

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

**DƯƠNG MẠNH THẮNG**

**HOÀN THIÊN CÔNG TÁC THANH TRA, GIÁM SÁT  
CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH TỈNH HƯNG YÊN  
ĐỐI VỚI HỆ THỐNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI  
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH**

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

**THÁI NGUYÊN - 2016**

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

**DƯƠNG MẠNH THẮNG**

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THANH TRA, GIÁM SÁT  
CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH TỈNH HƯNG YÊN  
ĐỐI VỚI HỆ THỐNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI  
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH**

**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. Nguyễn Ngọc Sơn**

**THÁI NGUYÊN - 2016**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu riêng. Các số liệu nêu trong luận văn là trung thực. Những kết luận khoa học của luận văn chưa được công bố trong bất kỳ công trình nào khác.

**Tác giả luận văn**

***Dương Mạnh Thắng***

## LỜI CẢM ƠN

Em xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đối với PGS.TS Nguyễn Ngọc Sơn - người hướng dẫn khoa học - đã tận tình chỉ bảo và tạo điều kiện thuận lợi cho em trong suốt quá trình nghiên cứu và thực hiện luận văn.

Xin chân thành cảm ơn quý thầy giáo, cô giáo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã trang bị kiến thức và góp nhiều ý kiến quý báu cho em trong quá trình thực hiện luận văn. Em cũng xin được cảm ơn Phòng Quản lý sau đại học và các Khoa - Phòng của trường đã tạo điều kiện thuận lợi cho em trong thời gian học tập và nghiên cứu tại trường.

Xin chân thành cảm ơn các đồng chí lãnh đạo, các đồng nghiệp tại Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Hưng Yên đã nhiệt tình giúp đỡ, cung cấp thông tin tư liệu, đóng góp ý kiến cho việc nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Xin chân thành cảm ơn bạn bè và gia đình đã giúp đỡ, động viên, khích lệ và tạo điều kiện trong quá trình nghiên cứu và hoàn thiện luận văn.

**Tác giả luận văn**

***Dương Mạnh Thắng***

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT .....	vii
DANH MỤC CÁC BIỂU, BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ .....	viii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Tình hình nghiên cứu .....	2
3. Mục tiêu nghiên cứu.....	3
4. Đối tượng, phạm vi nghiên cứu .....	4
5. Những đóng góp của luận văn .....	4
6. Bố cục luận văn.....	5
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN THANH TRA GIÁM SÁT HỆ THỐNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH TỈNH, THÀNH PHỐ</b> .....	6
1.1. Cơ sở lý luận về thanh tra, giám sát của Ngân hàng nhà nước đối với các Ngân hàng thương mại .....	6
1.1.1. Sự ra đời của Ngân hàng Nhà nước .....	6
1.1.2. Vị trí, chức năng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.....	7
1.1.3. Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố.....	7
1.1.4. Những vấn đề cơ bản về thanh tra, giám sát của Ngân hàng nhà nước chi nhánh tỉnh đối với hệ thống NHTM .....	8
1.1.5. Phương thức thanh tra, giám sát của Ngân hàng nhà nước chi nhánh tỉnh đối với hệ thống NHTM .....	11
1.2. Kinh nghiệm về thanh tra, giám sát của một số ngân hàng Nhà nước chi nhánh đối với hệ thống Ngân hàng thương mại ở một số địa phương.....	20
1.2.1. Kinh nghiệm của NHNN chi nhánh tỉnh Hải Dương.....	20

1.2.2. Kinh nghiệm của NHNN chi nhánh tỉnh Thái Bình .....	23
1.2.3. Bài học kinh nghiệm trong hoạt động thanh tra, giám sát của NHNN chi nhánh tỉnh Hưng Yên đối với hệ thống NHTM .....	24
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	26
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu .....	26
2.2. Phương pháp nghiên cứu .....	26
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin, tài liệu .....	26
2.2.2. Phương pháp phân tích, xử lý số liệu .....	26
2.3. Các chỉ tiêu đánh giá hoạt động thanh tra, giám sát hệ thống Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Hưng Yên .....	27
2.3.1. Chỉ tiêu đánh giá trực tiếp kết quả hoạt động thanh tra, giám sát của NHNN đối với hoạt động của NHTM .....	27
2.3.2. Chỉ tiêu đánh giá gián tiếp kết quả hoạt động thanh tra, giám sát của NHNN đối với hoạt động của hệ thống NHTM .....	29
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG CÔNG TÁC THANH TRA, GIÁM SÁT HỆ THỐNG NHTM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH HƯNG YÊN, GIAI ĐOẠN 2012-2015</b> .....	31
3.1. Tổng quan về Ngân hàng nhà nước tỉnh Hưng Yên và hệ thống NHTM trên địa bàn tỉnh Hưng Yên .....	31
3.1.1. Đặc điểm và điều kiện tự nhiên của tỉnh Hưng Yên .....	31
3.1.2. Điều kiện kinh tế, xã hội của tỉnh Hưng Yên .....	31
3.1.3. Giới thiệu về NHNN chi nhánh tỉnh Hưng Yên .....	34
3.1.4. Mạng lưới và hoạt động của hệ thống Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Hưng Yên .....	35
3.2. Thực trạng công tác thanh tra, giám sát hệ thống NHTM trên địa bàn tỉnh Hưng Yên, giai đoạn 2012-2015 .....	48
3.2.1. Cơ cấu, tổ chức bộ máy và phương thức làm việc của Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Hưng Yên .....	48

3.2.2. Hoạt động giám sát từ xa của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Hưng Yên đối với hệ thống NHTM trên địa bàn.....	52
3.2.3. Hoạt động thanh tra tại chỗ của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Hưng Yên đối với hệ thống NHTM .....	59
3.2.4. Các nhân tố tác động đến thanh tra, giám sát NHTM của Ngân hàng nhà nước chi nhánh tỉnh Hưng Yên .....	68
3.3. Đánh giá chung về công tác thanh tra, giám sát của NHNN Chi nhánh tỉnh Hưng Yên đối với hệ thống Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh.....	72
3.3.1. Kết quả đạt được .....	72
3.3.2. Tồn tại .....	73
3.3.3. Nguyên nhân tồn tại .....	74
<b>Chương 4. GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THANH TRA, GIÁM SÁT ĐỐI VỚI HỆ THỐNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH HƯNG YÊN GIAI ĐOẠN 2016-2020 .....</b>	<b>80</b>
4.1. Quan điểm, định hướng hoàn thiện công tác thanh tra, giám sát của NHNN chi nhánh Hưng Yên đối với hệ thống NHTM trên địa bàn tỉnh.....	80
4.1.1. Các căn cứ để đề xuất quan điểm, định hướng .....	80
4.1.2. Quan điểm, định hướng hoàn thiện công tác thanh tra, giám sát của NHNN chi nhánh đối với hệ thống NHTM trên địa bàn tỉnh Hưng Yên.....	83
4.2. Một số giải pháp hoàn thiện công tác TTGS đối với hệ thống NHTM trên địa bàn tỉnh Hưng Yên giai đoạn 2016-2020 .....	84
4.2.1. Đổi mới tổ chức điều hành hoạt động thanh tra, giám sát của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Hưng Yên .....	85
4.2.2. Đổi mới chương trình giám sát từ xa áp dụng đối với Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố .....	89

4.2.3. Đào tạo, bồi dưỡng nguồn cán bộ làm công tác TTGS .....	89
4.2.4. Hoàn thiện chế độ tiền lương cho cán bộ làm công tác thanh tra, giám sát ngân hàng.....	91
4.2.5. Đổi mới nghiệp vụ thanh tra tại chỗ.....	92
4.2.6. Tăng cường sự phối hợp với các đơn vị, cơ quan chức năng có liên quan trong công tác thanh tra ngân hàng .....	97
<b>KẾT LUẬN</b> .....	99
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	101

**DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT**

CN	Chi nhánh
GSTX	Giám sát từ xa
KCN	Khu công nghiệp
NH	Ngân hàng
NHCSXH	Ngân hàng chính sách xã hội
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHNo&PTNT	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTMCPCT	Ngân hàng thương mại cổ phần công thương
NHTMCPĐT&PT	Ngân hàng thương mại cổ phần đầu tư và phát triển
NHTMCPNT	Ngân hàng thương mại cổ phần ngoại thương
NHTW	Ngân hàng Trung ương
PGD	Phòng giao dịch
QTDND	Quỹ tín dụng nhân dân
TCTD	Tổ chức tín dụng
TMCP	Thương mại cổ phần
TSBĐ	Tài sản bảo đảm
TSTC	Tài sản thế chấp
TTGSNH	Thanh tra giám sát ngân hàng
TTTC	Thanh tra tại chỗ

## DANH MỤC CÁC BIỂU, BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ

### **Biểu:**

Biểu số 3.1:	Tình hình nguồn vốn hoạt động.....	39
Biểu số 3.2:	Tình hình cho vay .....	42
Biểu số 3.3:	Chất lượng tín dụng .....	45
Biểu số 3.4:	Kết quả kinh doanh và một số chỉ tiêu khác.....	47
Biểu số 3.5:	Tình hình nhân sự phòng thanh tra chi nhánh Hưng Yên .....	51
Biểu số 3.6:	Tổng hợp hoạt động thanh tra của NHNN chi nhánh tỉnh Hưng Yên.....	60

### **Biểu đồ:**

Biểu đồ 3.1:	Diễn biến hoạt động chính của hệ thống NHTM qua một số năm.....	37
--------------	---	----

### **Sơ đồ:**

Sơ đồ 1.1:	Quy trình tiến hành cuộc thanh tra .....	19
Sơ đồ 3.1:	Cơ cấu tổ chức NHNN chi nhánh tỉnh Hưng Yên.....	35
Sơ đồ 3.2:	Mô hình tổ chức của Cơ quan TTGS NHNN Việt Nam .....	49