

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

NGUYỄN THỊ THANH HƯƠNG

**HIỆU LỰC THANH TRA CỦA NGÂN HÀNG
NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH TỈNH LÀO CAI ĐỐI VỚI
CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

THÁI NGUYÊN - 2019

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

NGUYỄN THỊ THANH HƯƠNG

**HIỆU LỰC THANH TRA CỦA NGÂN HÀNG
NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH TỈNH LÀO CẢI ĐỔI VỚI
CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI**

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. Dương Thanh Hà

THÁI NGUYÊN - 2019

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa từng được sử dụng để bảo vệ một học vị nào.

Tôi xin cam đoan mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và các thông tin trích dẫn trong luận văn này đã được chỉ rõ nguồn gốc.

Thái Nguyên, tháng 12 năm 2018

Tác giả

Nguyễn Thị Thanh Hương

LỜI CẢM ƠN

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới **TS. Dương Thanh Hà**, người đã tận tình hướng dẫn, giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập, nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn các thầy giáo, cô giáo khoa Quản lý Luật Kinh tế, phòng Đào tạo - Trường Đại học Kinh tế & Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã đóng góp nhiều ý kiến quý báu giúp đỡ tôi trong quá trình nghiên cứu, hoàn thành luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn tới các bạn bè đồng nghiệp, đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Do bản thân còn nhiều hạn chế nên luận văn không tránh khỏi những thiếu sót, tôi rất mong nhận được những ý kiến đóng góp của các thầy cô giáo và các bạn.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 12 năm 2018

Tác giả

Nguyễn Thị Thanh Hương

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT.....	vii
DANH MỤC BẢNG.....	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu của đề tài	3
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài	3
5. Bố cục của Luận văn	4
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ HIỆU LỰC THANH TRA CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	5
1.1. Cơ sở lý luận về hiệu lực thanh tra của Ngân hàng Nhà nước đối với ngân hàng thương mại.....	5
1.1.1. Khái quát về Ngân hàng Nhà nước và Ngân hàng thương mại	5
1.1.2. Hiệu lực thanh tra của Ngân hàng Nhà nước đối với ngân hàng thương mại.....	11
1.1.3. Nội dung công tác thanh tra của Ngân hàng Nhà nước đối với ngân hàng thương mại	14
1.1.4. Những chuẩn mực quốc tế về hoạt động thanh tra hệ thống ngân hàng ..	18
1.1.5. Nhân tố ảnh hưởng đến hiệu lực thanh tra của Ngân hàng Nhà nước đối với các ngân hàng thương mại	20
1.2. Cơ sở thực tiễn về hiệu lực thanh tra của Ngân hàng Nhà nước với ngân hàng thương mại.....	22
1.2.1. Kinh nghiệm nâng cao hiệu lực thanh tra của một số Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước các địa phương.....	22

1.2.2. Bài học kinh nghiệm nâng cao hiệu lực thanh tra, giám sát đối với các ngân hàng thương mại của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Lào Cai.....	27
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	28
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	28
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	28
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	28
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin	30
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	30
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	30
2.3.1. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá tình hình thực hiện nhiệm vụ của NHNN.....	30
2.3.2. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại	31
2.3.3. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá hiệu lực thanh tra của Ngân hàng Nhà nước với ngân hàng thương mại.....	32
Chương 3: THỰC TRẠNG HIỆU LỰC THANH TRA CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH TỈNH LÀO CAI ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	34
3.1. Khái quát về Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	34
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển	34
3.1.2. Chức năng, nhiệm vụ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Lào Cai	34
3.1.3. Mô hình cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	36
3.1.4. Khái quát tình hình thực hiện nhiệm vụ của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Lào Cai năm 2018	39
3.2. Khái quát về hệ thống ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Lào Cai	42
3.2.1. Khái quát về quy mô các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Lào Cai.....	42
3.2.2. Khái quát về kết quả kinh doanh của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Lào Cai	44

3.3. Thực trạng hiệu lực thanh tra của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Lào Cai đối với các ngân hàng thương mại.....	48
3.3.1. Cơ cấu tổ chức bộ máy thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lào Cai	48
3.3.2. Cơ chế điều hành đối với thanh tra ngân hàng.....	50
3.3.3. Hoạt động thanh tra tại chỗ đối với hệ thống NHTM của NHNN chi nhánh tỉnh Lào Cai	51
3.4. Kết quả khảo sát ý kiến của các bên có liên quan về hiệu lực thanh tra của NHNN chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	74
3.4.1. Thông tin chung về đối tượng nghiên cứu	74
3.4.2. Ý kiến của cán bộ, lãnh đạo TTGS Ngân hàng Nhà nước tỉnh Lào Cai về hoạt động Thanh tra của đơn vị.....	76
3.4.3. Ý kiến của cán bộ nhân viên, lãnh đạo các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào cai	78
3.5. Các yếu tố ảnh hưởng đến hiệu lực thanh tra đối với các NHTM của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	80
3.5.1. Yếu tố khách quan.....	80
3.5.2. Yếu tố chủ quan	81
3.6. Đánh giá hiệu lực thanh tra đối với các ngân hàng thương mại của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	83
3.6.1. Kết quả đạt được	83
3.6.2. Hạn chế.....	85
3.6.3. Nguyên nhân của những hạn chế	87
Chương 4: GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU LỰC THANH TRA ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH LÀO CAI.....	91
4.1. Định hướng và mục tiêu nâng cao hiệu lực thanh tra đối với các NHTM của NHNN Việt Nam chi nhánh tỉnh Lào Cai	91
4.1.1. Định hướng nâng cao hiệu lực thanh tra đối với các NHTM của NHNN Việt Nam chi nhánh tỉnh Lào Cai	91

4.1.2. Mục tiêu nâng cao hiệu lực thanh tra đối với các NHTM của NHNN Việt Nam chi nhánh tỉnh Lào Cai	93
4.2. Giải pháp nâng cao hiệu lực thanh tra của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lào Cai đối với các Ngân hàng thương mại	95
4.2.1. Hoàn thiện tổ chức bộ máy thanh tra, giám sát ngân hàng	95
4.2.2. Hoàn thiện hệ thống văn bản quy phạm pháp luật về hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng	96
4.2.3. Tiếp tục đổi mới chương trình giám sát từ xa.....	98
4.2.4. Tiếp tục hoàn thiện và nâng cao nghiệp vụ thanh tra tại chỗ.....	101
4.2.5. Tăng cường kết hợp giám sát từ xa và thanh tra tại chỗ	103
4.2.6. Đào tạo, bồi dưỡng, nâng cao chất lượng nguồn cán bộ làm công tác thanh tra, giám sát	103
4.2.7. Tăng cường hệ thống công nghệ thông tin.....	105
4.2.8. Tăng cường công tác phối hợp.....	106
4.2.9. Các giải pháp khác	106
4.3. Kiến nghị đối với các bên có liên quan.....	107
4.3.1. Kiến nghị với Chính và các Bộ/ban/ngành có liên quan.....	107
4.3.2. Đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai	112
4.3.3. Đối với UBND tỉnh Lào Cai và các Sở, ngành có liên quan	113
KẾT LUẬN	115
TÀI LIỆU THAM KHẢO	117
PHỤ LỤC	120

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

TT	Nội dung	Viết tắt
1	BHTG	Bảo hiểm tiền gửi
2	CP	Chính phủ
3	CNH-HĐH	Công nghiệp hóa – Hiện đại hóa
4	CT	Chỉ thị
5	CTHĐ	Chương trình hành động
6	ĐTT	Đoàn thanh tra
7	GSTX	Giám sát từ xa
8	KSNB	Kiểm soát nội bộ
9	KTXH	Kinh tế xã hội
10	NHNN	Ngân hàng Nhà nước
11	NHNNg	Ngân hàng nước ngoài
12	NĐ	Nghị định
13	NQ	Nghị quyết
14	NHTM	Ngân hàng Thương mại
15	NHTMCP	Ngân hàng Thương mại cổ phần
16	NHTMNN	Ngân hàng Thương mại nhà nước
17	NHTW	Ngân hàng Trung ương
18	QĐ	Quyết định
19	QĐTT	Quyết định Thanh tra
20	TCTD	Tổ chức tín dụng
21	QTDND	Quỹ tín dụng nhân dân
22	TMCP	Thương mại cổ phần
23	TNHH MTV	Trách nhiệm hữu hạn một thành viên
24	TT	Thông tư
25	TTg	Thủ tướng
26	TTGS	Thanh tra, giám sát
27	TTGSNH	Thanh tra, giám sát ngân hàng
28	TTHC	Thủ tục hành chính
29	TTTC	Thanh tra tại chỗ
30	UBND	Ủy ban Nhân dân

DANH MỤC BẢNG

Bảng 3.1: Hệ thống ngân hàng thương mại hoạt động trên địa bàn tỉnh Lào Cai đến 31/12/2018.....	43
Bảng 3.2: Nguồn vốn huy động theo kỳ hạn của hệ thống NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai.....	44
Bảng 3.3: Dư nợ cho vay của hệ thống NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai	45
Bảng 3.4: Chất lượng cho vay của hệ thống NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai	46
Bảng 3.5: Kết quả kinh doanh hệ thống NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai	47
Bảng 3.6: Nhân lực của Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà Nước chi nhánh tỉnh Lào Cai.....	49
Bảng 3.7: Kết quả thanh tra hệ thống ngân hàng của NHNN chi nhánh Lào Cai giai đoạn 2016 - 2018	55
Bảng 3.8: Kết quả thanh tra, kiểm tra hệ thống ngân hàng của NHNN chi nhánh Lào Cai năm 2016.....	56
Bảng 3.9: Những tồn tại trong hoạt động tín dụng của hệ thống NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai năm 2016.....	57
Bảng 3.10: Kết quả thanh tra, kiểm tra hệ thống ngân hàng của NHNN chi nhánh Lào Cai năm 2017	61
Bảng 3.11: Những tồn tại trong hoạt động tín dụng của hệ thống NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai năm 2017	62
Bảng 3.12: Kết quả thanh tra, kiểm tra hệ thống ngân hàng của NHNN chi nhánh Lào Cai năm 2018	66
Bảng 3.13: Những tồn tại trong hoạt động tín dụng của hệ thống NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai năm 2018	68
Bảng 3.14: So sánh những sai sót trong hoạt động tín dụng của hệ thống NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai giai đoạn 2016 - 2018	70
Bảng 3.15: Kết quả đánh giá của cán bộ, lãnh đạo TTGS Ngân hàng Nhà nước tỉnh Lào Cai (tiêu chí 1-6).....	77