

VIỆN NGHIÊN CỨU QUẢN LÝ KINH TẾ TRUNG ƯƠNG

HÀ VĂN DƯƠNG

**QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC VỀ ĐA DẠNG HÓA HOẠT ĐỘNG
TÍN DỤNG CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI
CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH
ĐẾN NĂM 2020**

LUẬN ÁN TIẾN SĨ KINH TẾ

HÀ NỘI – 2013

VIỆN NGHIÊN CỨU QUẢN LÝ KINH TẾ TRUNG ƯƠNG

HÀ VĂN DƯƠNG

**QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC VỀ ĐA DẠNG HÓA HOẠT ĐỘNG
TÍN DỤNG CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI
CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH
ĐẾN NĂM 2020**

LUẬN ÁN TIẾN SĨ KINH TẾ

Chuyên ngành : Quản lý kinh tế

Mã số : 62 34 04 10

NGƯỜI HƯỚNG DẪN KHOA HỌC

- 1. TS Nguyễn Mạnh Hải**
- 2. TS Lê Xuân Sang**

HÀ NỘI – 2013

LỜI CẢM ƠN

Tác giả Luận án “*Quản lý nhà nước về đa dạng hóa hoạt động tín dụng của các ngân hàng thương mại cổ phần trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh đến năm 2020*” xin chân thành cảm ơn Lãnh đạo Viện Nghiên cứu quản lý kinh tế Trung ương, các thầy, các cô trong Tổ bộ môn quản lý kinh tế, cùng các cán bộ thuộc Trung tâm Tư vấn, quản lý và đào tạo của Viện đã tạo điều kiện thuận lợi, giúp đỡ tận tình trong quá trình học tập.

Đặc biệt, tác giả Luận án trân trọng cảm ơn Tiến sĩ Nguyễn Mạnh Hải và Tiến sĩ Lê Xuân Sang đã tận tâm, hết lòng dành nhiều thời gian, tâm huyết hướng dẫn thực hiện Luận án.

Tác giả Luận án cũng xin cảm ơn các các nhà quản lý và các chuyên gia trong lĩnh vực ngân hàng tại Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước Thành phố Hồ Chí Minh và các ngân hàng thương mại cổ phần tại Thành phố Hồ Chí Minh đã tạo điều kiện thuận lợi nhất cho tôi trong quá trình nghiên cứu, thu thập thông tin, số liệu để hoàn thành Luận án.

Quản lý nhà nước về đa dạng hóa hoạt động tín dụng của các ngân hàng thương mại cổ phần là một nội dung khá rộng và nhiều vấn đề khá phức tạp, còn nhiều tranh luận nên nội dung Luận án khó có thể tránh khỏi những khiếm khuyết, sai sót. Tác giả Luận án rất mong nhận được sự đóng góp ý kiến chuyên môn của các chuyên gia trong lĩnh vực ngân hàng, giúp hoàn thiện nội dung Luận án.

Xin chân thành cảm ơn.

Nghiên cứu sinh

HÀ VĂN DƯƠNG

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là nội dung công trình nghiên cứu độc lập của tôi với sự giúp đỡ của các Thầy hướng dẫn. Các thông tin, số liệu đưa ra trong luận án có nguồn gốc rõ ràng. Những kết quả nghiên cứu của luận án này chưa được công bố trong bất cứ công trình khoa học nào.

Nghiên cứu sinh

HÀ VĂN DƯƠNG

MỤC LỤC

LỜI CẢM ƠN	
LỜI CAM ĐOAN	
MỤC LỤC	
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT TIẾNG VIỆT	
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT TIẾNG ANH	
DANH MỤC CÁC BẢNG	
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ	
DANH MỤC CÁC HÌNH VẼ	
LỜI MỞ ĐẦU	1
CHƯƠNG 1	20
CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI ĐA DẠNG HÓA HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA CÁC NHTMCP	20
1.1 Đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP	20
1.1.1 Khái niệm đa dạng hoá HĐTD của các NHTMCP	20
1.1.2 Tính cần thiết đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP	21
1.1.3 Nội dung đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP	23
1.1.4 Tiêu chí đánh giá kết quả đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP	27
1.2 Quản lý nhà nước về đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP	29
1.2.1 Một số quan điểm về QLNN	29
1.2.2 Khái niệm QLNN về đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP	32
1.2.3 Mục tiêu QLNN về đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP	33
1.2.4 Nội dung QLNN về đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP	35
1.2.5 Mối quan hệ giữa QLNN về đa dạng hóa HĐTD và nhu cầu đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP	40
1.2.6 Tiêu chí đánh giá kết quả QLNN về đa dạng hoá HĐTD của các NHTMCP	41
1.2.7 Các nhân tố tác động đến kết quả QLNN về đa dạng hoá HĐTD của các NHTMCP	47
1.3 Kinh nghiệm quốc tế đối với QLNN về đa dạng hóa HĐTD của các NHTM ...	50

1.3.1	<i>Kinh nghiệm của Trung Quốc</i>	51
1.3.2	<i>Kinh nghiệm của Thái Lan</i>	53
1.3.3	<i>Kinh nghiệm của Xinh-ga-po</i>	54
1.3.4	<i>Kinh nghiệm của Ma-lay-xi-a</i>	55
1.3.5	<i>Bài học kinh nghiệm về QLNN đối với đa dạng hóa HĐTĐ</i>	57
	TÓM TẮT CHƯƠNG 1.....	60
	CHƯƠNG 2.....	61
	THỰC TRẠNG QLNN VỀ ĐA DẠNG HOÁ HĐTĐ CỦA CÁC NHTMCP TRÊN ĐỊA BÀN TP.HCM GIAI ĐOẠN 2006-2012.....	61
2.1	Tổng quan về các NHTMCP trên địa bàn TP.HCM.....	61
2.1.1	<i>Khái quát về tình hình kinh tế-xã hội trên địa bàn TP.HCM</i>	61
2.1.2	<i>Hoạt động của các TCTD trên địa bàn TP.HCM</i>	63
2.2	Thực trạng đa dạng hoá HĐTĐ của các NHTMCP trên địa bàn TP.HCM trong giai đoạn 2006-2012.....	70
2.2.1	<i>Thực trạng đa dạng hóa các hình thức cấp tín dụng</i>	70
2.2.2	<i>Thực trạng đa dạng hóa các loại và phương thức trong từng hình thức cấp tín dụng</i>	78
2.2.3	<i>Đánh giá kết quả đa dạng hoá HĐTĐ của các NHTMCP trên địa bàn TP.HCM</i>	93
2.3	Thực trạng QLNN về đa dạng hoá HĐTĐ của các NHTMCP trên địa bàn TP.HCM giai đoạn 2006-2012.....	97
2.3.1	<i>Các cơ quan QLNN về đa dạng hoá HĐTĐ của các NHTMCP</i>	97
2.3.2	<i>Định hướng chiến lược phát triển của Nhà nước về đa dạng hoá HĐTĐ của các NHTMCP</i>	101
2.3.3	<i>Ban hành pháp luật về đa dạng hóa HĐTĐ của các NHTMCP</i>	103
2.3.4	<i>Điều tiết quá trình đa dạng hóa HĐTĐ của các NHTMCP</i>	111
2.3.5	<i>Kiểm tra, thanh tra, giám sát quá trình đa dạng hóa HĐTĐ của các NHTMCP trên địa bàn TP.HCM</i>	116

2.3.6	<i>Thành tựu đạt được và hạn chế cần khắc phục qua QLNN về đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP trên địa bàn TP.HCM</i>	119
2.3.7	<i>Các nhân tố tác động đến kết quả QLNN về đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP trên địa bàn TP.HCM</i>	130
2.3.8	<i>Đánh giá kết quả QLNN về đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP trên địa bàn TP.HCM</i>	135
	TÓM TẮT CHƯƠNG 2.....	138
	CHƯƠNG 3	140
	GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN QLNN VỀ ĐA DẠNG HÓA HĐTD CỦA CÁC NHTMCP TRÊN ĐỊA BÀN TP.HCM ĐẾN NĂM 2020.....	140
3.1	Mục tiêu, quan điểm và định hướng hoàn thiện QLNN về đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP trên địa bàn TP.HCM đến năm 2020.....	140
3.1.1	<i>Những định hướng của Đảng và Nhà nước về phát triển kinh tế-xã hội, phát triển ngành ngân hàng và bối cảnh kinh tế trong giai đoạn hiện nay</i>	140
3.1.2	<i>Mục tiêu hoàn thiện QLNN về đa dạng hóa HĐTD trên địa bàn TP.HCM đến năm 2020</i>	143
3.1.3	<i>Quan điểm hoàn thiện QLNN về đa dạng hóa HĐTD trên địa bàn TP.HCM đến năm 2020</i>	143
3.1.4	<i>Định hướng hoàn thiện QLNN về đa dạng hóa HĐTD trên địa bàn TP.HCM đến năm 2020</i>	144
3.2	Giải pháp hoàn thiện QLNN về đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP đến năm 2020	146
3.2.1	<i>Nhóm giải pháp hoàn thiện khung pháp lý về đa dạng hóa HĐTD</i>	146
3.2.2	<i>Nhóm giải pháp về định hướng phát triển đa dạng hóa HĐTD</i>	151
3.2.3	<i>Nhóm giải pháp về điều tiết quá trình đa dạng hóa HĐTD</i>	156
3.2.4	<i>Nhóm giải pháp về kiểm tra, thanh tra, giám sát quá trình đa dạng hóa HĐTD của các NHTMCP</i>	161
3.3	Một số kiến nghị nhằm thực hiện các giải pháp	164
3.3.1	<i>Kiến nghị đối với Chính phủ</i>	164

3.3.2	<i>Kiến nghị đối với NHNN</i>	166
3.3.3	<i>Kiến nghị đối với các cơ quan QLNN trên địa bàn TP.HCM</i>	168
3.3.4	<i>Kiến nghị đối với các NHTMCP</i>	168
3.3.5	<i>Kiến nghị đối với KH</i>	170
	TÓM TẮT CHƯƠNG 3.....	171
	KẾT LUẬN.....	172
	DANH MỤC CÔNG TRÌNH CỦA TÁC GIẢ.....	Error! Bookmark not defined.
	DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	176
	CÁC PHỤ LỤC.....	191

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT TIẾNG VIỆT

Từ viết tắt	Cụm từ tiếng Việt
BLTD	Bảo lãnh tín dụng
CCCN	Công cụ chuyển nhượng
CVTD	Cho vay tiêu dùng
DNNVV	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
GTCG	Giấy tờ có giá
NHNN	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTMCP	Ngân hàng thương mại cổ phần
QLNN	Quản lý nhà nước
TCTD	Tổ chức tín dụng
TP.HCM	Thành phố Hồ Chí Minh
UBND	Ủy ban nhân dân
VND	Đồng Việt Nam

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT TIẾNG ANH

Từ viết tắt	Cụm từ tiếng Anh	Cụm từ tiếng Việt
ABB	An Binh Commercial Joint Stock Bank	Ngân hàng thương mại cổ phần An Bình
ACB	Asia Commercial Bank	Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu
ASEAN	Association of Southeast Asia Nations	Hiệp hội các Quốc gia Đông Nam Á
EAB	DongA Joint Stock Commercial Bank	Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á
EIB	Vietnam Export Import Commercial Joint-Stock Bank	Ngân hàng thương mại cổ phần xuất nhập khẩu Việt Nam
FCB	First Joint Stock Commercial Bank	Ngân hàng thương mại cổ phần Đệ Nhất
GDB	Gia Dinh Joint Stock Commercial Bank (Viet Capital Commercial Joint Stock Bank)	Ngân hàng thương mại cổ phần Gia Định (Ngân hàng thương mại cổ phần Bản Việt)
GDP	Gross domestic product	Tổng sản phẩm trong nước
HDB	Ho Chi Minh City Housing Development Bank	Ngân hàng thương mại cổ phần Phát triển nhà TP.HCM
NAB	Nam A Commercial Joint Stock Bank	Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á
NVB	Nam Viet Commercial Joint Stock Bank	Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Việt
OCB	Orient Commercial Joint Stock Bank	Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông