

BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

HỌC VIỆN NGÂN HÀNG

-----o0o-----

**HOẠT ĐỘNG MUA BÁN VÀ SÁP NHẬP
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TẠI VIỆT NAM**

CHUYÊN NGÀNH: TÀI CHÍNH, NGÂN HÀNG

MÃ SỐ: 62340201

LUẬN ÁN TIẾN SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: 1. PGS.TS Lê Thị Tuấn Nghĩa

2. PGS.TS Nguyễn Thị Bất

HÀ NỘI - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, tư liệu được sử dụng trong luận án có nguồn gốc rõ ràng. Các giải pháp và kiến nghị đưa ra là xuất phát từ thực tế nghiên cứu và kinh nghiệm cá nhân.

Hà Nội, ngày tháng năm 2018

Nghiên cứu sinh

Vương Thị Minh Đức

LỜI CẢM ƠN

Với tình cảm và lòng biết ơn chân thành nhất, tôi xin được gửi lời cảm ơn đến:

- Đảng ủy, Ban giám đốc, Khoa sau đại học Học viện Ngân hàng, Ban lãnh đạo Phân viện Bắc Ninh đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình học tập và làm luận án.
- Quý Thầy/cô Khoa sau đại học đã cung cấp cho tôi kiến thức chuyên môn, kỹ năng nghiên cứu trong suốt khóa học
- Quý Thầy/cô trong hội đồng chấm luận án đã đóng góp cho tôi những ý kiến quý báu trong quá trình viết và hoàn thành luận án.
- PGS.TS Lê Thị Tuấn Nghĩa và PGS.TS Nguyễn Thị Bất đã tận tình hướng dẫn, động viên, giúp đỡ và chỉ bảo tôi trong suốt thời gian học tập, nghiên cứu và hoàn thiện luận án.
- Các cán bộ làm việc trong các NHTM, các khách hàng của các NHTM đã tham gia khảo sát để tôi có những thông tin thực tế về vấn đề nghiên cứu.
- Gia đình, đồng nghiệp, bạn bè đã luôn động viên, giúp đỡ giúp tôi vượt qua những khó khăn trong quá trình học tập và hoàn thành luận án.

Mặc dù đã cố gắng rất nhiều trong quá trình nghiên cứu nhưng luận án không tránh khỏi những khiếm khuyết, tôi kính mong nhận được những ý kiến đóng góp quý báu của quý thầy/cô, đồng nghiệp để bản luận án được hoàn thiện hơn.

Trân trọng cảm ơn!

Hà Nội, ngày tháng năm 2018

Nghiên cứu sinh

Vương Thị Minh Đức

MỤC LỤC

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

DANH MỤC BẢNG SỐ LIỆU

DANH MỤC SƠ ĐỒ BIỂU ĐỒ

MỞ ĐẦU	1
CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN VÀ SÁP NHẬP NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	21
1.1. HOẠT ĐỘNG MUA BÁN VÀ SÁP NHẬP NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI..	21
1.1.1. Khái niệm	21
1.1.2. Đặc điểm hoạt động mua bán và sáp nhập ngân hàng thương mại.....	25
1.1.3. Các phương thức mua bán và sáp nhập ngân hàng thương mại.....	26
1.1.4. Trình tự tiến hành mua bán và sáp nhập ngân hàng thương mại.....	30
1.1.5. Tác động của hoạt động mua bán và sáp nhập ngân hàng thương mại.....	34
1.1.6. Nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động mua bán và sáp nhập ngân hàng thương mại...	40
1.1.7. Chỉ tiêu đánh giá hoạt động mua bán và sáp nhập ngân hàng thương mại	48
1.2. KINH NGHIỆM MUA BÁN VÀ SÁP NHẬP NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TỪ MỘT SỐ QUỐC GIA TRÊN THẾ GIỚI.....	50
1.2.1. Kinh nghiệm của Mỹ.....	50
1.2.2. Kinh nghiệm của Trung Quốc.....	58
1.2.3. Kinh nghiệm của Thái Lan.....	63
1.2.4. Bài học kinh nghiệm đối với Việt Nam.....	70
KẾT LUẬN CHƯƠNG 1.....	77
CHƯƠNG 2: THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG MUA BÁN SÁP NHẬP NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TẠI VIỆT NAM	78
2.1. BỐI CẢNH HỆ THỐNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI VIỆT NAM TRONG QUÁ TRÌNH MUA BÁN VÀ SÁP NHẬP.....	78
2.1.1. Số lượng ngân hàng.....	78
2.1.2. Về quy mô vốn.....	80
2.1.3. Về quy mô tài sản.....	82
2.1.4. Về năng lực quản trị.....	83
2.1.5. Về khả năng sinh lời.....	85

2.1.6. Về tình hình thanh khoản.....	87
2.1.7. Về tình hình nợ xấu.....	88
2.2. ĐỘNG LỰC THỰC HIỆN HOẠT ĐỘNG MUA BÁN VÀ SÁP NHẬP NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TẠI VIỆT NAM.....	91
2.3. KHUNG PHÁP LÝ ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG MUA BÁN VÀ SÁP NHẬP NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TẠI VIỆT NAM.....	95
2.3.1. Quy định về hoạt động mua bán và sáp nhập trong các văn bản luật.....	95
2.3.2. Các văn bản pháp lý liên quan đến hoạt động đầu tư, góp vốn mua cổ phần.....	97
2.3.3. Các văn bản pháp lý liên quan đến hoạt động mua bán và sáp nhập ngân hàng.....	99
2.4. CÁC PHƯƠNG THỨC MUA BÁN VÀ SÁP NHẬP NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TẠI VIỆT NAM.....	100
2.4.1. Các thương vụ mua bán sáp nhập trong lĩnh vực ngân hàng từ 2011 đến nay...	100
2.4.2. Các phương thức mua bán sáp nhập ngân hàng thương mại tại Việt Nam...	103
2.4.3. Đo lường hiệu quả các thương vụ mua bán sáp nhập ngân hàng nổi bật tại Việt Nam..	112
2.5. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN VÀ SÁP NHẬP NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TẠI VIỆT NAM.....	118
2.5.1. Những kết quả đạt được.....	118
2.5.2. Những tồn tại.....	122
2.5.3. Nguyên nhân của những tồn tại.....	126
KẾT LUẬN CHƯƠNG 2.....	137
CHƯƠNG 3: GIẢI PHÁP VỀ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN VÀ SÁP NHẬP NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TẠI VIỆT NAM.....	138
3.1. ĐỊNH HƯỚNG VỀ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN VÀ SÁP NHẬP NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TẠI VIỆT NAM.....	138
3.1.1. Định hướng phát triển hệ thống ngân hàng thương mại Việt Nam đến năm 2025	138
3.1.2. Những cơ hội và thách thức đối với các ngân hàng thương mại Việt Nam trong tiến trình hội nhập quốc tế	144
3.1.3. Định hướng về hoạt động mua bán và sáp nhập ngân hàng thương mại	146
3.2. GIẢI PHÁP VỀ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN VÀ SÁP NHẬP NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TẠI VIỆT NAM.....	146
3.2.1. Các ngân hàng thương mại tiếp tục thúc đẩy quá trình mua bán và sáp nhập...	148

3.2.2. Ngân hàng thương mại đẩy mạnh việc tự cơ cấu lại, nâng cao năng lực hoạt động...	150
3.2.3. Xây dựng kế hoạch các thương vụ chặt chẽ, cụ thể.....	154
3.2.4. Đa dạng hóa phương thức mua bán và sáp nhập.....	156
3.2.5. Tiếp tục xử lý nợ xấu.....	157
3.2.6. Quản lý tốt hậu mua bán và sáp nhập.....	159
3.3. KIẾN NGHỊ.....	159
3.3.1. Kiến nghị với chính phủ.....	159
3.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước.....	167
KẾT LUẬN CHƯƠNG 3.....	172
KẾT LUẬN.....	173
TÀI LIỆU THAM KHẢO.....
PHỤ LỤC.....
DANH MỤC CÁC CÔNG TRÌNH CỦA TÁC GIẢ CÓ LIÊN QUAN ĐẾN	
LUẬN ÁN.....