

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

TRẦN THANH HUYỀN

**QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG
DỊCH VỤ NGÂN HÀNG BÁN LẺ TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN
TỈNH THÁI NGUYÊN**

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

THÁI NGUYÊN - 2017

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

TRẦN THANH HUYỀN

**QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG
DỊCH VỤ NGÂN HÀNG BÁN LẺ TẠI NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN
TỈNH THÁI NGUYÊN**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. ĐỖ ANH TÀI

THÁI NGUYÊN - 2017

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan, Luận văn: "*Quản lý nhà nước đối với hoạt động dịch vụ ngân hàng bán lẻ tại ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên*" là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các nội dung nghiên cứu và kết quả trình bày trong luận văn là trung thực, rõ ràng. Những kết luận khoa học của luận văn chưa từng được ai công bố trong bất kỳ công trình nào khác.

Thái Nguyên, tháng 12 năm 2017

Tác giả luận văn

Trần Thanh Huyền

LỜI CẢM ƠN

Được sự đồng ý của Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo của Trường ĐH Kinh tế và Quản trị Kinh doanh và thầy giáo hướng dẫn PG.TS. Đỗ Anh Tài, tôi tiến hành thực hiện đề tài: ***“Quản lý nhà nước đối với hoạt động dịch vụ ngân hàng bán lẻ tại ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên”***.

Tôi xin trân trọng cảm ơn thầy giáo hướng dẫn PG.TS. Đỗ Anh Tài - người đã trực tiếp hướng dẫn tôi nghiên cứu và hoàn thành luận văn này.

Tôi cũng xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong suốt quá trình nghiên cứu, làm luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn sự giúp đỡ tận tình và những ý kiến đóng góp của thầy, cô giáo, bạn bè, đồng nghiệp và gia đình trong quá trình làm Luận văn.

Xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 12 năm 2017

Tác giả

Trần Thanh Huyền

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	ix
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 của đề tài	3
4. Những đóng góp của luận văn	3
5. Kết cấu của luận văn	4
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ NHÀ	
NƯỚC ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ NGÂN HÀNG BÁN LẺ	
ĐỐI VỚI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	5
1.1. Tổ chức hệ thống trong nền kinh tế quốc dân.....	5
1.1.1. Ngân hàng trung ương.....	5
1.1.2. Cơ sở lý luận về ngân hàng thương mại	9
1.1.3. Quản lý của nhà nước đối với hoạt động phát triển dịch vụ ngân	
hàng bán lẻ của các ngân hàng thương mại	13
1.1.4. Nội dung quản lý của nhà nước đối với hoạt động dịch vụ ngân hàng	
bán lẻ của các ngân hàng thương mại	17
1.1.5. Các yếu tố ảnh hưởng đến hoạt động quản lý của nhà nước đối với hoạt	
động dịch vụ ngân hàng bán lẻ của các ngân hàng thương mại.....	23
1.2. Các bài học trong quản lý của nhà nước đối với hoạt động dịch vụ	
ngân hàng bán lẻ của các ngân hàng thương mại.....	25

1.2.1. Kinh nghiệm quản lý của một số địa phương	25
1.2.2. Bài học kinh nghiệm quản lý nhà nước đối với hoạt động dịch vụ ngân hàng bán lẻ của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	27
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	29
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	29
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	29
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	29
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 phản ánh hoạt động dịch vụ ngân hàng bán lẻ của NHTM ...	32
2.3.2. Nhóm chỉ tiêu thể hiện hoạt động quản lý của NHNN.....	33
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ NGÂN HÀNG BÁN LẺ CỦA NGÂN HÀNG TMCP TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH THÁI NGUYÊN.....	35
3.1. Khái quát các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	35
3.2. Thực trạng quản lý của nhà nước đối với hoạt động dịch vụ ngân hàng bán lẻ của ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	42
3.2.1. Định hướng phát triển đối với hoạt động dịch vụ ngân hàng bán lẻ của ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	42
3.2.2. Công tác xây dựng, phổ biến triển khai các văn bản pháp luật, chính sách, chế độ của nhà nước.....	46
3.2.3. Tổ chức bộ máy quản lý đối với hoạt động phát triển dịch vụ ngân hàng bán lẻ của ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	48
3.2.4. Giám sát, thanh tra, kiểm tra và xử lý theo thẩm quyền đối với hoạt động dịch vụ ngân hàng bán lẻ của các ngân hàng thương mại	54

3.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến hoạt động quản lý của nhà nước đối với hoạt động dịch vụ ngân hàng bán lẻ của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	65
3.3.1. Thể chế chính trị.....	65
3.3.2.Môi trường pháp lý	66
3.3.3.Môi trường kinh tế	66
3.3.4. Hiện trạng hoạt động của các ngân hàng thương mại.....	67
3.4. Đánh giá chung về công tác quản lý của nhà nước đối với hoạt động phát triển dịch vụ ngân hàng bán lẻ của ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam - chi nhánh Thái Nguyên	68
3.4.1. Kết quả	68
3.4.2.Hạn chế và nguyên nhân	70
Chương 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ NGÂN HÀNG BÁN LẺ TẠI NGÂN HÀNG TMCP TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH THÁI NGUYÊN	74
4.1. Quan điểm, định hướng và mục tiêu công tác quản lý nhà nước đối với hoạt động dịch vụ ngân hàng bán lẻ của các ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	74
4.1.1. Quan điểm	74
4.1.2.Định hướng.....	76
4.1.3.Mục tiêu.....	77
4.2. Giải pháp tăng cường công tác quản lý nhà nước đối với hoạt động dịch vụ ngân hàng bán lẻ của ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	77
4.2.1. Xây dựng và hoàn thiện khung pháp lý cho hoạt động của các NHTM và quản lý của NHNN đối với hoạt động của các NHTM	78
4.2.2.Phát triển các tổ chức cung cấp thông tin chuyên nghiệp.....	79

4.2.3. Hoạch định chiến lược phát triển Ngành ngân hàng giai đoạn từ nay đến năm 2020	79
4.2.4. Đổi mới hình thức quản lý, quy trình, nội dung trong việc thực hiện chức năng quản lý của NHNN chi nhánh	80
4.2.5. Hoàn thiện công tác giám sát, thanh tra, kiểm tra và xử lý vi phạm với hoạt động của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	81
4.3. Kiến nghị.....	82
4.3.1. Đối với NHNN	82
4.3.2. Kiến nghị với UBND, HĐND, các sở, ban ngành tại địa phương	83
KẾT LUẬN	84
TÀI LIỆU THAM KHẢO	86
PHỤ LỤC	88

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

CSTT	:	Cơ sở thông tin
DNNVV	:	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
DVNHBL	:	Dịch vụ ngân hàng bán lẻ
HĐTD	:	Hoạt động tín dụng
NHBL	:	Ngân hàng bán lẻ
NHNN	:	Ngân hàng nhà nước
NHNo&PTNT	:	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
NHTM CP	:	Ngân hàng thương mại cổ phần
NHTW	:	Ngân hàng trung ương
QLNN	:	Quản lý nhà nước
TCTD	:	Tổ chức tín dụng
TMCP ĐT&PT	:	Thương mại cổ phần đầu tư và phát triển
TNHH	:	Trách nhiệm hữu hạn
VBPL	:	Văn bản pháp luật

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Số lượng các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	36
Bảng 3.2. Số liệu về tổng tài sản của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	37
Bảng 3.3. Các hoạt động kinh doanh cơ bản của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2016	38
Bảng 3.4. Cơ cấu kỳ hạn cho vay của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2016.....	40
Bảng 3.5. Thị phần huy động vốn và tín dụng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	41
Bảng 3.6. Kết quả hoạt động kinh doanh của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2014 - 2016.....	41
Bảng 3.7. Định hướng hoạt động tín dụng của NHNN giai đoạn 2014-2016	44
Bảng 3.8. Định hướng hoạt động tín dụng của NHNN tỉnh Thái Nguyên	45
Bảng 3.9: Kết quả điều tra đánh giá về sự phù hợp của các định hướng phát triển dịch vụ NHBL của NHNN tỉnh Thái Nguyên	45
Bảng 3.10: Kết quả điều tra đánh giá về sự phù hợp của các định hướng phát triển dịch vụ NHBL của NHNN tỉnh Thái Nguyên	48
Bảng 3.11. NHNN tỉnh Thái Nguyên tham gia điều tiết hoạt động tín dụng của các ngân hàng thương mại trên địa bàn.....	51
Bảng 3.12: Kết quả điều tra đánh giá mức độ đáp ứng yêu cầu quản lý trong hoạt động dịch vụ NHBL của các NHTM của thanh tra giám sát NHNN tỉnh Thái Nguyên	64