

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

ĐỖ HOÀNG THỊNH

**TĂNG CƯỜNG HOẠT ĐỘNG THANH TRA,
GIÁM SÁT CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH
TỈNH THÁI NGUYÊN ĐỐI VỚI 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 VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH

ĐỖ HOÀNG THỊNH

**TĂNG CƯỜNG HOẠT ĐỘNG THANH TRA,
GIÁM SÁT CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH
TỈNH THÁI NGUYÊN ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH THÁI NGUYÊN**

Ngành: Quản lý kinh tế
Mã số: 8.31.01.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. HOÀNG THỊ THU

THÁI NGUYÊN - 2020

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan số liệu và kết quả nghiên cứu trong Luận văn này là trung thực và chưa hề 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 đã được chỉ rõ nguồn gốc.

Thái Nguyên, tháng 7 năm 2020

Tác giả luận văn

Đỗ Hoàng Thịnh

LỜI CẢM ƠN

Với tình cảm chân thành, tôi xin được bày tỏ lòng biết ơn tới các giảng viên Đại học Kinh tế và quản trị kinh doanh đã trực tiếp giảng dạy, tư vấn, giúp đỡ tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới PGS.TS. Hoàng Thị Thu - người đã tận tình chỉ bảo, định hướng và trực tiếp hướng dẫn tôi trong quá nghiên cứu và hoàn thiện luận văn.

Tôi cũng xin chân thành cảm ơn Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo và các thầy cô giáo trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh đã tạo điều kiện để tôi được hoàn thành khoá học và luận văn này.

Dù đã rất cố gắng trong quá trình thực hiện luận văn nhưng tuy nhiên luận văn sẽ không tránh khỏi những thiếu sót, kính mong quý thầy, quý cô cùng các anh (chị) và bạn bè quan tâm góp ý để luận văn được hoàn thiện hơn.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 7 năm 2020

Tác giả luận văn

Đỗ Hoàng Thịnh

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ	x
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Những đóng góp của luận văn	3
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ HOẠT ĐỘNG THANH TRA, GIÁM SÁT CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH CẤP TỈNH ĐỐI VỚI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Một số vấn đề về Ngân hàng nhà nước và ngân hàng thương mại	4
1.1.1. Ngân hàng Nhà nước.....	4
1.1.2. Ngân hàng thương mại	8
1.2. Cơ sở lý luận về hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng của NHNN chi nhánh cấp tỉnh đối với các NHTM.....	11
1.2.1. Khái niệm, đặc điểm hoạt động TTGSNH của NHNN chi nhánh cấp tỉnh.....	12
1.2.2. Nội dung và hình thức các hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh cấp tỉnh đối với các ngân hàng thương mại .	16
1.2.3. Các yếu tố ảnh hưởng tới hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh cấp tỉnh đối với các ngân hàng thương mại .	25
1.3. Cơ sở thực tiễn về hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng của NHNN chi nhánh cấp tỉnh đối với các ngân hàng thương mại.....	28
1.3.1. Kinh nghiệm về hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng đối với các NHTM của một số NHNN chi nhánh các tỉnh.....	28

1.3.2. Bài học rút ra cho NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên về hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng đối với các NHTM trên địa bàn	31
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	33
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	33
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	33
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	33
2.2.2. Phương pháp tổng hợp và xử lý thông tin.....	36
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	37
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu	37
2.3.1. Chỉ tiêu đánh giá hoạt động thanh tra đối với các NHTM trên địa bàn của NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	37
2.3.2. Chỉ tiêu đánh giá hoạt động giám sát ngân hàng của NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên đối với các NHTM trên địa bàn	40
Chương 3: THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG THANH TRA, GIÁM SÁT CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH TỈNH THÁI NGUYÊN ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN.....	47
3.1. Tổng quan về Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Thái Nguyên.....	47
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển	47
3.1.2. Chức năng và nhiệm vụ của NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	47
3.1.3. Cơ cấu tổ chức của NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	49
3.2. Thực trạng hoạt động kinh doanh của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	57
3.2.1. Mạng lưới của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	57
3.2.2. Thực trạng hoạt động huy động vốn của các NHTM trên địa bàn.....	59
3.2.3. Thực trạng hoạt động cho vay của các NHTM trên địa bàn	62
3.2.4. Chỉ tiêu phản ánh chất lượng hoạt động tín dụng	66
3.2.5. Kết quả hoạt động kinh doanh của các NHTM trên địa bàn trong khoảng thời gian từ năm 2016 đến 2018.....	68
3.3. Thực trạng hoạt động thanh tra, giám sát của NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên đối với các NHTM trên địa bàn.....	69
3.3.1. Thực trạng hoạt động thanh tra ngân hàng.....	69
3.3.2. Thực trạng hoạt động giám sát ngân hàng	73

3.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến hoạt động TTGSNH của NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	94
3.4.1. Các yếu tố khách quan	95
3.4.2. Các yếu tố chủ quan	100
3.5. Đánh giá chung về hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng của NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên đối với các NHTM trên địa bàn	103
3.5.1. Kết quả đạt được	103
3.5.2. Hạn chế và nguyên nhân	106
Chương 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG HOẠT ĐỘNG THANH TRA, GIÁM SÁT CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH TỈNH THÁI NGUYÊN ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH THÁI NGUYÊN	112
4.1. Chiến lược phát triển hoạt động ngân hàng trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và định hướng hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng	112
4.1.1. Chiến lược phát triển hoạt động ngân hàng trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên đến năm 2025, định hướng đến năm 2030	112
4.1.2. Định hướng hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng	113
4.2. Giải pháp tăng cường hoạt động thanh tra, giám sát của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Thái Nguyên đối với các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	115
4.2.1. Hoàn thiện mô hình tổ chức của cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng	115
4.2.2. Đẩy mạnh triển khai rộng rãi phương pháp kết hợp thanh tra, giám sát tuân thủ pháp luật với thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro	117
4.2.3. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực TTGSNH chi nhánh	118
4.2.4. NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên cần tăng cường phối hợp với các UBND các huyện, thị xã, thành phố trên địa bàn tỉnh có liên quan đến hoạt động quản lý tiền tệ, ngân hàng và giữa TTGSNH nhà nước chi nhánh với các phòng chức năng trực thuộc	119
4.2.5. Một số giải pháp khác	121
4.3. Một số kiến nghị với NHNN Việt Nam, Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng, NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	121

KẾT LUẬN	125
TÀI LIỆU THAM KHẢO	126
PHỤ LỤC	128

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

Từ viết tắt	Từ nguyên nghĩa
ABBank	Ngân hàng TMCP An Bình
ACB	Ngân hàng TMCP Á Châu
AgriBank	Ngân hàng Nông nghiệp & Phát triển Nông thôn Việt Nam
BacABank	Ngân hàng TMCP Bắc Á
BaoVietBank	Ngân hàng TMCP Bảo Việt
BIDV	Ngân hàng TMCP Đầu tư & Phát triển Việt Nam
CQTTGSNH	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng
DABank	Ngân hàng TMCP Đông Á
HDBank	Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM
LienVietPostBank	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
MBBank	Ngân hàng TMCP Quân Đội
MSB	Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
NCB	Ngân hàng TMCP Quốc Dân CN Thái Nguyên
NHCSXH	Ngân hàng chính sách xã hội
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHNNg	Ngân hàng nước ngoài
NHPT	Ngân hàng phát triển
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTW	Ngân hàng Trung ương
QTDND	Quỹ tín dụng nhân dân
SacomBank	Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương tín
SeaBank	Ngân hàng TMCP Đông Nam Á
SHB	Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội
ShinhanBank	Ngân hàng trách nhiệm hữu hạn một thành viên Shinhan Việt Nam
TCTD	Tổ chức tín dụng
TCVM	Tài chính vi mô
TechcomBank	Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam
TTGSNH	Thanh tra, giám sát ngân hàng
VCB	Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam
VIB	Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam
VietinBank	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
VPBank	NHTMCP Việt Nam Thịnh Vượng
WooriBank	Ngân hàng trách nhiệm hữu hạn một thành viên Woori

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 2.1. Thang đánh giá Likert.....	35
Bảng 2.2. Thống kê số lượng người lao động là lãnh đạo tại các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	36
Bảng 3.1. Số lượng cán bộ TTGSNH nhà nước tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2016 - 2018	57
Bảng 3.2. Mạng lưới NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên đến 31/12/2018	58
Bảng 3.3. Huy động vốn của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2016 - 2018	59
Bảng 3.4. Hoạt động cho vay của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2016 - 2018	62
Bảng 3.5. Cơ cấu dự nợ cho vay giai đoạn 2016 - 2018.....	63
Bảng 3.6. Chất lượng hoạt động tín dụng của các NHTM	66
Bảng 3.7. Kết quả kinh doanh (thu nhập - chi phí) các năm 2016 - 2018	68
Bảng 3.8. Số cuộc thanh tra các NHTM giai đoạn từ 2016 - 2018.....	70
Bảng 3.9. Số lượng sai phạm phát hiện qua công tác thanh tra giai đoạn 2016 - 2018.....	70
Bảng 3.10. Tình hình thực hiện kiến nghị sau thanh tra giai đoạn 2016 - 2018.....	72
Bảng 3.11. Kết quả giám sát về hoạt động huy động vốn.....	74
Bảng 3.12. Kết quả giám sát về hoạt động tín dụng của các NHTM.....	77
Bảng 3.13. Kết quả giám sát về doanh số cho vay, thu nợ của các NHTM trên địa bàn	82
Bảng 3.14. Kết quả giám sát chất lượng hoạt động tín dụng của các NHTM trên địa bàn	85
Bảng 3.15. Kết quả giám sát Kết quả hoạt động kinh doanh của các NHTM trên địa bàn	89
Bảng 3.16. Đánh giá mức độ ảnh hưởng của các yếu tố tới hoạt động của TTGSNH nhà nước chi nhánh tỉnh Thái Nguyên.....	95
Bảng 3.17. Bảng đánh giá vai trò của hoạt động thanh tra, giám sát của NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên đối với các NHTM trên địa bàn	99
Bảng 3.18. Bảng đánh giá mức độ ảnh hưởng của các yếu tố chủ quan đến hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng của NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên đối với các NHTM trên địa bàn	101
Bảng 3.19. Bảng đánh giá hiệu quả của hoạt động TTGSNH của NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên đối với các NHTM trên địa bàn	105