

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

NGÔ NGỌC SINH

**QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CHO VAY KHÁCH HÀNG
CÁ NHÂN CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH THÁI NGUYÊN**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2020

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

NGÔ NGỌC SINH

**QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CHO VAY KHÁCH HÀNG
CÁ NHÂN CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH THÁI NGUYÊN**

**Ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ
Mã số: 8.34.04.10**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS. Lê Thị Yên

THÁI NGUYÊN - 2020

MỤC LỤC

MỤC LỤC.....	i
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT.....	v
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vi
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài	3
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học của đề tài	4
5. Kết cấu luận văn.....	4
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CHO VAY KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN CỦA CÁC NHTM.....	5
1.1. Tổng quan về cho vay khách hàng cá nhân của ngân hàng thương mại	5
1.1.1. Khái niệm về ngân hàng thương mại	5
1.1.2. Tín dụng ngân hàng thương mại	5
1.1.3. Vai trò của tín dụng.....	8
1.1.4. Cho vay khách hàng cá nhân.....	10
1.2. Quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của NHTM	14
1.2.1. Khái niệm quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của NHTM	14
1.2.2. Vai trò quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của NHTM.....	16
1.2.3. Nội dung quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của NHTM	17
1.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý của NHNN đối với hoạt động cho	

vay khách hàng cá nhân của các NHTM.....	23
1.3.1. Các nhân tố bên ngoài	23
1.3.2. Các nhân tố bên trong	24
1.4. Kinh nghiệm thực tiễn về quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM tại một số NHNN chi nhánh và bài học kinh nghiệm cho NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	26
1.4.1. Kinh nghiệm quản lý của NHNN chi nhánh TP Đà Nẵng.....	26
1.4.2. Kinh nghiệm quản lý của NHNN chi nhánh tỉnh Bắc Giang.....	27
1.4.3. Bài học kinh nghiệm cho NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên.....	28
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	30
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	30
2.2. Các phương pháp nghiên cứu.....	30
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	30
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin.....	31
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	31
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	32
2.3.1. Các chỉ tiêu phản ánh sự phát triển của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	32
2.3.2. Các chỉ tiêu phản ánh hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	33
2.3.3 Các chỉ tiêu phản ánh các nội dung quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM.....	33
2.3.4. Các chỉ tiêu phản ánh các nhân tố ảnh hưởng tới quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM	34
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CHO VAY KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH THÁI NGUYÊN	36

3.1. Khái quát về các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	36
3.2. Thực trạng hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	37
3.2.1. Dư nợ hoạt động cho vay KHCN.....	38
3.2.2. Nợ xấu cho vay KHCN.....	39
3.2.3. Kết quả kinh doanh hoạt động cho vay KHCN.....	40
3.3. Phân tích thực trạng quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	41
3.3.1. Tham gia xây dựng, hoàn thiện và triển khai thực hiện các văn bản pháp quy về hoạt động cho vay khách hàng cá nhân.....	41
3.3.2. Tổ chức bộ máy quản lý hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM.....	45
3.3.3. Kế hoạch cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM.....	54
3.3.4. Lãnh đạo, tổ chức thực hiện và kiểm tra, giám sát hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM.....	56
3.3.5. Tổng kết, đánh giá, thi đua khen thưởng quá trình thực hiện hoạt động cho vay KHCN của các NHTM.....	62
3.4. Phân tích các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	65
3.4.1. Các nhân tố bên ngoài.....	65
3.4.2. Các nhân tố bên trong.....	71
3.5. Đánh giá chung.....	78
3.5.1. Những kết quả đạt được.....	78
3.5.2. Những tồn tại, hạn chế.....	79
3.5.2. Nguyên nhân.....	80
Chương 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP NHẪM HOÀN THIỆN QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CHO VAY KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	

TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH THÁI NGUYÊN	81
4.1. Định hướng và mục tiêu quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	81
4.1.1. Định hướng quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	81
4.1.2. Mục tiêu quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	82
4.2. Giải pháp hoàn thiện quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	83
4.2.1. Hoàn thiện tổ chức bộ máy quản lý và hoạt động của Chi nhánh ..	83
4.2.2. Hoàn thiện công tác tổ chức thực hiện hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM.....	85
4.2.3. Hoàn thiện công tác thanh tra, giám sát từ xa hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM	86
4.3. Một số kiến nghị với Chính phủ, NHNN Việt Nam	88
4.3.1. Kiến nghị với Chính phủ.....	88
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng nhà nước Việt Nam	88
KẾT LUẬN	89
TÀI LIỆU THAM KHẢO	92
PHỤ LỤC	95

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

Từ viết tắt	Nguyên nghĩa
CIC	Trung tâm Thông tin tin dụng Quốc gia Việt Nam
KHCN	Khách hàng cá nhân
NFSC	Ủy ban Giám sát Tài chính Quốc gia
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHTM	Ngân hàng Thương mại
NHTW	Ngân hàng Trung ương
QLNN	Quản lý nhà nước
TCTD	Tổ chức tín dụng
TTGSNH	Thanh tra giám sát ngân hàng
VBQPPL	Văn bản quy phạm pháp luật

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Dư nợ hoạt động cho vay KHCVN tại các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	38
Bảng 3.2: Biến động dư nợ hoạt động cho vay KHCVN tại các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	38
Bảng 3.3: Đánh giá nợ xấu cho vay KHCVN tại các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	39
Bảng 3.4: Tỷ lệ nợ xấu cho vay KHCVN tại các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	40
Bảng 3.5. Kết quả kinh doanh hoạt động cho vay khách hàng cá nhân tại các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	40
Bảng 3.6: Công tác tham mưu ban hành văn bản pháp quy của NHNN tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2015 - 2018	43
Bảng 3.7: Tình hình triển khai văn bản tại NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2015 - 2018	44
Bảng 3.8. Tình hình nhân sự của NHNN tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2015 - 2018	53
Bảng 3.9: Kết quả thực hiện kế hoạch cấp tín dụng của các chi nhánh NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2015 - 2018	55
Bảng 3.10. Tình hình thanh tra, kiểm tra trực tiếp tại các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	60
Bảng 3.11. Số lượng sai phạm phát hiện qua công tác thanh tra hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM giai đoạn năm 2015 - 2018	61
Bảng 3.12: Kết quả đánh giá, xếp hạng về hoạt động cho vay của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	63
Bảng 3.13: Kết quả điều tra mức độ đánh giá về ảnh hưởng của nhân tố bên ngoài tới quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay khách hàng cá nhân của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	66

Bảng 3.14. Lực lượng thanh tra giám sát NHNN tỉnh Thái Nguyên giai đoạn năm 2015 - 2018	72
Bảng 3.15: Kết quả điều tra mức độ đánh giá về ảnh hưởng của nhân tố năng lực, trình độ của đội ngũ cán bộ, công chức NHNN	73
Bảng 3.16: Kết quả đánh giá về ảnh hưởng của định hướng, chiến lược của NHNN phù hợp với định hướng phát triển của NHTM	73
Bảng 3.17: Số lượng cán bộ, nhân viên của NHNN chi nhánh Thái Nguyên có trình độ thạc sĩ, tiến sĩ.....	74
Bảng 3.18: Kết quả điều tra mức độ đánh giá về ảnh hưởng của nhân tố ứng dụng khoa học, công nghệ	76
Bảng 3.19: Số lượng máy vi tính đang được đưa vào sử dụng tại NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	77

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Đối với các ngân hàng, hoạt động tín dụng có vai trò quan trọng trong các hoạt động kinh doanh của ngân hàng, tín dụng của ngân hàng đóng góp một phần lợi nhuận không nhỏ trong hoạt động của ngân hàng, một trong những hoạt động tín dụng quan trọng đối với các ngân hàng đó là cho vay khách hàng cá nhân. Tuy nhiên, hoạt động tín dụng ngân hàng cũng là hoạt động tiềm ẩn những rủi ro. Rủi ro tín dụng cũng như các vấn đề nợ xấu là khó tránh khỏi. Các ngân hàng luôn tìm mọi biện pháp để giảm thiểu nợ xấu và tối đa hóa lợi nhuận. Để đảm bảo lợi ích của các bên trong hoạt động cho vay khách hàng cá nhân cần thiết phải có sự quản lý của cơ quan quản lý nhà nước là Ngân hàng Trung ương và Ngân hàng nhà nước địa phương.

Trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên hiện có 34 chi nhánh cấp 1 của tổ chức tín dụng, trong đó: 28 chi nhánh ngân hàng (gồm 08 chi nhánh ngân hàng thương mại (NHTM) Nhà nước; 18 chi nhánh NHTM cổ phần; 02 chi nhánh ngân hàng nước ngoài), 01 chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội, 01 chi nhánh Ngân hàng Phát triển khu vực Bắc Kạn - Thái Nguyên, 01 chi nhánh Tổ chức Tài chính vi mô, 03 Quỹ tín dụng nhân dân (Nguồn: Ngân hàng nhà nước chi nhánh tỉnh Thái Nguyên)

Trong giai đoạn 2016-2018, hoạt động tín dụng của các ngân hàng trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên phát triển khá mạnh mẽ, kết quả thống kê cho thấy, năm 2018, nguồn vốn huy động của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng đến 31/12/2018 đạt gần 54.000 tỷ đồng, tăng 15,16% so với cùng kỳ năm 2017. Dư nợ cho vay của các chi nhánh ngân hàng thương mại đến 31/12/2018 đạt 50.241 tỷ đồng, tăng 9,28% so với cùng kỳ. Trong các chi nhánh, ngân hàng TMCP Công thương chi nhánh Thái Nguyên đã đạt được những kết quả thuộc nhóm tốt nhất, cụ thể như năm 2016 dư nợ tín dụng cuối kỳ đạt 3.824 tỷ đồng, con số này tăng lên 4.457 tỷ đồng năm 2018. Thêm vào đó, lợi nhuận trước