



Received: 19-12-2022
Accepted: 29-01-2023

International Journal of Advanced Multidisciplinary Research and Studies

ISSN: 2583-049X

Culture organisationnelle basée sur la responsabilité sociale dans le secteur bancaire Vietnamien

Nguyen Anh Thu

University of Phan Thiet, Vietnam

Corresponding Author: **Nguyen Anh Thu**

Abstract

La pandémie de COVID-19 s'est déroulée de manière très compliquée dans le monde entier, causant de nombreux impacts négatifs sur les économies de nombreux pays, dont le Vietnam. En particulier, l'impact de cette pandémie sur le système bancaire commercial n'est pas négligeable lorsque les entreprises ainsi que la vie des gens sont gravement touchées. L'année 2020 vient de s'écouler, L'industrie bancaire Avec le rôle d'intermédiaire financier le plus

important, les transactions les plus fréquentes avec des acteurs économiques qui se sont toujours tenus aux côtés des entreprises et des particuliers pour surmonter les difficultés et surmonter ensemble les difficultés. Promouvoir le développement économique. Dans cette situation, le groupe bancaire Big4 a opéré des changements de culture organisationnelle dans le sens de la responsabilité sociale pour se stabiliser et se développer plus durablement.

Keywords: Big4, Responsabilité Sociale, Banque, Changement Culturel

1. Présentations

Selon Garner, le changement culturel est le processus par lequel une organisation encourage les employés à changer de comportement et d'état d'esprit conformément aux valeurs et aux objectifs de l'organisation. Un changement culturel est nécessaire pour mieux aligner les comportements des employés sur les objectifs commerciaux afin de s'adapter aux exigences changeantes et changeantes du marché.

Face aux fluctuations et aux tendances du marché, de nombreuses entreprises ont connu un grand changement dans leur culture en termes de valeurs, de normes, d'habitudes et de la mission de l'organisation de s'adapter et de se développer. Il est important pour les entreprises d'évaluer la culture d'entreprise actuelle afin de déterminer dans quelle mesure des changements majeurs ou des interventions d'amélioration appropriées sont nécessaires. Un bon exemple peut être vu dans le cas de Southwest Airlines, ils ont eu un grand changement culturel pour se concentrer sur l'expérience des employés. Ils investissent et créent une expérience supérieure pour leur personnel afin d'améliorer les performances de l'entreprise.

La culture doit être un solvant important pour transformer les efforts et les idées créatives de l'organisation en produits de qualité supérieure. Expérience client supérieure et supérieure. Cependant, en raison de la spécificité du secteur financier et bancaire, le défi ici est que, d'une part, les banques doivent encore garantir les principes immuables d'exactitude et de sécurité. Dans le fonctionnement d'une banque, et d'autre part, ils doivent continuellement accroître leur capacité d'adaptation, tout en répondant aux attentes immédiates et de plus en plus insaisissables des clients à l'ère numérique.

La culture organisationnelle peut être considérée comme un système de valeurs fondamentales, d'objectifs, d'attitudes et de styles de travail partagés dans toute l'organisation, créant une identité unique de cette organisation. Une perception qui n'existe que dans une organisation et non chez un individu. Elle est liée à la façon dont les membres perçoivent et se comportent à l'intérieur et à l'extérieur de l'organisation. En même temps, la culture de l'organisation est la présence la plus vivante et spécifique de cette organisation que les gens peuvent facilement reconnaître. Cette image peut être composée de nombreux facteurs. Par conséquent, tant qu'un élément change, en théorie, l'image de cette organisation sera différente. Par conséquent, théoriquement, aucune organisation n'aura la même culture qu'une autre, même si elles peuvent avoir de nombreuses similitudes.

2. Aperçu de la recherche

Malgré de nombreux impacts négatifs de la pandémie COVID -19, en particulier la quatrième vague de l'épidémie, cependant, avec l'initiative et la flexibilité, le secteur bancaire a passé 2021 avec de nombreux points positifs. En évidence, en soutenant activement les entreprises et les personnes pendant l'épidémie. Déterminant que la suppression des difficultés pour la

production et les activités commerciales des entreprises et des personnes touchées par la pandémie de COVID-19 est une tâche clé, au cours des dernières années, le secteur bancaire a mis en œuvre de manière drastique les mesures suivantes : des solutions pour répondre aux besoins de capital de crédit pour la production et des affaires, telles que : restructurer la durée de remboursement, exonérer et réduire les intérêts et les frais, maintenir le groupe de dette inchangé auprès des établissements de crédit ; politiques visant à réduire les taux d'intérêt des prêts pour les clients, programmes de prêts pour payer les salaires pour arrêter de travailler et payer les salaires pour rétablir la production, solutions d'exonération et de réduction des frais de service de paiement. La perspective du secteur bancaire en 2022 dépend fortement de la capacité à contrôler l'épidémie de COVID-19 ainsi que de la rapidité de la reprise de l'économie. Si la vitesse de reprise de l'économie est bonne, la capacité de l'économie à absorber les augmentations de capital, les activités d'approvisionnement en capital du système bancaire seront renforcées, la qualité des actifs ainsi que les revenus seront améliorés. Les revenus de la banque seront donc meilleurs.

Agribank

En tant que banque commerciale d'État détenant 100% du capital social, Agribank a à la fois effectué des tâches politiques et mené des activités commerciales. Dans le cadre du développement compliqué de l'épidémie de Covid -19, Agribank elle-même a également subi de nombreux impacts, difficultés et défis tant pour assurer la mise en œuvre de la prévention et du contrôle de l'épidémie de Covid-19 que pour assurer ses opérations. Entreprise sûre et efficace, tout en essayant de mettre en œuvre de nombreuses solutions pour soutenir les clients et l'économie pour surmonter les moments difficiles. Face à l'impact négatif croissant de l'épidémie de Covid-19, malgré de nombreuses difficultés, Agribank a travaillé avec acharnement avec le gouvernement et la Banque d'État pour déployer de manière synchrone des solutions pour résoudre les problèmes. Des mesures visant à la fois à assurer la prévention des épidémies et le développement économique, contribuent à une reprise rapide de la production et des affaires après l'épidémie. Grâce à une série de mesures économiques et d'activités de sécurité sociale, ainsi qu'à une réduction proactive des coûts d'exploitation et des bénéfices pour soutenir les clients et la communauté, il fait preuve d'effort et de détermination. Le grand rôle d'Agribank dans la mise en œuvre efficace et la promotion des politiques de soutien du secteur bancaire ; En même temps, cela montre la responsabilité pionnière d'une entreprise toujours prête à partager, accompagner et responsabiliser les personnes et les clients pour surmonter la période difficile de l'épidémie de Covid-19.

Dans le tableau mondial, le pays fait encore face à de nombreuses difficultés car la situation épidémique est encore compliquée, ayant de grands impacts sur tous les aspects de la vie économique et sociale du pays. Les efforts de tout le système politique, le consensus de la communauté des affaires et du peuple, Agribank sous la direction du Comité du Parti Agribank, avec solidarité, partage, responsabilité. Le Conseil de direction ainsi que les unités et près de 40 000 fonctionnaires et employés de l'ensemble du système sont déterminés et s'efforcent de continuer à développer et à mettre en œuvre activement des solutions

drastiques, flexibles et synchrones pour résoudre les problèmes. En ligne avec l'évolution du marché afin de compléter le plan d'affaires pour 2021, vers la mise en œuvre réussie de la stratégie de développement à l'horizon 2025, avec une vision à l'horizon 2030, la résolution du Congrès des députés Le 10e comité du parti Agribank pour le mandat 2020-2025 et se prépare à l'actionnarisation.

Vietinbank

En 2021, la pandémie de COVID-19 avec la quatrième épidémie de fin avril à aujourd'hui a eu un impact négatif sur la vie, la production et les activités commerciales des personnes et des entreprises du pays. Face à cette situation, en promouvant son rôle de banque commerciale clé et de pilier de l'économie, VietinBank continue d'accompagner activement les clients, en prenant rapidement des mesures de soutien, un retrait approprié et pratique, en réduisant de manière proactive les bénéfices de la réduction des taux d'intérêt des prêts et des frais de service., en rééchelonnant la durée de remboursement, en conservant le même groupe de dettes que celui prescrit par la Banque d'État du Vietnam, en fournissant un ensemble de solutions d'assistance pour aider les clients à surmonter les difficultés, à maintenir les opérations, à se rétablir et à se développer pendant la pandémie.

En outre, VietinBank se concentre également sur le renforcement du contrôle de la qualité de la dette, en identifiant de manière proactive les industries/secteurs/clients potentiellement à risque afin de mettre en œuvre rapidement les mesures comportementales appropriées, de prendre des dispositions adéquates conformément aux réglementations de la Banque d'État pour être proactif dans les plans de règlement de la dette. Notamment, VietinBank a mis de côté 90 % de la provision à constituer selon la circulaire 03, le ratio de couverture des créances douteuses s'est amélioré positivement à 180%, 37% de plus qu'en 2020. Depuis lors, aider VietinBank à améliorer sa capacité financière et sa capacité à résister les risques éventuels de l'économie.

L'année 2022 est déterminée à être une année charnière pour VietinBank afin de promouvoir une croissance révolutionnaire. Dans l'image de l'économie qui se redresse dans une nouvelle normalité, l'ensemble du système continuera à concentrer les ressources pour se déployer fortement orientation business, dans le respect des objectifs fixés en début d'année. Certains des principaux objectifs de VietinBank en 2022 à soumettre aux autorités pour approbation sont attendus : Total des actifs : croissance d'environ 5 % à 10 % ; crédit : Croissance autour de 10% - 14% ; capital mobilisé : 10% - 12% de croissance ; taux de créances douteuses : moins de 2 % ; Bénéfice avant impôt distinct et consolidé : Continuer à progresser fortement, en croissance de 10% - 20%.

Vietcombank

Vietcombank, avec son potentiel avec une base solide et un développement durable, a activement contribué au développement de l'économie et de la société du pays.

La Vietcombank a publié de nombreux documents d'orientation, dirigeant l'élaboration de scénarios de réponse conformément aux réglementations des autorités et à chaque étape du développement de la maladie ; élaborer un ensemble de critères de sécurité pour la prévention et le contrôle des épidémies afin que les unités de l'ensemble du

système puissent évaluer, consolider et compléter de manière proactive les mesures de prévention et de contrôle des épidémies ; organiser régulièrement les répétitions, l'inspection et la supervision de la prévention et du contrôle des épidémies ; organiser de nombreuses visioconférences/réunions en ligne pour guider et orienter rapidement les mesures d'intervention lorsque des situations d'urgence surviennent, créer des opportunités pour les unités de partager leurs expériences et de discuter des difficultés et des obstacles dans le but d'assurer la santé et la sécurité des employés tout en maintenant la continuité des opérations et le développement durable.

La réponse adaptative, proactive et flexible à l'épidémie de COVID-19, d'une part, aide Vietcombank à maintenir la continuité de ses activités en toutes circonstances, d'autre part, crée une prémisses pour les banques vietnamiennes d'avoir une base pour mettre en œuvre de nouveaux programmes. Le programme de soutien à grande échelle démontre l'engagement d'accompagner et de partager les difficultés avec les clients. Cela est démontré par une série de solutions et d'actions opportunes et pratiques que la Vietcombank a mises en œuvre ces dernières années conformément à la politique du gouvernement et à la direction de la Banque d'État. En 2021, Vietcombank a mis en œuvre de manière synchrone des solutions de soutien, accompagnant les entreprises, les particuliers et les ménages touchés par l'épidémie de COVID-19 grâce à des packages de soutien des taux d'intérêt, réduisant les frais et les taux d'intérêt des prêts, restructuré les prêts en cours existants avec le montant total des intérêts de soutien à la clientèle atteignant près de 7 100 milliards de VND (le total cumulé à partir de 2020 est de 10 800 milliards de VND). Avec la volonté d'améliorer constamment la qualité des produits et services, apporter plus de valeurs ajoutées aux clients, notamment à l'image que le Vietnam promeut le développement de l'économie numérique, Vietcombank met également l'accent sur Il est important d'accélérer l'offre de services bancaires numériques produits et services. Pendant la période épidémique où tout le pays luttait pour lutter contre l'épidémie tout en développant l'économie, les contributions de Vietcombank à la communauté sociale et à l'économie vietnamienne sont devenues plus pratiques et significatives que jamais jouant le rôle responsable de la première banque du système bancaire et financier au Vietnam.

BIDV

Au cours du deuxième trimestre et des 6 premiers mois de 2020, en raison de l'impact de la pandémie de COVID-19 et de facteurs conjoncturels, l'ampleur de la mobilisation du capital et du solde créditeur de BIDV n'a augmenté que légèrement par rapport à celui de l'année précédente. Au début de l'année, le recouvrement des créances hors bilan était encore difficile, le résultat avant impôt a diminué par rapport à la même période l'an dernier, mais les objectifs de recettes nettes des services, la différence entre les recettes et les dépenses étaient toujours garantis. En particulier, BIDV a constitué suffisamment de provisions pour les obligations VAMC conformément à la réglementation et a remboursé toutes les obligations VAMC dès le premier trimestre 2020.

Activités de crédit : Les prêts aux seuls clients des banques commerciales au 30 juin 2020 ont atteint près de 1 104 484 milliards VND, soit une augmentation de plus de 22 927 milliards VND, soit 2,12 % par rapport au début de l'année.

La raison de la lente augmentation des encours de crédit chez BIDV ainsi que certaines banques est principalement due à l'impact de l'épidémie de COVID-19 ; Les offres de crédit pour accompagner les clients touchés par l'épidémie ont besoin de temps pour être efficaces et dépendent de l'absorption du marché.

Le ratio des créances douteuses sur les organismes et les particuliers des seules banques commerciales a été maîtrisé à 1,89 %. Actuellement, BIDV examine l'ensemble de la clientèle (situation financière, capacité de remboursement de la dette, niveau de dommage de chaque client) afin de prendre les mesures appropriées pour assurer une croissance du crédit en toute sécurité, l'efficacité et le contrôle du taux de créances douteuses.

- Activités de mobilisation de capitaux : Les dépôts des clients privés des banques commerciales au 30 juin 2020 ont atteint plus de 1 111 400 milliards VND, soit une augmentation de 1,52 % par rapport au début de l'année ; l'augmentation est adaptée à l'échelle, afin d'assurer l'efficacité de l'équilibre du capital de l'ensemble du système. La mobilisation du capital a diminué au premier trimestre mais s'est à nouveau stabilisée au deuxième trimestre 2020.

- Activités de services, négoce de titres et opérations de change : Les données consolidées au 30 juin 2020 montrent que : Les revenus nets des services (hors frais des activités d'assurance) ont atteint plus de 2 264 milliards VND. VND, une augmentation de 296 milliards de VND par rapport à la même période l'an dernier (équivalent à 15%). Les revenus des opérations de change ont atteint 832 milliards de VND, soit une augmentation de 97,4 milliards de VND (soit 13,3 %) par rapport à la même période l'an dernier. Les revenus du négoce de titres et de titres d'investissement ont atteint respectivement 421 milliards de VND et 669 milliards de VND, soit une augmentation nette de 333 milliards de VND et de 932 milliards de VND par rapport à la même période l'an dernier.

- La différence de recettes et de dépenses consolidées a atteint plus de 14 596 milliards de dongs, le bénéfice avant impôt a atteint 4 454 milliards de dongs. La BIDV a intégralement provisionné les risques selon la classification des créances. Les critères de sécurité de fonctionnement sont assurés conformément à la réglementation.

Dans les temps à venir, BIDV continuera de surveiller de près la situation du système, d'examiner l'impact de l'épidémie de COVID -19 pour gérer les activités commerciales dans le sens de se concentrer sur l'augmentation des sources de revenus et de non-revenus, d'améliorer les services bancaires en ligne, de maximiser les revenus sources et maîtriser les coûts.

3. Réalité

1. La période 2016-2020 s'est terminée sur une image de la pandémie de Covid -19 provoquant un choc, entraînant une récession économique mondiale sans précédent depuis des décennies. Dans ces images, l'économie du Vietnam apparaît comme un rare point lumineux avec des succès dans la gestion économique pour réaliser le double objectif de *Prévenir et combattre l'épidémie de Covid -19*, tout en redressant et en développant l'économie, garantir la vie du peuple". L'épidémie de Covid -19 continue de se compliquer à l'échelle mondiale, les prix du marché mondial fluctuent de manière anormale et imprévisible. Avec une

- tendance à la hausse, les politiques financières et monétaires des pays peuvent changer de manière imprévisible en fonction de la corrélation entre la capacité à contrôler l'épidémie, la reprise économique et les risques d'inflation.
2. Malgré l'impact de la pandémie, la rentabilité du secteur bancaire a encore fortement augmenté, avec plus d'une douzaine de banques enregistrant des milliards de bénéfices, la qualité des actifs et le taux de créances douteuses étaient toujours bien maîtrisés. Dans cette image afin de contribuer à la mise en œuvre des objectifs stratégiques de développement socio-économique pour le mandat du XIII^e Congrès du Parti, le secteur bancaire doit promouvoir les résultats obtenus dans le temps passé et continuer à innover. Créatif à adapter à papa ic photo, nouvelle situation. Face aux défis, de nombreuses opportunités s'offrent encore à l'industrie Finance - Banque à travers des exemples concrets. L'environnement des affaires au Vietnam est jugé stable : les efforts de contrôle de l'épidémie ont confirmé que le Vietnam est un bon environnement d'investissement à long terme avec une sécurité épidémiologique, une stabilité économique et politique, attirant des Vietnamiens d'outre-mer à investir dans le pays ainsi que des étrangers. Les banques augmentent leurs investissements dans la technologie numérique : de nombreuses banques nationales ont appliqué des technologies de pointe et de nouvelles solutions aux activités de paiement afin d'accélérer les paiements et d'améliorer la sûreté et la sécurité des services augmenter l'expérience client et la satisfaction.
 3. Nouvelles politiques de la Banque d'État du Vietnam : Résolution n° 52-NQ/TW en 2019 émise par le Politburo pour développer la banque numérique, créant des conditions favorables aux établissements de crédit pour mener à bien la transformation numérique. Étudier et proposer de publier un plan d'action pour mettre en œuvre la directive 01/CT-TTg sur la promotion du développement des entreprises numériques au Vietnam ; Simultanément, la Banque d'État se concentre également sur le perfectionnement du cadre juridique pour faciliter l'adaptation des activités bancaires à la révolution industrielle 4.0, transformant les modèles commerciaux dans le sens de percées innover, assurer la sécurité, la sûreté et protéger les intérêts des consommateurs.
 4. La pandémie compliquée de Covid-19 a affecté négativement l'économie vietnamienne. Ainsi, dès le premier trimestre 2020, les banques ont mis en place des politiques d'ajustement dans l'esprit de « *combattre* l'épidémie comme combattre l'ennemi », proposant de manière proactive des solutions pour faire face à la pandémie avec les effets négatifs de la pandémie.
 5. Face aux difficultés générales de l'économie, en 2020, la Banque d'État a abaissé le taux d'intérêt opérationnel à 3 reprises (baisse totale de 1,5%-2,0%/an; baisse de 0,6%-1,0%/an/an; baisse de 0,6% -1,0%/an). Taux d'intérêt plafond annuel pour les dépôts dont l'échéance est inférieure à 6 mois ; réduction du taux d'intérêt plafond pour les prêts à court terme pour les secteurs prioritaires avec une réduction totale de 1,5%/an (actuellement à 4,5%/an). La SBV a également publié la circulaire n° 01/2020/TT-NHNN (datée du 13 mars 2020 relative à la réglementation des établissements de crédit et des succursales de banques étrangères). ic rééchelonnement de la dette, exonération et réduction des intérêts et des frais, et rétention des groupes de dette) est la base juridique permettant aux établissements de crédit de restructurer les conditions de remboursement de la dette, d'exonérer ou de réduire les intérêts, les frais et le maintien de la dette du groupe pour soutenir les clients touchés par le Covid -19. 19 épidémie. Ainsi, les établissements de crédit se sont engagés à réduire trois fois les taux débiteurs de 1,5 % à 2 % par an pour accompagner la clientèle. Ainsi, en 2020, le taux d'intérêt débiteur diminuera en moyenne de 1%/ an par rapport à fin 2019 ; le taux d'intérêt des prêts à court terme sera minimum et montant maximum en VND pour un certain nombre de secteurs et domaines prioritaires à 4,5%/an.
 6. Selon la Banque d'État, fin décembre 2020, les établissements de crédit ont restructuré les conditions de remboursement d'environ 270 000 clients avec des prêts en cours de près de 355 000 milliards de VND ; exempter, réduire et abaisser les taux d'intérêt pour environ 590 000 clients dont les prêts en cours dépassent 1 million de milliards de dongs ; Nouveaux prêts à taux d'intérêt préférentiels avec des ventes cumulées du 23 janvier 2020 à fin décembre 2020 atteignant près de 2,3 millions de milliards de VND pour plus de 390 000 clients. On estime que le montant total des frais de service de paiement que les banques renoncent ou réduisent pour les clients jusqu'à la fin de 2020 après 2 réductions de frais est d'environ 1 004 milliards de VND.
 7. En 2021, le Vietnam est fortement touché par 2 foyers de l'épidémie de Covid -19, mais l'impact le plus grave est la 4^e vague, qui dure de fin avril à juillet. Les provinces et les villes sont « en tête » de la production industrielle et des recettes budgétaires, telles que : Ho Chi Minh, Hanoï, Da Nang, Can Tho, Bac Ninh, Bac Giang, Binh Duong, Dong Nai doivent appliquer la distanciation sociale pendant de nombreux mois consécutifs. L'épidémie s'est propagée rapidement et dangereusement, obligeant le gouvernement à ordonner l'application de mesures drastiques de prévention et de contrôle de l'épidémie pour protéger la santé et la vie de la population. Cela a provoqué un blocage des activités de production, de nombreuses chaînes d'approvisionnement de marchandises ont été rompues, le pouvoir d'achat a fortement chuté, la vie des gens a été gravement affectée. Sur ces images, le secteur bancaire a également pris des mesures pour aider les entreprises et les particuliers à surmonter les difficultés de la pandémie. Plus précisément, après avoir fortement réduit le taux d'intérêt opérationnel à trois reprises en 2020, la SBV continuera de maintenir le taux d'intérêt opérationnel bas en 2021 afin de faciliter aux établissements de crédit l'accès aux capitaux de la SBV à moindre coût faible pour avoir une base pour réduire les taux d'intérêt des prêts. Dans le même temps, les établissements de crédit directs pour minimiser les dépenses, ajuster les plans d'affaires et les objectifs de profit pour se concentrer sur la réduction des taux d'intérêt sur les prêts et les prêts existants nouvel emprunt. Le taux d'intérêt sur les prêts en 2021 continue de baisser de 0,81 % / an, dans lequel le taux d'intérêt moyen sur les prêts à court terme en VND pour

certaines industries et domaines est de 4,3 % / an, inférieur au taux maximal de prêt à court terme taux prescrit par la Banque d'État (4,5 % / an) ; le montant total des bénéficiaires exonérés, réduits ou réduits par les établissements de crédit pour les clients est d'environ 34,9 billions de VND.

8. Un certain nombre de solutions spécifiques mises en œuvre par le secteur bancaire ces dernières années ont obtenu des résultats spécifiques et positifs, tels que : (i) Politique de restructuration de la dette, d'exonération et de réduction des intérêts et des frais, en maintenant le groupe de la dette inchangé (selon la circulaire n° 01/2020/TT-NHNN, circulaire n° 03/2021/TT-NHNN du 2 avril 2021 et circulaire n° 14/2021/TT-NHNN du 07/02). Les établissements de crédit ont restructuré la période de remboursement, en maintenant le groupe de la dette inchangé, la valeur de la dette accumulée depuis l'épidémie atteignant plus de 607 000 milliards de VND, comptant actuellement plus de 775 000 clients, accèdent à des polices avec des prêts en cours de près de 300 billions de VND et exonèrent, réduisent et abaissent les taux d'intérêt pour plus de 2 millions de clients avec des prêts en cours de plus de 3,87 millions de milliards de VND ; (ii) Politique d'exonération et de réduction des frais de service de paiement n : La Banque d'État a ordonné de poursuivre la mise en œuvre de la politique de réduction de 50 % des frais de transaction via le système de paiement électronique interbancaire, soit une réduction de 75 à 90 % des frais de commutation via ATM / POS, transfert d'argent rapide 24h / 24 et 7j / 7, les frais totaux ont été réduits à plus de 2,5 billions de VND pour les clients; (iii) Programme de prêts pour payer les salaires d'arrêt de travail et payer les salaires pour rétablir la production avec un taux d'intérêt de 0 %/an, sans garantie conformément à la résolution n° 68/NQ-CP et à la résolution la plus récente n° 126/NQ-CP. Jusqu'à présent, la Banque des politiques sociales a déboursé plus de 1 500 milliards de VND à environ 2 000 employeurs pour payer les salaires d'environ 430 000 employés dans tout le pays ; (iv) Programmes de soutien spéciaux, tels que : financement des établissements de crédit à prêter à Vietnam Airlines Corporation avec un montant total maximum de 4 000 milliards de VND ; capital concentré de près de 5 000 milliards de dong (sur la période juin-juillet 2021) pour 13 provinces du delta du Mékong afin de répondre rapidement à la demande d'achat et de stockage temporaire de riz été-automne.

Toujours en 2021, la Banque d'État a donné instruction aux banques commerciales de s'engager à réduire les taux d'intérêt débiteurs sur l'encours total des prêts, applicables du 15 juillet 2021 à la fin de l'année. La Banque d'État du Vietnam a annoncé le 30 décembre 2021 le montant des intérêts que 16 banques ont réduit aux clients d'ici la fin novembre 2021 d'environ 18 095 milliards de VND, atteignant 87,78 % de l'engagement. Dans laquelle, Agribank a la plus grande réduction d'intérêts de 5 176 milliards de VND, atteignant 90,8 % de l'engagement, la valeur totale de la dette avec réduction d'intérêts étant supérieure à 1,41 million de milliards de VND pour près de 3,75 millions de clients. La Vietcombank a réduit son bénéfice de 3 822 milliards de dong, atteignant 95,56 % par rapport à l'engagement ; avec une valeur totale de la dette avec réduction des taux d'intérêt de près de 1,24 million de

milliards VND pour 236 864 clients. BIDV a réduit les taux d'intérêt pour 437 981 clients avec un bénéfice total de 3 382 milliards de VND, réalisant 93,94 % de l'engagement, avec un solde de prêt total de plus de 1,31 million de milliards de VND. Vietinbank a un bénéfice total réduit pour les clients de 2 019 milliards de VND, atteignant 112,17 % de l'engagement ; la valeur totale de la dette avec réduction des taux d'intérêt est de près de 1,99 million de milliards de VND pour 834 397 clients.

4. Mesures

Lors de la Conférence de synthèse des missions bancaires en 2021 et de déploiement des missions en 2022 le 29 décembre 2021, les dirigeants du SBV ont également clairement indiqué que le SBV considère et calcule toujours quand Si les conditions sont mûres pour mettre en œuvre une baisse des taux d'intérêt opérationnels ou si il y a un ajustement de niveau pour les outils de politique monétaire. Car, lors de la décision de modifier le réglage, ce n'est pas selon la volonté subjective de l'opérateur mais dépend de la nécessaire objectivité de l'économie. Plus précisément ici, afin de fournir le niveau d'ajustement, le temps d'ajustement doit être calculé en fonction des exigences de la réalité, mais avant tout, il doit assurer l'objectif requis de contrôle de l'inflation, la stabilité des prix. Continuer à assurer la stabilité macro, harmoniser les intérêts des entreprises et des personnes, et assurer la sécurité des opérations bancaires pour assurer la stabilité financière du pays à court et moyen terme.

De l'avis de la Banque d'État du Vietnam, jusqu'à présent (fin 2021), en général, les taux d'intérêt sur les dépôts et les prêts des banques commerciales sont toujours stables, les taux d'intérêt du marché sont toujours stables. Il est également fondamentalement stable et adapté aux indicateurs économiques. Par ailleurs, à travers l'analyse des mouvements du marché, la SBV a constaté que : le capital disponible des banques commerciales ou la liquidité des banques commerciales est assez abondant, le taux d'intérêt du marché interbancaire est différent. La demande de crédit de l'économie n'est pas élevée pendant la période de forte épidémie et d'isolement dans de nombreuses localités. Par conséquent, réduire le taux d'intérêt opérationnel ou ajuster d'autres outils de politique monétaire n'est pas une solution appropriée pour le moment. La SBV continuera à étudier et à surveiller de très près afin que lorsque l'outil de taux d'intérêt opérationnel entre en jeu, la SBV procède à des ajustements en temps opportun.

Ainsi, en 2022, sur la base de l'équilibre macroéconomique, la Banque d'État maintiendra toujours le niveau des taux d'intérêt stable, s'efforçant de réduire davantage les taux de prêt si les conditions le permettent. La SBV encourage également les banques commerciales à réduire leurs coûts afin de réduire davantage les taux d'intérêt sur les prêts. Par conséquent, afin de réduire le taux d'intérêt des prêts pour les entreprises dans la situation difficile due à l'épidémie actuelle, il est nécessaire de mettre en œuvre les solutions suivantes :

1. Tout d'abord, la possibilité d'accorder une compensation en taux d'intérêt peut être prise en compte. En fait, les banques ont presque mis en place toutes les solutions possibles pour soutenir les particuliers et les entreprises, et il est difficile de continuer à réduire les taux d'intérêt. Par conséquent, selon de nombreux experts économiques, l'octroi d'une compensation des taux d'

intérêt est probablement la solution la plus appropriée à l'heure actuelle. L'équipe de recherche de l'Université nationale d'économie (NEU) a recommandé à la SBV d'étudier la réduction du taux de réserves obligatoires de 0,5 % d'ici la fin de l'année et de le réduire encore de 0,5 % au premier trimestre de cette année. Cela réduira considérablement les taux d'intérêt sur les prêts à l'économie. L'équipe de recherche de NEU a analysé que la réduction de ce taux de seulement 0,5 % libérera des capitaux jusqu'à 50 000 milliards de VND pour prêter à l'économie, sans tenir compte des coûts de crédit des établissements de crédit. diminuer, en même temps augmenter la capacité de créer de l'argent, augmenter le total des moyens de paiement pour l'économie [5]. Récemment, lors de la discussion de solutions pour soutenir les entreprises et les personnes touchées par le Covid-19 lors de la 3e session, la Commission permanente de l'Assemblée nationale a également demandé au gouvernement d'examiner la possibilité de mettre en œuvre cette politique. Fournit actuellement une compensation des taux d'intérêt aux banques pour réduire les taux de prêt afin de supprimer les difficultés de trésorerie des entreprises. Cependant, il convient de noter que cette réduction du taux de réserves obligatoires fonctionne généralement pour les établissements de crédit disposant de nombreux actifs très liquides. Par conséquent, tout l'argent qui est déduit des réserves obligatoires ne peut pas être prêté à l'économie. En outre, outre le ratio de réserves obligatoires, les établissements de crédit au Vietnam doivent également respecter les ratios de sécurité opérationnelle conformément à la circulaire n° 22/2019/TT-NHNN du 15 novembre 2019 stipulant les limites, les ratios prudentiels dans les opérations des banques et les succursales de banques étrangères de la Banque d'État (les établissements de crédit doivent maintenir le ratio de réserve de liquidité et le ratio de solvabilité à 30 jours à 10%). Cette mesure de réduction du taux de réserve obligatoire doit concevoir un plan sur la base des enseignements tirés de 2009, en fixant des points clés micro et macro clairs, ainsi qu'en fixant un délai pour les grandes entreprises Tous les enfants ont droit à des prestations égales, quel que soit leur profession.

2. Deuxièmement, les banques doivent envisager la possibilité d' *assouplir* « les conditions d'accès aux » offres de crédit à faible coût. En effet, jusqu'à présent, les "paquets de soutien" ont été bloqués en étant inaccessibles, car les conditions sont trop strictes, notamment en matière de préservation du capital. Les entreprises doivent avoir des garanties ou prouver un plan d'affaires rentable pour payer les intérêts bancaires. En fin de compte, personne ne peut le résoudre, l'État ne peut pas le garantir, et les banques ne le peuvent pas, donc les entreprises ne peuvent pas obtenir de prêts. Par conséquent, c'est un problème qui doit être résolu, sinon c'est toujours une impasse. Dans les temps à venir, la banque doit également calculer comment davantage d'entreprises peuvent accéder au crédit en poussant le poids du plan d'affaires viable de l'entreprise à un niveau supérieur à la garantie. Ce n'est que lorsque cela peut être supprimé que de nombreuses nouvelles entreprises peuvent accéder au crédit ; Depuis lors, il est possible de faire jouer pleinement le sens de la politique

de crédit, ainsi que de faire jouer pleinement le sens du budget de l'État offrant une compensation des taux d'intérêt aux entreprises par le biais d'un organisme intermédiaire appelé la Banque d'État du Vietnam.

Étant donné que l'épidémie actuelle crée plus de difficultés pour l'économie, les agences SBV dans les provinces et les villes doivent se concentrer sur l'orientation des établissements de crédit de la zone pour diversifier les formes d'organisation afin de connecter les banques - les entreprises. traiter rapidement les difficultés et les problèmes rencontrés par les entreprises et les personnes pour accéder au crédit et aux services bancaires, en contribuant à la promotion et à la relance de l'économie. En outre, il est nécessaire de contrôler strictement le crédit pour les domaines potentiellement risqués, en particulier le crédit d'investissement, l'immobilier, les valeurs mobilières, etc. Mettre en œuvre de manière forte et efficace des programmes, des produits de crédit à la consommation avec des taux d'intérêt raisonnables. Approuver les dispositions de la loi et la direction de la Banque d'État dans les prêts à la consommation. Revoir et finaliser le règlement intérieur et renforcer l'inspection, le contrôle, la détection et le traitement des cas d'infractions aux lois et règlements intérieurs des établissements de crédit.

5. Conclusion

Dans le processus d'intégration économique internationale et la situation de la crise économique mondiale, en particulier ces dernières années après Covid, qui a laissé de nombreuses conséquences pour l'économie, la culture du service à l'environnement de travail est très importante. considéré comme un atout très précieux des entreprises. Par conséquent, la construction, le développement et la protection de la culture d'entreprise ainsi que dans le groupe Big4 Bank est l'une des tâches urgentes et vitales pour les entreprises au Vietnam à l'image actuelle.

- Construire une culture d'entreprise est une bonne étape dans l'effet post-Covid. Les entreprises au Vietnam en général et le groupe Big4 Bank en particulier, pour survivre et se développer, doivent accorder plus d'attention et investir davantage dans la construction et le développement d'une culture de service et d'un environnement de travail. Le travail simultané exige des entreprises qu'elles aient une vue d'ensemble, qu'elles comprennent le marché et l'industrie en détail. Ce n'est qu'alors que nous pourrions construire une culture réalisable, efficace et durable. Par conséquent, une organisation culturelle nécessite un long processus et nécessite toujours des changements appropriés. Pour que le processus de construction et de développement de la culture d'entreprise soit mené à bien, il faut tout d'abord accorder une attention particulière à la planification et à l'orientation du développement de l'entreprise, à la mission ainsi qu'au style de l'entreprise. de votre entreprise. De l'identification des clients cibles, la définition de la structure sous-jacente de la culture, la conception de la direction, la construction et le développement d'une organisation culturelle. C'est l'un des facteurs importants pour qu'une entreprise survive et se développe durablement.

- A travers le processus de recherche et d'analyse sur le fonctionnement et la situation commerciale des entreprises ainsi que du groupe Big4 Bank, il a montré les forces et les faiblesses des entreprises dans le travail de construction et de développement de l'organisation. Il y a eu des changements dans la culture, en particulier les organisations

culturelles orientées vers la responsabilité sociale dans l'ère post-Covid. A partir de là, il montre l'urgence d'investir et de changer de manière plus scientifique et progressiste pour que la culture du groupe bancaire Big4 soit complètement changée pour le développement durable à l'avenir.

- Partir des forces et des faiblesses et des difficultés et des opportunités. Actuellement, le groupe Big4 Bank a des solutions pour orienter la construction et le développement de la culture organisationnelle pour eux-mêmes à l'avenir afin que la culture se développe mieux pour mieux servir les clients et les employés. Le déclenchement de la pandémie a eu un impact négatif sur l'économie et les banques vietnamiennes. MB Securities Company a déclaré que les mouvements des prix du pétrole et l'influence de l'économie mondiale avaient un impact négatif sur les soldes des prêts des banques vietnamiennes. Bien que le système bancaire actuel soit jugé plus résistant à la panique qu'il ne l'était lors de la crise financière de 2008, les experts affirment que sa capacité à résister n'est pas la même. Même si certaines banques ont une bonne résilience, certaines banques sont confrontées à des difficultés conduisant à une division des activités bancaires.

- Il est un fait qu'aujourd'hui les «Big 4» grand groupe de banques dont Vietcombank, BIDV, Agribank et VietinBank, qui a toujours eu un certain avantage dans la compétition pour les parts de marché, maintenant certains de ces membres font face à un rétrécissement de marché part parce qu'il n'est pas en mesure de lever des capitaux. Pendant de nombreuses années, ce groupe n'a pas reçu de capitaux propres supplémentaires de l'État. Cela rend le taux de croissance des fonds propres du groupe toujours inférieur au taux de croissance du total des actifs, ce qui entraîne une diminution du ratio d'adéquation des fonds propres (CAR) des banques, qui est bien inférieur au niveau moyen. système d'établissements de crédit du pays.

- Dans laquelle, Agribank est l'une des banques avec une grave pénurie de capitaux. Selon des données mises à jour dans le journal transmis à l'Assemblée nationale jusqu'au 31 mars 2020, le CAR de la banque n'a également atteint que 9,2%, proche du seuil minimum prescrit (9%) dans la circulaire 22/2019/TT-NHNN. Cependant, s'il est calculé selon les normes de fonds propres Bâle II (Circulaire 41/2016/TT-NHNN), le CAR de la banque n'est que de 6,9%, il y a un risque de tomber à 6,1% en 2021 si elle n'est pas financée, donc loin du minimum capital requis de 8% conformément à la réglementation.

- En 2020, Agribank aura un manque de fonds propres de 12 500 milliards VND. Si elle réussit à émettre un maximum de 9 000 milliards de dongs d'obligations pour lever des capitaux, la banque sera encore à court de 3 500 milliards de dongs pour atteindre le CAR minimum. Si elle ne dispose pas de suffisamment de 3 500 milliards VND, Agribank devra réduire son solde de prêt à 4,5-5 %. Ainsi, cette banque devra réduire l'encours de prêt à l'économie de 60 000 milliards VND. En particulier, le capital de crédit pour l'agriculture et les zones rurales sera affecté négativement car Agribank fournit jusqu'à 50 % de la part de marché du crédit agricole et rural.

- Pour VietinBank, le CAR et o à fin 2019 calculés selon la Circulaire 36 ne sont que de 9,25%. Et s'il est calculé selon la circulaire 41, ce nombre sera considérablement réduit. Ainsi, le soutien en capital de VietinBank à l'économie diminue également s'il n'augmente pas de capital. Dans le pire des cas, le crédit en année pleine de VietinBank

n'augmentera que de 4 %. La RCA de Vietcombank et de BIDV n'est pas non plus trop riche, elle essaie donc toujours d'augmenter le capital en émettant plus d'actions aux investisseurs et en émettant des obligations pour augmenter le capital dans le passé, mais cela n'a pas encore été achevé.

6. References

1. Anh DBH, Dung HT, On PV, Tam BQ. Factors impacting customer satisfaction at Vietcombank in Vietnam. *Himalayan Journal of Economics Business and Management*. 2021; 2(4):98 -107.
2. Anh DBH, Vu NT, Bien BX, Anh VT, Dat NV. Factors impacting customer satisfaction at BIDV Bank in Vietnam. *Himalayan Journal of Economics Business and Management*. 2021 ; 2(4):89 -97.
3. Anh DBH, Vu NT, On PV, Duc PM, Hung NT, Vang VT. Customer service culture at VPBank in Vietnam. *Himalayan Journal of Economics Business and Management*. 2021; 2(4):78-88.
4. Anh DBH, Diem PT, Duc PM, Vu NT, Dung HT, Dat NV. Customer service culture at VIB bank in Vietnam. *Himalayan Journal of Economics Business and Management*. 2021; 2(4):70-77.
5. Anh DBH, Diem PT, Vu NT, Dung HT, Bien BX, Anh VT, On PV. Customer service culture at TechComBank in Vietnam. *Himalayan Journal of Economics Business and Management*. 2021; 2(4):61-69.
6. Anh DBH. Japanese Innovation Policy and Development of High-Quality Human Resource – Experiences for Vietnam. *Proceedings of International Scientific Conference in Economics and Business (ICYREB) on: “National Entrepreneurship and Innovation”*, Hanoi, 30 October 2018, Academy of Finance in partnership with IPAG Business Institute (France), York University (Canada) and Waikato University (New Zealand), 2018, 108-114.
7. Anh DBH. *Global Strategic Marketing Management*. Ementon Publisher, Warsaw, 2017.
8. Anh DBH. Comparative analysis of the process of economic integration of EU and ASEAN, *International Journal of Commerce and Management Research*. 2019; 5(3):96-99.
9. Anh DBH, Ngoc NM, Nhi DTY. Sustainable Social Entrepreneurship in Vietnam. *International Journal of Entrepreneurship*. 2019; 23(3):1-12.
10. Anh DBH, Thuc TD. *Global Supply Chain and Logistics Management*, Academic Publications, Delhi, India, 2019.
11. Anh DBH. Trade Freedom and Protectionism of Leading Economies in Global Trade System, *International Journal of Commerce and Management Research* 2019; 5(3):100-103.
12. Anh DBH, Ngoc NM. Corporate Financial Performance due to Sustainable Development in Vietnam. *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*. 2019; 27(2):1-12.
13. Anh DBH. Gaining competitive advantage from CSR policy change: Case of foreign corporations in Vietnam, *Polish Journal of Management Studies*. 2018; 18(1):403-417.
14. Anh DBH, LDM Duc, Ngoc PB. Subjective Well-Being in Tourism Research. *Psychology and Education*. 2021; 58(5):3317-3325.
15. Bien BX, Tien NV. Solutions enhancing

- competitiveness of made-in Vietnam brands in Vietnamese market, *International Journal of Research in Marketing Management and Sales*. 2019; 1(2):93-99.
16. Diem PT, Vu NT, Nhan VK, Vang VT. The Strategy of CRM System Development at Mega Market Vietnam. *International Journal Multidisciplinary Research and Growth Evaluation*. 2021; 2(4):802 - 806.
 17. Diem PT, Vu NT, Dung HT, Dat NV (2021) The Process of CRM System Implementation at Dien May Xanh in Vietnam. *International Journal Multidisciplinary Research and Growth Evaluation*. 2021; 2(4):761-768.
 18. Diem PT, Vu NT, Dung HT, Bien BX, Duc PM. Customer Care and Customer Relationship Maintenance at Ministop, Family Mart and CoopSmile in Vietnam. *International Journal Multidisciplinary Research and Growth Evaluation*. 2021; 2(4):744-751.
 19. Diem DL, Trang TTT, Ngoc PB. Development of Tourism in South Central Coastal Provinces of Vietnam. *Journal of Archeology of Egypt/ Egyptology*. 2021; 18(8):1408-1427.
 20. Diep, Vu LH, Hai DT, Thuan TTH. China and USA in Vietnam's International Relations in the Region. *Journal of Archeology of Egypt/Egyptology*. 2021; 18(8):2681-2710.
 21. Duc LDM, Thuy Cooperative, Yen NTH. Corporate Social Responsibility and Corporate Financial Performance Case of Listed Vietnamese Companies, *Zeszyty Naukowe Politechniki Częstochowskiej. Zarządzanie*. 2018; 32:251-265.
 22. Duc LDM, Mai NP. Enhancing Sustainability in the Contemporary Model of CSR: A Case of Fast Fashion Industry in Developing Countries. *Social Responsibility Journal*, 2020.
 23. Dung HT, Tien NV. Branding building for Vietnam tourism industry reality and solutions, *International Journal of Research in Marketing Management and Sales*. 2019; 1(2):63-68.
 24. Dung NTH, Trang TT, Hien VT, Editor Phuong. Factor Affecting Tourists' Return Intention: A Case of Binh Quoi Village in Ho Chi Minh City. *Journal of Archeology of Egypt/Egyptology*. 2021; 18(9):493-507.
 25. Dung NTH, Trang TT, Ngoc PB. Assessing Customer Satisfaction for Can Gio Tourist Destination in Ho Chi Minh City. *Journal of Archeology of Egypt/Egyptology*. 2021; 18(14):249-268.
 26. Giao NQ, Trang TTT, Mai NP. Sustainability Issues in the Development of Higher Education Industry. *Hong Kong Journal of Social Sciences*. 2021; 57:79-90.
 27. Hung NT, Vu NT, Bien BX. Risks of Vietnamese Enterprises in Trade Relations with China. *International Journal of Research in Finance and Management*. 2020; 3(1):1-6.
 28. Mai NP. Green Entrepreneurship Understanding in Vietnam. *International Journal of Entrepreneurship*. 2020; 24(2).
 29. Minh HTT, Dan PV. Branding building for Vietnam higher education industry: Reality and solutions, *International Journal of Research in Marketing Management and Sales*. 2019; 1(2):118-123.
 30. Minh, Diep NH, Vu LH, Hai DT, Thuan TTH. ASEAN and China in Vietnam's International Relations in the Region. *Journal of Archeology of Egypt/ Egyptology*. 2021; 18(8):2661-2680.
 31. Ngoc PB, Trang TTT. Current Path to Community Based Sustainable Tourism Development of Khanh Hoa Province in Vietnam. *Journal of Archeology of Egypt/Egyptology*. 2021; 18(9):508-525.
 32. Ngoc NM, Nhan VK. Family business in Vietnam and in Poland: Review of characteristics and trend of development, *Journal of Southwest Jiaotong University*. 2020; 54(6):1-19.
 33. Ngoc NM. Branding Strategy for Gamuda Land Real Estate Developer in Ho Chi Minh City Vietnam. Celadon City Project. *Psychology and Education*. 2021; 58(5):3308-3316.
 34. Ngoc NM, Thu TH. The Impact of Financial Structure on Financial Performance of Logistic Service Providers Listed at Ho Chi Minh City Stock Exchange. *Journal of Archeology of Egypt/Egyptology*. 2021; 18(2):688-719.
 35. Ngoc NM, Chau PB, Khuyen TL. The Impact of Financial Structure on Business Performance of Real Estate Enterprises Listed at Ho Chi Minh City Stock Exchange. *Journal of Archeology of Egypt/Egyptology*. 2021; 18(8):92-119.
 36. Ngoc, Trang TT, Minh HTT. Brand Building and Development for the Group of Asian International Education in Vietnam. *Psychology and Education*. 2021; 58(5) :3297-3307.
 37. Ngoc NM. Comparative Analysis of Advantages and disadvantages of the Modes of Entering the International Market, *International Journal of Advanced Research in Engineering and Management*. 2019; 5(7):29-36.
 38. Ngoc NM. Related and Non-related Diversification Strategy of Domestic Business Groups in Vietnam, *International Journal of Advanced Research in Engineering and Management*. 2019; 5(7):12-17.
 39. Nhi DTY, Chi DTP. CRM Application in Agricultural Management in the Mekong Delta. *International Journal of Multidisciplinary Research and Development*. 2019; 6(10):123-126.
 40. Phu PP, Chi DTP. The role of international marketing in international business strategy, *International Journal of Research in Marketing Management and Sales*. 2019; 1(2):134-138.
 41. Tam BQ, Diem PT, Duc PM, Dung HT, Dat NV, Nhan VK. The Strategic Customer Relationship Management at CoopMart in Vietnam. *International Journal Multidisciplinary Research and Growth Evaluation*. 2021; 2(4):794-801.
 42. Tam BQ, Diem PT, On PV, Anh VT, Dat NV. The History of Development of CRM System at AEON Vietnam. *International Journal Multidisciplinary Research and Growth Evaluation*. 2021; 2(4):737-743.
 43. Tam BQ, Diem PT, On PV, Anh VT, Hung NT. The Formation and Development of CRM System at Thien Hoa Electronics Supermarket in Vietnam. *International Journal Multidisciplinary Research and Growth Evaluation*. 2021; 2(4):752-760.
 44. Thai TM, Hau TH, Vinh PT, Long NVT. Solutions for Tuyen Quang and Binh Phuoc Tourism Industry Sustainable Development. Comparative Analysis. *International Journal of Research in Marketing Management and Sales*. 2020; 2(1):101-107.
 45. Thao VTT, Hung Anh DB. Sustainability issues in social model of corporate social responsibility. Theoretical analysis and practical implications, *Journal*

- of Advanced Research in Management. 2019; 19(1).
46. Tin NH. International Economics, Business and Management Strategy, Academic Publications, Delhi, India, 2019.
 47. Tin NH. Principles of Management. Financial Publisher. Ho Chi Minh City, 2020.
 48. Tin NH. Leadership in Social Responsible Enterprises. Ementon Publisher, Warsaw, 2015.
 49. Tin NH. Change Management in a Modern Economy. Modeling Approach. PTM Publisher, Warsaw, 2012.
 50. Tin NH. Competitiveness of Enterprises in a Knowledge Based Economy. PTM Publisher, Warsaw, 2012.
 51. Tin NH. Competitiveness of Vietnam's Economy. Modeling Analysis. PTM Publisher, Warsaw, 2013.
 52. Tin NH. Develop Leadership Competencies and Qualities in Socially Responsible Businesses: Reality in Vietnam, International Journal of Research in Management. 2019; 1(1):1-4.
 53. Tin NH. Challenges and opportunities for enterprises in the world of the 4th industrial revolution, Proceedings of National Scientific Conference on "Accounting, Auditing and Vietnam Economy in the Face of 4.0 Industrial Revolution", November 2017, Quy Nhon University, Quy Nhon, Binh Dinh province, 2017, 441-445.
 54. Tin NH. Develop Leadership Competencies and Qualities in Socially Responsible Businesses: Reality in Vietnam. International Journal of Research in Management. 2019; 1(1):1-4.
 55. Tin NH. Solutions for Sustainable Development of Binh Duong Tourism. Proceedings of University Science: Conference on: "Binh Duong Tourism, Enhancing Competitiveness towards Sustainable Development", Binh Duong Department of Culture, Sport and Tourism. December 2018, 2018, 55-67.
 56. Tin NH. Hanoi Culture of Cuisine as Factor Attracting Tourists to Vietnam. Proceedings of University Scientific Conference on: "Values of Gastronomic Culture in Tourist Activities", Faculty of Social Science and Humanities, Department of Culture and Tourism. May 21, 2018, Tien Giang University, 2018, 101-105.
 57. Tin NH. Sustainable Development of Higher Education: A Case of Business Universities in Vietnam. Journal of Hunan University Natural Sciences. 2020; 47(12):41-56.
 58. Tin NH. Solutions for Tuyen Quang and Binh Phuoc International Tourism Products and Services Development: Comparative Analysis. International Journal of Research in Marketing Management and Sales. 2019; 2(1):131-137.
 59. Tin NH. Trade Freedom and Protectionism of Leading Economies in Global Trade System. International Journal of Commerce and Management Research. 2019; 5(3):100-103.
 60. Tin NH. Comparative Analysis of Advantages and disadvantages of the Modes of Entering the International Market. International Journal of Advanced Research in Engineering and Management. 2019; 5(7):29-36.
 61. Tin NH. Related and Non-related Diversification Strategy of Domestic Business Groups in Vietnam. International Journal of Advanced Research in Engineering and Management. 2019; 5(7):12-17.
 62. Tin NH. Social Entrepreneurship and Corporate Sustainable Development. Evidence from Vietnam. Cogent Business and Management, Taylor and Francis Publisher. 2020; 7(1):1-17.
 63. Tin NH. Staff Motivation Policy of Foreign Companies in Vietnam. International Journal of Financial Management and Economics. 2020; 3(1):1-4.
 64. Tin NH. Working Environment and Labor Efficiency of State-Owned Enterprises and Foreign Corporations in Vietnam. International Journal of Financial Management and Economics. 2019; 2(2):64-67.
 65. Tin NH. International Distribution Policy: Comparative Case Study of Samsung and Apple. International Journal of Research in Marketing Management and Sales. 2019; 1(2):24-27.
 66. Tin NH. Sustainability of Coastal Tourism Development: Comparative Analysis of Vietnam's Northern and Southern Provinces. Journal of Southwest Jiaotong University. 2021; 55(6):1-19.
 67. Tin NH. Knowledge Management in the Context of Industrial Revolution 4.0. International Journal of Commerce and Economics. 2020; 2(1):39-44.
 68. Tin NH. Knowledge Management in Strategic Alliances and Foreign Joint Ventures. Proceedings of University Scientific Conference of: "Young Lecturers and MBA Students", Faculties of Economics, TDM University. Binh Duong 15 June 2018, 2018, 141-149.
 69. Tin NH. Application of CRM in Agricultural Management. Proceedings of National Scientific Conference on: "Development of High-tech Agriculture in the Highlands in the Context of Regional Linkage and International Integration", April 2019, Institute of Social Science in Central Region, Vietnam Academy of Social Science, 2019, 216-223.
 70. Tin NH. CRM Application in Managing Hotel, Restaurant and Tourism Services in Vietnam. International Journal of Research in Management. 2019; 1(1):14-17.
 71. Tin NH. CRM Application in Customer Service Management at Big4 Banks in Vietnam. International Journal of Research in Management. 2019; 1(1):9-13.
 72. Tin NH. Human Resource Management. VHU Publisher, Ho Chi Minh City, Vietnam, 2020.
 73. Tin NH. Strategic International Human Resource Management. Ementon Publisher, Warsaw, Poland, 2017.
 74. Tin NH. Responsible and Sustainable Business. Eliva Press, Chisinau, Moldova, 2020.
 75. Vang VT, Hung NT. Comparative Analysis of Business Environment in Binh Duong, Dong Nai and Ba Ria Vung Tau of Vietnam Using EFE Matrix. International Journal Multidisciplinary Research and Growth Evaluation. 2021; 2(4):769-778.
 76. Viet PQ, Duc NM, Tam VT. Sustainability of Tourism Development in Vietnam's Coastal Provinces. World Review of Entrepreneurship Management and Sustainable Development, 2020.
 77. Vu NT, Dung HT, Duc LDM. Determinants of real estate bubble in Vietnam, International Journal of Research Finance and Management. 2019; 2(2):75-80.
 78. Vu NT, Tien NV. The role of brand and brand management in creating business value case of Coca-Cola Vietnam, International Journal of Research in Marketing Management and Sales. 2019; 1(2):57-62.

79. Vu NT, Bien BX, Anh VT. The Development Process of CRM System at VinMart in Vietnam. *International Journal Multidisciplinary Research and Growth Evaluation*. 2021; 2(4):728-736.
80. Then NH, Ngoc NM, Mai NP, Duc LDM, Trang TTT. Sustainable Development of Higher Education Institutions in Developing Countries: Comparative Analysis of Poland and Vietnam. *Contemporary Economics*” (forthcoming), 2022.
81. Then NH, Anh DBH, Ngoc PB, Trang TTT, Minh HTT. Brand Building and Development for the Group of Asian International Education in Vietnam. *Psychology and Education*. 2021; 58(5):3297-3307.
82. Then NH, Anh DT, Luong MV, Ngoc NM, Dat N, Duc LDM. Sustainable Development of Higher Education: A Case of Business Universities in Vietnam. *Journal of Hunan University Natural Sciences*. 2020; 47(12):41-56.
83. Then NH, Jose RJS, Mai NP, Long NT, Hai TV. Current State of Human Resource in International Universities in Vietnam. *International Journal of Multidisciplinary Research and development*. 2020a; 7(7):22-27.
84. Then NH, Dana LP, Jose RJS, Vu NT, Hung NT. Human Resource Development Strategy of Ton Duc Thang University to Improve its Position on International Rankings. *International Journal of Advanced Education and Research*. 2020b; 5(3):105-110.
85. Then NH, Minh HTT, Dan PV. Branding Building for Vietnam Higher Education Industry: Reality and Solutions. *International Journal of Research in Marketing Management and Sales*. 2019; 1(2):118-123.
86. Then NH, Anh DBH. Attracting FDI in Higher Education Industry in Vietnam. *International Journal of Advanced Education and Research*. 2019; 4(3):24-27.
87. Ngoc NM. Higher Doctorate in Poland and Implications for Polish Higher Education and Scientific Development. *Journal of Southwest Jiaotong University*. 2020; 56(1):188-201.
88. Ngoc NM, Giao NQ, Trang TTT, Mai NP. Sustainability Issues in the Development of Higher Education Industry. *Hong Kong Journal of Social Sciences*. 2021; 57.
89. Anh DBH. CSR Policy Change: Case of International Corporations in Vietnam. *Polish Journal of Management Studies*. 2018; 18(1):403-417.
90. Trang TTT. Sustainable Development of Higher Education Institutions in Developing Countries: Comparative Analysis of Poland and Vietnam. *Contemporary Economics*. 2022; 16(2):195-210.
91. Zheng WL. Impact of Energy Efficiency, Technology Innovation, Institutional Quality and Trade Openness on Greenhouse Gas Emissions in Ten Asian Economies. *Environmental Science and Pollution Research*, 2022.
92. Ahmad AF. The Nexus among Green Financial Development and Renewable Energy: Investment in the wake of the Covid-19 pandemic. *Economic Research*. 2022; 35(1):5650-5675.
93. Ye F. The Impact of Corporate Social Responsibility on the Sustainable Financial Performance of Italian Firms: Mediating Role of Firm Reputation. *Economic Research*. 2022; 35(1):4740-4758.
94. Feng SC. The Role of Technology Innovation and Cleaner Energy towards Sustainable Environment in ASEAN Countries: Proposing Policies for Sustainable Development Goals. *Economic Research*. 2022; 35(1):4677-4692.
95. Duc LDM. Enhancing Auditor Independence in Auditing Enterprises in Vietnam. *Cogent Economics and Finance*. 2019; 7(1):1-16.
96. Mai NP. Social Entrepreneurship and Corporate Sustainable Development. Evidence from Vietnam. *Cogent Business and Management*. 2020; 7(1):1-17.
97. Thuong TM. Enhancing Independence of Local Auditing Services by Profiting from International Experiences of the Big4 Group (KPMG, Deloitte, PWC E&Y) Operating in Vietnam Market. *Cogent Business & Management*. 2019; 6(1):1-14.
98. Tien NH. Corporate Financial Performance due to Sustainable Development in Vietnam. *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*. 2019; 27(2):694-705.
99. Tien NH. Natural resources volatility and financial development during Covid-19: Implications for economic recovery. *Resources Policy*, 2019.
100. Ka YC. Exploration of Green Energy and Consumption Impact on Sustainability of Natural Resources: Empirical Evidence from G7 Countries. *Renewable Energy*. 2022; 196:1241-1249.
101. Ngoc NM. Solutions for Development of High-Quality Human Resource in Binh Duong Industrial Province of Vietnam. *International Journal of Business and Globalisation*, 2023.
102. Huong LTM. Factors Impacting State Tax Revenue in ASEAN Countries. *International Journal of Public Sector Performance Management*, 2023.
103. Ngoc NM. Impact of Accreditation Policy on Quality Assurance Activities of Public and Private Universities in Vietnam. *International Journal of Public Sector Performance Management*, 2023.
104. Ngoc NM. Quality of Scientific Research and World Ranking of Public and Private Universities in Vietnam. *International Journal of Public Sector Performance Management*, 2023.
105. Viet PQ. Sustainability of Tourism Development in Vietnam’s Coastal Provinces. *World Review of Entrepreneurship Management and Sustainable Development*. 2021; 17(5):579-598.
106. Tien NH. Vietnamese Family Business in Poland and in Vietnam: Comparative Analysis of Trends and Characteristics. *International Journal of Entrepreneurship and Small Business*. 2021; 42(3):282-299.
107. Anh DBH. Sustainable Development of Social Entrepreneurship: Evidence from Vietnam. *International Journal of Entrepreneurship and Small Business*. 2022; 45(1):62-76.
108. Mai NP. Green Entrepreneurship: A Game Changer in Vietnam Business Landscape. *International Journal of Entrepreneurship and Small Business*, 2023.
109. Ngoc NM. Enhancing efficiency of real estate brokerage activities in Vietnam. *International Journal of Business and Globalisation*, 2023.
110. Ngoc NM. Factors affecting the selling price of luxury apartments in Vietnam. A quantitative analysis. *International Journal of Business and Globalisation*, 2023.

- 111.Mai NP. Enhancing Sustainability in the Contemporary Model of CSR: A Case of Fast Fashion Industry in Developing Countries. *Social Responsibility Journal*. 2021; 17(4):578-591.
- 112.Ngoc NM. Sustainable Integration in Vietnam's Tourism Industry. *World Review of Entrepreneurship Management and Sustainable Development*, 2023.
- 113.Ngoc NM. The relevance of factors affecting real estate investment decisions for post pandemic time. *International Journal of Business and Globalisation*, 2023.
- 114.Massoud M. Impact of non-renewable energy and natural resources on economic recovery: Empirical evidence from selected developing economies. *Resources Policy*. 2023; 80:103221.
- 115.Hieu VM. Socially Sustainable Entrepreneurship of Chinese Community in Southern Vietnam. *International Journal of Entrepreneurship and Small Business*, 2023.
- 116.Ngoc NM. Factors affecting the willingness to pay for management services of apartments in Vietnam. *International Journal of Business and Globalisation*, 2023.
- 117.Toan TT. Opportunities and challenges for quality of human resource in public sector of Vietnam's logistics industry. *International Journal of Public Sector Performance Management*, 2023.
- 118.Lan TTN. Market development strategy of renewable energy industry in Vietnam. *International Journal of Business and Globalisation*, 2023.
- 119.Huong LTM. Assessment of green economic growth in the current specific socio-economic context of Vietnam. *International Journal of Business and Globalisation*, 2023.
- 120.Lan TTN. A global trend of sustainable development of agribusiness in Vietnam. *International Journal of Business and Globalisation*, 2023.
- 121.Vinh PT. Global performance of Vietnamese small enterprises due to internal and external drivers. *International Journal of Business and Globalisation*, 2023.
- 122.Tuan LHA. The entrepreneurial pathway of Vietnamese super-rich. The sources of their successful business performance. *International Journal of Entrepreneurship and Small Business*, 2023.
- 123.Hai DH. The influence of global climate change on economic growth in Vietnam. *International Journal of Business and Globalisation*, 2023.
- 124.Tien NH. Global product purchasing intention of consumers in Vietnam. *International Journal of Business and Globalisation*, 2023.
- 125.Duc LDM. The impact of quality of financial accounting information on SMEs' business performance. *International Journal of Business and Globalisation*, 2023.