.1.3. Về xử lý tài sản bảo đảm, thu hồi nợ xấu..... 10

2.1.4. Một số hạn chế của pháp luật hiện hành về xử lý nợ xấu. 10

2.2. Thực tiễn thực hiện pháp luật về xử lý nợ xấu tại Chi nhánh ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình..... 10

2.2.1. Khái quát về hoạt động kinh doanh của Chi nhánh Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình. 10

2.2.2 Tình hình nợ xấu tại Chi nhánh Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình thời gian qua..... 10

2.2.3. Thực trạng thực hiện về xử lý nợ xấu tại Chi nhánh Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình 11

2.2.3.1. Kết quả đạt được. 11

2.2.3.2 Thực trạng xử lý nợ xấu ở Chi nhánh Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình..... 11

2.2.3.1. Kết quả đã đạt được..... 11

2.2.3.2 Những mặt còn hạn chế..... 11

2.2.4. Nguyên nhân..... 11

Tiểu kết Chương 2 12

Chương 3. ĐỊNH HƯỚNG, GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN PHÁP LUẬT VÀ NÂNG CAO HIỆU QUẢ THỰC HIỆN PHÁP LUẬT VỀ XỬ LÝ NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM 13

3.1. Định hướng hoàn thiện các quy định của pháp luật về xử lý nợ xấu đối với ngân hàng thương mại 13

3.2. Giải pháp hoàn thiện pháp luật về xử lý nợ xấu tại ngân hàng Thương mại.....	13
3.3. Giải pháp nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về xử lý nợ xấu ở Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình.....	14
3.3.1. Nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng	14
3.3.2. Xây dựng quy trình hướng dẫn xử lý nợ xấu khoa học, thống nhất	14
3.3.3. Đôn đốc, xử lý đối với từng khoản vay và đẩy mạnh công tác cơ cấu lại nợ.	14
3.3.4. Sử dụng quỹ dự phòng rủi ro.	14
3.3.5. Tiếp tục khai thác xử lý các khoản nợ có tài sản bảo đảm và thúc đẩy thị trường mua bán nợ	14
3.3.6. Kiểm tra, giám sát về xử lý nợ xấu trong nội bộ ngân hàng.....	14
3.3.7. Củng cố và nâng cao chất lượng, hiệu quả của đội ngũ chuyên gia pháp luật trong hoạt động xử lý nợ xấu	14
3.3.8. Nâng cao chuyên môn, nghiệp vụ và trình độ pháp lý của đội ngũ cán bộ xử lý nợ xấu.....	14
3.3.9. Đẩy mạnh thu hồi nợ xấu thông qua khởi kiện	14
3.3.10. Đầu tư trang thiết bị về công nghệ thông tin hiện đại.....	14
3.3.11. Công tác cảnh báo, ngăn ngừa phát sinh nợ xấu.....	14
Tiểu kết Chương 3.....	15
KẾT LUẬN	16
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	17

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của việc nghiên cứu đề tài

Trong giai đoạn hiện nay, khi đất nước ta xây dựng Nhà nước pháp quyền xã hội chủ nghĩa, của Nhân dân, do Nhân dân, vì Nhân dân và đẩy mạnh công cuộc công nghiệp hóa - hiện đại hoá đất nước, thì đòi hỏi triển khai, thực hiện nhiều dự án đầu tư với nguồn vốn huy động cả trong và ngoài nước, thuộc mọi thành phần kinh tế. Trong đó, nguồn vốn huy động từ các ngân hàng thương mại chiếm tỷ trọng lớn. Sự phát triển hệ thống ngân hàng thương mại đã có tác động rất lớn và quan trọng đến quá trình phát triển của nền kinh tế hàng hoá, ngược lại kinh tế hàng hoá phát triển mạnh mẽ đến giai đoạn cao nhất là nền kinh tế thị trường thì ngân hàng thương mại cũng ngày càng được hoàn thiện và trở thành những định chế tài chính không thể thiếu được.

Ngân hàng thương mại đóng vai trò là trung tâm tiền tệ tín dụng của nền kinh tế. Thông qua hoạt động tín dụng thì ngân hàng thương mại tạo lợi ích cho người gửi tiền, người vay tiền và cho cả ngân hàng thông qua chênh lệch lãi suất mà thu được lợi nhuận cho ngân hàng.

Vấn đề đặt ra là các ngân hàng sẽ ứng phó với các khoản nợ xấu này ra sao, làm thế nào để có thể hạn chế tối đa các ảnh hưởng của nợ xấu tới tình hình hoạt động kinh doanh của ngân hàng. Nhận thức được điều này, Chi nhánh Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Bắc Quảng Bình luôn coi vấn đề xử lý nợ xấu là một trong những việc cần được giải quyết hàng đầu nhằm đưa ra những giải pháp hạn chế, xử lý nợ xấu, góp phần tăng cường một cách toàn diện hiệu quả của hoạt động tín dụng ngân hàng, giúp tạo ra điểm tựa vững chắc trong quá trình thực hiện đổi mới, hiện đại hóa Chi nhánh.

Với những lý do cơ bản trên đây, tác giả đã lựa chọn đề tài “Xử lý nợ xấu theo pháp luật Việt Nam, qua thực tiễn tại Ngân hàng Thương mại cổ

phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình” làm luận văn thạc sĩ Luật học khóa 12 (2020- 2022) tại Trường Đại học Luật Huế.

2. Tình hình nghiên cứu liên quan đến đề tài

Khi nghiên cứu đề tài này, tác giả nhận thấy trước đó đã có một số công trình nghiên cứu về vấn đề này ở nhiều góc độ khác nhau như:

- Luận án Tiến sĩ kinh tế: “Quản lý nợ xấu tại ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam”, năm 2015 của tác giả Nguyễn Thị Thu Cúc.

- Luận án tiến sỹ "Quản lý nợ xấu tại Ngân hàng thương mại Việt Nam" năm 2012 của tác giả Nguyễn Thị Hoài Phương.

- Luận văn “Thực trạng và giải pháp xử lý nợ xấu trong hoạt động tín dụng tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại Thương Việt Nam”, năm 2013 của tác giả Lê Thị Duyên..

- Luận văn “Xử lý nợ xấu theo pháp luật Việt Nam hiện nay từ thực tiễn Ngân hàng Thương mại cổ phần Tiên Phong (TPBANK)”, năm 2019 của tác giả Nguyễn Trung Kiên.

- Báo cáo nghiên cứu “Những bài học về xử lý nợ xấu mà Việt Nam có thể áp dụng từ kinh nghiệm quốc tế” năm 2017, của Vụ Pháp chế Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Nhìn chung, các công trình khoa học trên đã mang đến cho tác giả một cái nhìn khá toàn diện về chủ yếu đề cập đến vấn đề nợ xấu, nguyên nhân và cách thức xử lý nợ xấu, quản lý nợ xấu tại các ngân hàng thương mại. Tuy nhiên, cho đến nay chưa có một công trình nào đi sâu nghiên cứu, phân tích một cách có hệ thống, đầy đủ, chuyên sâu và toàn diện trên phương diện lý luận, thực tiễn đặt trong mối quan hệ so sánh, đối chiếu với thực tiễn xử lý nợ xấu tại Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình thì dường như vẫn còn thiếu một công trình như vậy.

3. Mục đích và nhiệm vụ nghiên cứu

3.1. Mục đích nghiên cứu

Thông qua việc tìm hiểu, phân tích để làm sáng tỏ một số vấn đề lý luận cũng như đánh giá thực trạng và thực tiễn xử lý nợ xấu theo pháp luật Việt Nam, qua thực tiễn tại Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình, tác giả đề xuất những giải pháp hoàn thiện pháp luật và giải pháp nhằm tăng cường xử lý nợ xấu tại Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình.

3.2. Nhiệm vụ.

- Tìm hiểu, phân tích để làm sáng tỏ một số vấn đề lý luận về việc xử lý nợ xấu theo pháp luật Việt Nam.

- Đánh giá thực trạng và thực tiễn xử lý nợ xấu tại Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình.

- Đưa ra định hướng, giải pháp tăng cường xử lý nợ xấu tại Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình trong thời gian tới.

4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu

4.1. Đối tượng nghiên cứu

Luận văn có đối tượng nghiên cứu là: Xử lý nợ xấu trong hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại theo pháp luật Việt Nam, qua thực tiễn tại Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình.

4.2. Phạm vi nghiên cứu

- Phạm vi về đối tượng nghiên cứu: Luận văn này chỉ tập trung nghiên cứu về xử lý nợ xấu tại Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình.

- Phạm vi về không gian: Luận văn tập trung nghiên cứu tại Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình.

- Thời gian nghiên cứu: Từ năm 2018 đến năm 2020.

5. Phương pháp luận và phương pháp nghiên cứu

5.1. Phương pháp luận nghiên cứu

Luận văn vận dụng phương pháp luận của chủ nghĩa Mác - Lênin, tư tưởng Hồ Chí Minh về nhà nước, pháp luật, kinh tế, xã hội; chủ trương, đường lối của Đảng Cộng sản Việt Nam về xử lý nợ xấu tại Ngân hàng Thương mại.

5.2. Phương pháp nghiên cứu

Để làm rõ các vấn đề nghiên cứu, luận văn sử dụng phương pháp như sau:

- Phương pháp phân tích được sử dụng ở tất cả các chương
- Phương pháp thống kê được sử dụng để tập hợp, xử lý các tài liệu, số liệu liên quan đến xử lý nợ xấu tại Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình.

- Phương pháp chứng minh được sử dụng để làm sáng tỏ các luận điểm, các nhận định về thực trạng xử lý nợ xấu

- Phương pháp tổng hợp, quy nạp được sử dụng chủ yếu trong việc đưa ra những nhận định, kết luận của từng chương và kết luận chung của luận văn.

6. Những đóng góp mới của luận văn

- Làm rõ hơn lý luận chung về nợ xấu và công tác xử lý nợ xấu trong hoạt động của các ngân hàng thương mại.

- Đánh giá những thành công, những hạn chế và nguyên nhân hoạt động quản lý nợ xấu tại Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình .

- Đề xuất một số giải pháp tăng cường xử lý nợ xấu tại Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình trong thời gian tới.

7. Kết cấu của luận văn

Ngoài phần mở đầu, kết luận và danh mục tài liệu tham khảo, nội dung của luận văn gồm 3 chương:

Chương 1: Một số vấn đề lý luận về xử lý nợ xấu và pháp luật về xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại

Chương 2: Thực trạng pháp luật xử lý nợ xấu tại Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình trong thời gian qua.

Chương 3: Định hướng, giải pháp tăng cường xử lý nợ xấu tại Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Quảng Bình trong thời gian tới.

Chương 1

MỘT SỐ VẤN ĐỀ LÝ LUẬN VỀ XỬ LÝ NỢ XẤU VÀ PHÁP LUẬT VỀ XỬ LÝ NỢ XẤU CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

1.1. Khái quát về nợ xấu và xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại

1.1.1. *Khái niệm về ngân hàng thương mại và nợ xấu của ngân hàng thương mại*

1.1.1.1. *Khái niệm về ngân hàng thương mại*

Ngân hàng thương mại là một doanh nghiệp đặc biệt kinh doanh về tiền tệ với hoạt động thường xuyên là huy động vốn, cho vay, chiết khấu, bảo lãnh, cung cấp các dịch vụ tài chính và các hoạt động khác có liên quan.

1.1.1.2. *Khái niệm nợ xấu của ngân hàng thương mại*

Nợ xấu của ngân hàng thương mại là những khoản nợ đã quá hạn một thời gian nhất định (thông lệ chung là trên 90 ngày) hoặc được ngân hàng thương mại đánh giá không có khả năng thu hồi gốc và lãi khi đến hạn.

1.1.2. *Khái niệm, đặc điểm về xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại*

1.1.2.1. *Khái niệm xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại*

Xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại là các quy định về quá trình ngân hàng thương mại tìm phương án và tiến hành các bước giải quyết để làm giảm bớt các khoản nợ xấu trên thực tế, dựa vào các chính sách về nợ xấu đã xây dựng, nhằm đảm bảo mục tiêu an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững của ngân hàng đó.

1.1.2.2. *Đặc điểm xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại*

Thứ nhất, đặc điểm về chủ thể

Thứ hai, đặc điểm về mục đích

Thứ ba, đặc điểm về cách thức, trình tự xử lý

1.1.3. *Nội dung xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại*

Thứ nhất, là đơn đốc thu hồi nợ.

Thứ hai, tái cơ cấu các khoản nợ, tái cấu trúc doanh nghiệp.

Thứ ba, xử lý tài sản bảo đảm, yêu cầu người bảo lãnh thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh.

Thứ tư, bán các khoản nợ cho các tổ chức khác.

Thứ năm, sử dụng công cụ pháp lý để đòi nợ.

Thứ sáu, bù đắp bằng quỹ dự phòng rủi ro của ngân hàng thương mại.

Thứ bảy, xử lý bằng sự trợ giúp của Chính phủ.

1.2. Khái quát về pháp luật xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại

1.2.1. Khái niệm pháp luật xử lý nợ xấu của Ngân hàng thương mại

Trong lĩnh vực xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại hàng loạt các quy phạm pháp luật được ban hành quy định về nguyên tắc, điều kiện, nội dung và trình tự thủ tục liên quan đến việc xác lập và thực hiện việc xử lý nợ xấu, đi kèm với đó là hệ thống những quy định về trình tự, thủ tục cũng như việc giải quyết các khiếu nại, tố cáo về việc xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại khi có những tranh chấp hoặc yếu tố tiêu cực khác xảy ra. Nghiên cứu, tìm hiểu nội dung các quy định này, có thể thấy pháp luật về xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại là một chế định quan trọng không thể tách rời của pháp luật kinh tế. Nó được hiểu là tổng hợp các quy phạm pháp luật điều chỉnh các hoạt động xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại.

Pháp luật về xử lý nợ xấu của Ngân hàng thương mại luôn có sự thay đổi, phát triển cùng với từng giai đoạn lịch sử của đất nước. Hiến pháp năm 2013 và Nghị quyết số 42/2017/QH14 ngày 21/6/2017 của Quốc hội về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng đã mở ra thời kỳ mới, mang tính “đột phá”, tạo cơ sở cho các ngân hàng thực hiện việc xử lý nợ xấu.

1.2.2. Nội dung pháp luật xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại

1.2.2.1. Các quy định mang tính phòng ngừa, ngăn chặn

1.2.2.2. Các quy định điều chỉnh trực tiếp hoạt động xử lý nợ xấu

1.3. Các yếu tố tác động đến việc xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại

1.3.1. Các yếu tố chủ quan

Thứ nhất, trình độ, kinh nghiệm của cán bộ làm công tác xử lý nợ xấu

Thứ hai, hệ thống thu thập và xử lý thông tin về xử lý nợ xấu

Thứ ba, trang thiết bị kỹ thuật, công nghệ

1.3.2. Các yếu tố khách quan

- Thứ nhất, yếu tố về pháp luật

- Thứ hai, yếu tố kinh tế - xã hội

Tiểu kết Chương 1

Từ cơ sở nghiên cứu, đánh giá những vấn đề lý luận của Chương 1 tác giả đã tiến hành đi vào phân tích làm rõ một cách khái quát nhất về vấn đề về nợ xấu và xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại.

Tại chương này, luận văn đã nêu lên khái niệm về ngân hàng thương mại và nợ xấu của ngân hàng thương mại; Khái niệm, đặc điểm về xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại; Nội dung xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại; Khái niệm, nội dung pháp luật xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại và các yếu tố tác động đến việc xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại

Chương 2

THỰC TRẠNG PHÁP LUẬT VỀ XỬ LÝ NỢ XẤU VÀ THỰC TIỄN THỰC HIỆN TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC QUẢNG BÌNH

2.1. Thực trạng pháp luật về xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại

2.1.1. Nguyên tắc xử lý nợ xấu.

2.1.2. Về việc mua, bán nợ xấu, tài sản bảo đảm,

2.1.3. Về xử lý tài sản bảo đảm, thu hồi nợ xấu.

2.1.4. Một số hạn chế của pháp luật hiện hành về xử lý nợ xấu.

2.2. Thực tiễn thực hiện pháp luật về xử lý nợ xấu tại Chi nhánh ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình

2.2.1. *Khái quát về hoạt động kinh doanh của Chi nhánh Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình.*

Quá trình xây dựng và trưởng thành, Ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam đã đạt nhiều thành tích xuất sắc, vươn lên trở thành ngân hàng thương mại cổ phần lớn nhất Việt Nam với quy mô tổng tài sản trên 1 triệu tỷ đồng, có trên 1.000 chi nhánh, phòng giao dịch và hơn 25.000 cán bộ, nhân viên. Ngân hàng đóng góp ngân sách hằng năm 5.000 tỷ đồng. Ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam cũng là ngân hàng đầu tiên đầu tư ra nước ngoài, góp phần thúc đẩy kinh tế đối ngoại tại 6 nước, đặc biệt là tại Lào và Campuchia.

2.2.2 *Tình hình nợ xấu tại Chi nhánh Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình thời gian qua*

Thứ nhất, nợ xấu theo nguyên nhân

Thứ hai, nợ xấu theo thời gian

Thứ ba, nợ xấu theo thời gian cho vay

Thứ tư, nợ xấu theo thành phần kinh tế

Thứ nhất, về công tác huy động vốn.

Thứ hai, công tác sử dụng vốn

Thứ ba, công tác dịch vụ thanh toán và công tác tiền tệ kho quỹ

Thứ tư, tình hình về nợ xấu của Chi nhánh

2.2.3. Thực trạng thực hiện về xử lý nợ xấu tại Chi nhánh Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình

2.2.3.1. Kết quả đạt được.

Thứ nhất, về công tác huy động vốn.

Thứ hai, công tác sử dụng vốn

Thứ ba, công tác dịch vụ thanh toán và công tác tiền tệ kho quỹ

Thứ tư, tình hình về nợ xấu của Chi nhánh

2.3.2 Thực trạng xử lý nợ xấu ở Chi nhánh Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình.

Thứ nhất, tái cơ cấu lại nợ

Thứ hai, tận thu bằng tiền

Thứ ba, Khai thác hoặc phát mại tài sản đảm bảo

Thứ tư, đối với biện pháp gia hạn nợ, điều chỉnh kỳ hạn trả nợ

Thứ năm, đối với biện pháp xử lý nợ xấu bằng quỹ dự phòng rủi ro

2.2.3.1. Kết quả đã đạt được

Những thành công đạt được trong thời gian qua thể hiện sự cố gắng nỗ lực của Ban lãnh đạo cũng như đội ngũ cán bộ nhân viên của Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình. Việc nhận thức sâu sắc hoạt động tín dụng của mình luôn gắn liền với rủi ro, Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình đã dần dần hoàn thiện bộ máy quản lý nợ xấu có hiệu quả. Minh chứng cho thành công đó chính là sự giảm dần tỷ lệ nợ xấu xuống mức dưới 1% hoàn thành vượt mức kế hoạch đề ra.

2.2.3.2 Những mặt còn hạn chế

Thời gian qua, mặc dù việc xử lý nợ xấu đã đạt được những kết quả khả quan trong việc xử lý nợ xấu, tuy nhiên bên cạnh đó vẫn còn những hạn chế nhất định

2.2.4. Nguyên nhân

*Về nguyên nhân khách quan

* Nguyên nhân chủ quan

Tiểu kết Chương 2

Ở Chương này, Luận văn đã giới thiệu về sự ra đời cũng như khái quát tình hình hoạt động kinh doanh của Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình giai đoạn 2018 -2020; đặc biệt đã đi sâu phân tích thực trạng nợ xấu, thực trạng quản lý nợ xấu tại Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình

Trên cơ sở đó luận văn đã đánh giá, khẳng định những kết quả đạt được, chỉ ra những mặt còn hạn chế và nguyên nhân dẫn tới những hạn chế đó. Đây là cơ sở thực tiễn quan trọng để đưa ra những giải pháp nhằm tăng cường xử lý nợ xấu tại Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình trong thời gian tới.

Chương 3

ĐỊNH HƯỚNG, GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN PHÁP LUẬT VÀ NÂNG CAO HIỆU QUẢ THỰC HIỆN PHÁP LUẬT VỀ XỬ LÝ NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

3.1. Định hướng hoàn thiện các quy định của pháp luật về xử lý nợ xấu đối với ngân hàng thương mại

Thứ nhất, bảo đảm sự thống nhất, đồng bộ của hệ thống pháp luật.

Thứ hai, định hướng hoàn thiện hệ thống pháp luật nói chung và pháp luật về xử lý nợ xấu đều hướng tới mục tiêu tạo điều kiện cho ngân hàng pháp triển,

Thứ ba, về trình tự, thủ tục của việc xử lý nợ xấu cần phải được quy định rõ ràng, công khai, minh bạch hơn; trong mối quan hệ với hoàn thiện tổng thể pháp luật chung.

Thứ tư, hoàn thiện pháp luật về xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại phải đặt trong cải cách nền hành chính nhà nước.

3.2. Giải pháp hoàn thiện pháp luật về xử lý nợ xấu tại ngân hàng Thương mại

Thứ nhất, Nhà nước cần ban hành các văn bản để tạo khung pháp lý để vận hành thị trường mua bán nợ xấu.

Thứ hai, nghiên cứu hoàn thiện một số quy định hiện hành, cụ thể như: Bổ sung quy định hướng dẫn cụ thể về các tiêu chí xác định Hộ gia đình thành viên Hộ gia đình để đảm bảo sự thống nhất giữa Bộ Luật Dân sự và Luật Đất đai.

Thứ ba, cần cụ thể hoá các quy định Nghị quyết số 42/2017/QH14 của Quốc hội, về quyền thu giữ tài sản đảm bảo.

Thứ tư, tiếp tục hoàn thiện các quy định an toàn hoạt động ngân hàng

Thứ năm, xây dựng các chính sách tín dụng, biện pháp điều hành hỗ trợ và tháo gỡ sản xuất kinh doanh

Thứ sáu, cần hoàn thiện quy định về thứ tự ưu tiên thanh toán khi xử lý tài sản bảo đảm

Thứ bảy, cần có các hành lang pháp lý đa dạng phương thức mua bán nợ xấu.

3.3. Giải pháp nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về xử lý nợ xấu ở Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình

3.3.1. Nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng

3.3.2. Xây dựng quy trình hướng dẫn xử lý nợ xấu khoa học, thống nhất

3.3.3. Đôn đốc, xử lý đối với từng khoản vay và đẩy mạnh công tác cơ cấu lại nợ.

3.3.4. Sử dụng quỹ dự phòng rủi ro.

3.3.5. Tiếp tục khai thác xử lý các khoản nợ có tài sản bảo đảm và thúc đẩy thị trường mua bán nợ

3.3.6. Kiểm tra, giám sát về xử lý nợ xấu trong nội bộ ngân hàng

3.3.7. củng cố và nâng cao chất lượng, hiệu quả của đội ngũ chuyên gia pháp luật trong hoạt động xử lý nợ xấu

3.3.8. Nâng cao chuyên môn, nghiệp vụ và trình độ pháp lý của đội ngũ cán bộ xử lý nợ xấu

3.3.9. Đẩy mạnh thu hồi nợ xấu thông qua khởi kiện

3.3.10. Đầu tư trang thiết bị về công nghệ thông tin hiện đại

3.3.11. Công tác cảnh báo, ngăn ngừa phát sinh nợ xấu

Tiểu kết Chương 3

Hoàn thiện pháp luật về xử lý nợ xấu cũng như nâng cao hiệu quả xử lý nợ xấu là một vấn đề cấp bách nhằm khắc phục bất cập của các quy định pháp luật đảm bảo cho Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình có một hành lang pháp lý thông thoáng để thực hiện tốt vai trò của mình. Những khó khăn mà Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình trong xử lý nợ xấu cũng là những khó khăn chung của các tổ chức tín dụng và hệ thống ngân hàng, chính vì vậy việc giải quyết những vướng mắc này phải được thực hiện một cách tổng thể ở nhiều góc độ, từ giai đoạn xây dựng cơ chế chính sách đến giai đoạn thực thi pháp luật, giai đoạn kiểm tra, giám sát; từ phía các cơ quan quản lý, tổ chức tín dụng cũng như khách hàng. Có thể nói đó là nhiệm vụ chung của toàn xã hội và chỉ khi những giải pháp này được triển khai tổng thể cùng lúc mới đem lại hiệu quả cao.

KẾT LUẬN

Trong bối cảnh nền kinh tế còn nhiều khó khăn, đối với các Ngân hàng thương mại nói chung và đối với Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình nói riêng, hạn chế rủi ro trong hoạt động tín dụng, tăng cường chất lượng công tác xử lý nợ xấu là biện pháp tất yếu, cấp thiết mà mọi Ngân hàng thương mại đều phải thực hiện nhằm nâng cao chất lượng hoạt động kinh doanh để đảm bảo sự phát triển bền vững và có thể đương đầu trước những thách thức trong giai đoạn hội nhập hiện nay. Những nghiên cứu và đề xuất trong luận văn này đã phần nào thỏa mãn tính cấp thiết trong công tác xử lý nợ xấu tại Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình. Trên cơ sở vận dụng tổng hợp các phương pháp nghiên cứu lý luận kết hợp với tình hình hoạt động thực tế tại Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình, luận văn đã hoàn thành những nhiệm vụ sau:

Một là, luận văn đã hệ thống hoá và làm rõ hơn một số vấn đề lý luận về nợ xấu và xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại.

Hai là, vận dụng những lý thuyết về xử lý nợ xấu để đi sâu phân tích, đánh giá công tác xử lý nợ xấu tại Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình

Ba là, trên cơ sở định hướng phát triển, luận văn đề xuất hai nhóm giải pháp nhằm hoàn thiện pháp luật và nâng cao chất lượng công tác xử lý nợ xấu tại Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Bắc Quảng Bình trong thời gian tới.

DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO

1. Chính phủ (2006), *Nghị định số 163/2006/NĐ-CP về giao dịch bảo đảm*.
2. Chính phủ (2010) *Nghị định 17/2010/NĐ-CP về bán đấu giá tài sản bảo đảm*
3. Chính phủ (2012), *Nghị định số 11/2012/NĐ-CP về sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 163/2006/NĐ-CP ngày 29 tháng 12 năm 2006 của Chính phủ về giao dịch bảo đảm*.
4. Chính phủ (2013), *Nghị định số 53/2013/NĐ-CP về thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam*.
5. Chính phủ (2015), *Nghị định số 34/2014/NĐ-CP ngày 31/3/2015 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 53/2013/NĐ-CP ngày 18 tháng 5 năm 2013 của Chính phủ về thành lập, tổ chức và hoạt động của công ty quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam*.
6. Chính phủ (2016), *Nghị định số 18/2016/NĐ-CP ngày 18/3/2016 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 53/2013/NĐ-CP ngày 18 tháng 5 năm 2013 của Chính phủ về thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam*
7. CIEM (2013), *Giải quyết nợ xấu, vấn đề mấu chốt trong tái cơ cấu ngân hàng, của Viện Nghiên cứu quản lý kinh tế trung ương*, Trung tâm thông tin tư liệu (số 1), tr .1- 41.
8. Nguyễn Quốc Hùng (2014), *Đánh giá sự phù hợp trong lộ trình, cách thức và hoàn thiện cơ cấu cho VAMC*, trang web sbvamc.vn/tin-tuc/danh-gia-su-phuhop-trong-lo-trinh--cach-thuc-va-hoan-thien-co-cau-ch-vamc/37462/038.htm, cập nhật ngày 28/6/2016.
9. Tô Ngọc Hưng (2012), *Kinh nghiệm xử lý nợ xấu của một số quốc gia và bài học kinh nghiệm cho Việt Nam*, Tạp chí Khoa học và đào tạo ngân hàng (số 125,) tr. 1-4.
10. Trần Du Lịch (2016), *Nửa chặng đường xử lý nợ xấu, Đặc san toàn cảnh ngân hàng Việt Nam của báo Đầu tư* (tháng 4/2016), tr. 50-51.71

11. Ngân hàng Nhà nước (2005), *Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ban hành Quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng.*
12. Ngân hàng Nhà nước (2007), *Quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22 tháng 04 năm 2005 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.*
13. Ngân hàng Nhà nước (2012) *Quyết định số 780/QĐ-NHNN ngày 22/4/2012 về việc phân loại nợ đối với nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ.*
14. Ngân hàng Nhà nước (2013), *Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.*
15. Ngân hàng Nhà nước (2013), *Thông tư 12/2013/TT-NHNN ngày 27/5/2013 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN quy định về phân loại tài sản có mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài*
16. Ngân hàng Nhà nước (2013), *Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06/9/2013 quy định về mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của tổ chức tín dụng Việt Nam*
17. Ngân hàng Nhà nước (2014), *Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/3/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.*

18. Ngân hàng Nhà nước (2014), Thông tư 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 quy định các giới hạn tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
19. Ngân hàng Nhà nước (2015), Thông tư 14/2015/TT-NHNN ngày 28/8/2015 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19/2013/TT-NHNN ngày 06/9/2013 quy định về mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của tổ chức tín dụng Việt Nam.
20. Ngân hàng Nhà nước (2015), Thông tư 36/2015/TT-NHNN ngày 31/12/2015 quy định việc tổ chức lại TCTD
21. Ngân hàng Nhà nước (2015), Thông tư số 09/2015/TT-NHNN ngày 17/7/2015 quy định về hoạt động mua, bán nợ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài .
22. Ngân hàng Nhà nước (2016), Thông tư 08/2016/TT-NHNN ngày 16/6/2016 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19/2013/TT-NHNN ngày 06/9/2013 quy định về mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của tổ chức tín dụng Việt Nam.
23. Phòng Nghiên cứu tổng hợp và hợp tác quốc tế (DIV) (2016), Mô hình Công ty quản lý tài sản và kinh nghiệm xử lý nợ xấu của Malaysia, trang web [http://www.vnba.org.vn:mo-hinh-cong-ty-quan-ly-tai-san-va-kinh-nghiem-cua Malaysia](http://www.vnba.org.vn:mo-hinh-cong-ty-quan-ly-tai-san-va-kinh-nghiem-cua-Malaysia), cập nhật ngày 1/7/2016.
24. Quốc hội (2008) Luật Thi hành án dân sự
25. Quốc hội(2010) Luật Ngân hàng Nhà nước.
26. Quốc hội (2010), Luật các tổ chức tín dụng
27. Quốc hội (2013), Luật Đất đai
28. Quốc hội (2015) Bộ Luật Dân sự
29. Quốc hội (2015) Bộ Luật Tố tụng dân sự
30. Số liệu theo các báo cáo của Ngân hàng Nhà nước.
31. Nguyễn Xuân Thành (2016), Ngân hàng thương mại Việt Nam: *Từ những thay đổi về luật và chính sách giai đoạn 2006-2010 đến các sự kiện tái cơ*

cấu giai đoạn 2011-2015, Chương trình Giảng dạy Kinh tế Fulbright, TP. Hồ Chí Minh.

32. Kiều Hữu Thiện (2014), *Một số vấn đề đặt ra từ thực tiễn hoạt động của VAMC*, Tạp chí Khoa học và đào tạo ngân hàng (số 145), tr. 1-5.
33. Thông tư liên tịch 16/2014/TTLT-BTP-BTNMT-NHNN hướng dẫn về xử lý tài sản bảo đảm do Bộ trưởng Bộ Tư pháp - Bộ trưởng Tài nguyên và Môi trường - Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành
34. Thông tư 18/2014/TT-BTP ngày 08/9/2014 hướng dẫn việc bán đấu giá tài sản quy định tại Nghị định 53/2013/NĐ-CP về thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam.
35. Thủ tướng Chính phủ (2012), Quyết định số 254/QĐ-TTg phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng giai đoạn 2011 - 2015”.
36. Thủ tướng Chính phủ (2012), Quyết định số 843/QĐ-TTg phê duyệt Đề án "Xử lý nợ xấu của hệ thống các tổ chức tín dụng" và Đề án "Thành lập Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam".
37. Trang web của Ngân hàng trung ương Châu Âu: <https://www.ecb.europa.eu/>
38. Đinh Thị Thanh Vân (2012), *So sánh nợ xấu, phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của Việt nam và thông lệ quốc tế*, Tạp chí ngân hàng (số 19).
39. Ths. Nguyễn Đình Tuấn - *tạp chí in số tháng 9/2021, Ngân hàng quân đội - chi nhánh Nghệ an*
40. IMF (2004) Tài liệu “*Hướng dẫn tính các chỉ số lành mạnh tài chính*”, đoạn 4.84 - 4.85.
41. Đào Ngọc Chuyền, Phạm Thị Nhát (2010), "Một số khó khăn trong xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại", Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, (18), tr.49-51.
42. Trương Quốc Cường, Đào Minh Phúc, Nguyễn Đức Thắng (2010), *Rủi ro tín dụng thương mại ngân hàng lý luận và thực tiễn*, NXB Chính trị Quốc gia, Hà Nội.

43. Huỳnh Thế Du (2004), Xử lý nợ xấu ở Việt Nam nhìn từ mô hình Trung Quốc và một số nền kinh tế khác, Chương trình giảng dạy kinh tế Fulbringt.
44. Nguyễn Thị Thu Đông (2013), Nâng cao chất lượng tín dụng tại ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam trong quá trình hội nhập, Luận án Tiến sĩ Kinh Tế, Trường Đại học Kinh tế Quốc dân, Hà Nội.
45. Nguyễn Thị Thu Hương (2012), Pháp luật về xử lý nợ quá hạn trong hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại ở Việt Nam, Luận văn Thạc sĩ Luật học, Khoa Luật - Đại học Quốc gia Hà Nội.
46. Khoa Luật - Đại học Quốc gia Hà Nội (2005), Giáo trình Luật ngân hàng Việt Nam, NXB Đại học Quốc Gia Hà Nội, Hà Nội.
47. NCS. Châu Đình Linh (2015), Tổng hợp hoạt động xử lý nợ xấu từ năm 2010 – 2015, Website Lãng kính kinh tế.
48. Phạm Duy Nghĩa (2004), Chuyên khảo Luật kinh tế, NXB Đại học Quốc gia Hà Nội.
49. Nguyễn Thị Hoài Phương (2013), Quản lý nợ xấu tại ngân hàng thương mại Việt Nam, Luận án Tiến sĩ Kinh tế, Trường Đại học Kinh tế Quốc dân, Hà Nội.
50. Nguyễn Đình Tài (2003), Vấn đề xử lý nợ xấu của TCTD và của doanh nghiệp, Kỷ yếu hội thảo khoa học: Giải pháp xử lý nợ xấu trong tiến trình tái cơ cấu các ngân hàng thương mại Việt Nam, NXB Thống kê, Hà Nội.
51. Đặng Đức Thành (2015), Giải quyết nợ xấu từ gốc: Nợ xấu ngân hàng, NXB Đại học Quốc gia thành phố Hồ Chí Minh, Hồ Chí Minh.
52. Phạm Kim Thoa (2007), Pháp luật về xử lý nợ xấu của ngân hàng thương mại Nhà nước ở Việt Nam, Luận văn Thạc sĩ Luật học, Khoa Luật - Đại học Quốc gia Hà Nội.
53. Nguyễn Văn Tiến (2013), Giáo trình tín dụng ngân hàng, NXB Thống kê, Hà Nội.

54. Nguyễn Thanh Tú, Nguyễn Thị Hồng Nhung (2013), "Thực trạng nợ xấu của các tổ chức tín dụng ở Việt Nam - Nguyên nhân và một số giải pháp từ chính sách pháp luật", Thị trường tài chính tiền tệ, (3, 4).
55. Đỗ Thiên Anh Tuấn (2012), "Nợ xấu và sự tham gia của tòa án", Thời báo kinh tế Sài Gòn, (51). Đỗ Thiên Anh Tuấn (2012), Khi con nợ mua chủ nợ, Chương trình Giảng dạy kinh tế Fulbringt.
56. Trần Minh Tuấn (2003), Tình hình xử lý nợ đọng của các ngân hàng thương mại Việt Nam thời gian qua những tồn tại, vướng mắc và giải pháp tháo gỡ nhằm ngăn ngừa và xử lý nợ tồn đọng, Kỷ yếu hội thảo khoa học: Giải pháp xử lý nợ xấu trong tiến trình tái cơ cấu các ngân hàng thương mại Việt Nam, NXB Thống kê, Hà Nội.
57. Viện chiến lược và chính sách Tài chính (2012), Cơ chế xử lý nợ: Xu hướng thế giới và thực tiễn Việt Nam, Hà Nội.

II. Tài liệu Tiếng Anh

- 58.[1]. AEG (2004), Non-performing loans, Advisory Expert Group (AEG) Meeting
- 59.[2]. Akiko Terada-Hagiwara, Gloria Pasadillia (2004), Experience of Asian Asset Management Companies (AMCs): Do they increase Moral Hazard? - Evidence from Thailand.
- 60.[3]. Angkloomkiew, S., Geoge, J. & Packer, F. (2009), Issues and developments in loan loss provisioning: the case of Asia. BIS Quarterly Review, pp. 69-82.
- 61.[4]. Basel Committee on Banking Supervision (2006), Sound credit risk assessment and valuation for loans. BIS Press and Communication, Basel, Switzerland.
- 62.[5]. Finace Forum (2002), Bank loan classification and provisioning practices in selected developed and emerging countries.
- 63.[6]. IMF (2004), Finacial Soundness Indicators (FSIs): Compilation Guide.
- 64.[7]. Inwon Song (2002), Collateral in Loan Classificaion and Provisioning.

65.[8]. John Hawkins, Bank restructuring in South-East Asia.

66.[9]. World Bank (2002), Banking sector review Vietnam, the World Bank financial sector East Asia Pacific region.

67.III. Tài liệu trang website

68.[1]. www.bvsc.com.vn.

69.[2]. www.datc.com.vn.

70.[3]. www.dpa.or.th.

71.40. www.ncseif.gov.vn.

72.41. www.pidm.gov.my.

73.42. www.sbv.gov.vn.

74.43. www.vamc.org.vn.

75.44. <https://vnbankinglaw.wordpress.com>.