

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

DƯƠNG THỊ YẾN

**QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI
RỦI RO THANH KHOẢN CỦA CÁC NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC KẠN**

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 VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH**

DƯƠNG THỊ YẾN

**QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI
RỦI RO THANH KHOẢN CỦA CÁC NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC KẠN**

**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. NGUYỄN THỊ HỒNG YẾN

THÁI NGUYÊN - 2020

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, kết quả đã nêu trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng, trung thực, xuất phát từ tình hình thực tế của NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.

Thái Nguyên, ngày tháng ... năm 2020

Tác giả luận văn

Dương Thị Yến

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này, tôi xin chân thành cảm ơn Ban giám hiệu, Khoa sau đại học, cùng các thầy, cô giáo trong trường Đại học kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên đã tận tình giúp đỡ, tạo mọi điều kiện cho tôi trong quá trình học tập và thực hiện đề tài.

Tôi xin được bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới cô giáo TS. Nguyễn Thị Hồng Yến - Người đã trực tiếp hướng dẫn đã tận tình và đóng góp nhiều ý kiến quý báu, giúp đỡ tác giả hoàn thành luận văn này.

Tôi cũng xin gửi lời cảm ơn đến Ban Giám đốc, các phòng ban, đồng nghiệp tại Ngân hàng nhà nước chi nhánh tỉnh Bắc Kạn, các ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn đã tạo điều kiện cung cấp số liệu, đóng góp ý kiến và động viên tác giả trong suốt thời gian học tập và hoàn thành luận văn tốt nghiệp.

Xin trân trọng cảm ơn!

Thái Nguyên, ngày tháng.... năm 2020

Tác giả luận văn

Dương Thị Yến

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT	viii
DANH MỤC CÁC BẢNG	ix
DANH MỤC CÁC HÌNH, SƠ ĐỒ	xi
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu	3
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	3
4. Những đóng góp của đề tài	4
5. Kết cấu của luận văn	4
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CẤP TỈNH ĐỐI VỚI RỦI RO THANH KHOẢN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	5
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý của Ngân hàng Nhà nước cấp tỉnh đối với rủi ro thanh khoản của Ngân hàng thương mại	5
1.1.1. Rủi ro thanh khoản của ngân hàng thương mại	5
1.1.2. Nguyên nhân rủi ro thanh khoản của Ngân hàng thương mại	7
1.1.3. Quản lý rủi ro thanh khoản của NHNN đối với NHTM	10
1.1.4. Nội dung quản lý của NHNN cấp tỉnh đối với hoạt động quản lý rủi ro thanh khoản của các NHTM	13
1.1.5. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý của NHNN cấp tỉnh đối với rủi ro thanh khoản của các NHTM	22
1.2. Cơ sở thực tiễn quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với rủi ro thanh khoản của các Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	24
1.2.1. Kinh nghiệm quốc tế	24
1.2.2. Kinh nghiệm trong nước	26

1.2.3. Bài học kinh nghiệm về quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với rủi ro thanh khoản của các Ngân hàng thương mại có thể vận dụng trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	30
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	31
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	32
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	32
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	32
2.2.2. Phương pháp phân tích và tổng hợp thông tin	38
2.2.3. Phương pháp xử lý số liệu.....	41
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	41
2.3.1. Chỉ tiêu phản ánh tình hình rủi ro thanh khoản	41
2.3.2. Chỉ tiêu phản ánh tình hình quản lý của NHNN đối với rủi ro thanh khoản tại các NHTM.....	42
Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM - CHI NHÁNH TỈNH BẮC KẠN ĐỐI VỚI RỦI RO THANH KHOẢN CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC KẠN	45
3.1. Giới thiệu về NHNN Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn	45
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn.....	45
3.1.2. Vị trí, chức năng, quyền hạn, nhiệm vụ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn	45
3.1.3. Cơ cấu tổ chức bộ máy quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn.....	47
3.1.4. Kết quả hoạt động NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	53
3.2. Thực trạng thanh khoản của các Ngân hàng thương mại ở tỉnh Bắc Kạn.....	57
3.2.1. Thực trạng chỉ số vốn điều lệ và hệ số CAR	57

3.2.2. Thực trạng chỉ số trạng thái tiền mặt của các NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	60
3.2.3. Thực trạng năng lực cho vay của các NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	61
3.2.4. Thực trạng tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi (LDR) của các NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	62
3.2.5. Thực trạng chỉ số vị thế ròng của các ngân hàng trên thị trường 2 của các NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	63
3.2.6. Thực trạng rủi ro thanh khoản của các Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	64
3.3. Thực trạng quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn đối với rủi ro thanh khoản của các Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	65
3.3.1. Xây dựng mô hình quản lý rủi ro thanh khoản tại các Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	65
3.3.2. Xây dựng chính sách, quy định và ban hành các văn bản pháp quy đối với rủi ro thanh khoản của các NHTM	69
3.3.3. Tổ chức thực thi chính sách, quy định pháp luật đối với rủi ro thanh khoản của các NHTM	76
3.3.4. Công tác thanh tra, giám sát và xử lý vi phạm đối với rủi ro thanh khoản của các NHTM	84
3.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý của Ngân hàng Nhà nước tỉnh Bắc Kạn đối với rủi ro thanh khoản của các NHTM	87
3.4.1. Các yếu tố khách quan	87
3.4.2. Các yếu tố chủ quan.....	92
3.5. Đánh giá chung quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn đối với rủi ro thanh khoản của các Ngân hàng thương mại.....	96
3.5.1. Những kết quả đạt được	96

3.5.2. Một số hạn chế	96
3.5.3. Nguyên nhân của hạn chế	98
Chương 4. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM - CHI NHÁNH TỈNH BẮC KẠN ĐỐI VỚI RỦI RO THANH KHOẢN CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC KẠN.....	99
4.1. Quan điểm, định hướng, mục tiêu quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với rủi ro thanh khoản của các Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	99
4.1.1. Quan điểm quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với rủi ro thanh khoản của các Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	99
4.1.2. Định hướng quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với rủi ro thanh khoản của các Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	100
4.1.3. Mục tiêu quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với rủi ro thanh khoản của các Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	100
4.2. Giải pháp tăng cường quản lý của Ngân hàng Nhà nước VN - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn đối với rủi ro thanh khoản của các Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn đến năm 2025	101
4.2.1. Tăng cường và nâng cao hiệu quả công tác giám sát từ xa hoạt động của các ngân hàng thương mại	101
4.2.2. Giảm rủi ro thanh khoản với rủi ro thị trường trong quản lý.....	101
4.2.3. Thiết lập mô hình tổ chức phù hợp	102
4.2.4. Tăng cường quản lý rủi ro và kiểm toán nội bộ.....	103
4.2.5. Đẩy mạnh công tác huy động vốn.....	105
4.2.6. Xây dựng đội ngũ nhân viên có trình độ, năng lực và đạo đức nghề nghiệp.....	106
4.2.7. Nâng cao chất lượng cấp tín dụng tại các NHTM	107
4.3. Kiến nghị.....	108
4.3.1. Đối với Chính phủ.....	108
4.3.2. Đối với ngân hàng nhà nước Việt Nam	109
4.3.3. Đối với ngân hàng nhà nước Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Bắc Kạn	110

4.3.4. Đối với các Ngân hàng thương mại trên địa bàn Tỉnh Bắc Kạn.	111
KẾT LUẬN	113
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	115
PHỤ LỤC	117

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

CBQL	Cán bộ quản lý
HĐQT	Hội đồng quản trị
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTMCP	Ngân hàng thương mại cổ phần
NHTW	Ngân hàng trung ương
QLRRTK	Quản lý rủi ro thanh khoản
RRTD	Rủi ro tín dụng
RRTK	Rủi ro thanh khoản
TCTD	Tổ chức tín dụng