

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

**PHẠM THỊ BÍCH HẰNG**

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI CÁC NHTM**  
**TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH VĨNH PHÚC**

**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**

**PHẠM THỊ BÍCH HẰNG**

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI CÁC NHTM  
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH VĨNH PHÚC**

**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 này là công trình nghiên cứu của riêng cá nhân tôi. Các số liệu và kết luận nghiên cứu trình bày trong Luận văn này là trung thực và chính xác. Những kết quả của Luận văn chưa từng được công bố trong bất cứ công trình nào.

Tôi xin chịu trách nhiệm về sự trung thực của Luận văn nghiên cứu này.

**Tác giả luận văn**

**Phạm Thị Bích Hằng**

## LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành Luận văn này, tôi xin bày tỏ sự biết ơn sâu sắc tới PGS.TS. Đỗ Anh Tài - người đã tận tình hướng dẫn, giúp đỡ tôi trong suốt quá trình thực hiện.

Tôi xin chân thành cảm ơn các thầy cô ở Phòng Đào tạo - Bộ phận Sau đại học - Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên đã tạo điều kiện để tôi hoàn thành khoá học và trình bày Luận văn này.

Tôi cũng xin gửi lời cảm ơn đến sự hợp tác, giúp đỡ của ban lãnh đạo và đồng nghiệp tại các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc để tôi hoàn thành tốt Luận văn. Tôi xin cảm ơn các bạn đồng nghiệp đã chia sẻ nhiều tư liệu và kinh nghiệm quý báu liên quan đến vấn đề nghiên cứu của Luận văn.

Cuối cùng, tôi xin gửi lời kính chúc sức khỏe, hạnh phúc, thành đạt tới các thầy cô cùng toàn thể quý vị và các bạn.

*Xin trân trọng cảm ơn !*

**Tác giả luận văn**

**Phạm Thị Bích Hằng**

## MỤC LỤC

<b>LỜI CAM ĐOAN</b> .....	i
<b>LỜI CẢM ƠN</b> .....	ii
<b>MỤC LỤC</b> .....	iii
<b>DANH MỤC BẢNG</b> .....	viii
<b>DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ</b> .....	ix
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	3
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn .....	4
5. Kết cấu của đề tài .....	4
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ TÍN DỤNG VÀ QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI CÁC NHTM</b> .....	5
1.1. Cơ sở lý luận về tín dụng và quản lý hoạt động tín dụng tại các NHTM .....	5
1.1.1. Tổng quan về Ngân hàng trung ương .....	5
1.1.2. Hoạt động tín dụng của NHTM .....	9
1.1.3. Quản lý của ngân hàng trung ương đối với hoạt động tín dụng của NHTM .....	13
1.1.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý hoạt động tín dụng của NHTM .....	24
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản lý hoạt động tín dụng của NHTM.....	26
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý hoạt động tín dụng của các NHTM ở một số tỉnh, thành .....	26
1.2.2. Bài học kinh nghiệm về quản lý hoạt động tín dụng của NHNN chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc đối với các NHTM .....	29

<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP LUẬN NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>31</b>
2.1. Câu hỏi đặt ra cần nghiên cứu.....	31
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	31
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	31
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	34
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin .....	34
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu/tiêu chí nghiên cứu.....	35
2.3.1. Các tiêu chí đối với Ngân hàng Nhà nước.....	35
2.3.2. Các chỉ tiêu đối với NHTM .....	37
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG</b>	
<b>CỦA CÁC NHTM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH VĨNH PHÚC ...</b>	<b>41</b>
3.1. Tổng quan về hệ thống ngân hàng trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc .....	41
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển .....	41
3.1.2. Hệ thống ngân hàng trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc.....	41
3.1.3. Giới thiệu về NHNN chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc .....	42
3.1.4. Hệ thống các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc .....	44
3.2. Thực trạng hoạt động tín dụng của NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc, giai đoạn 2013 - 2016.....	47
3.2.1. Tình hình và thực trạng chất lượng tín dụng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc, giai đoạn 2013 - 2016 .....	48
3.3. Thực trạng quản lý hoạt động tín dụng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc, giai đoạn 2013 - 2016 .....	70
3.3.1. Thực trạng quản lý hoạt động tín dụng tại các NHTM.....	70
3.3.2. Thực trạng quản lý của NHNN chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc đối với hoạt động tín dụng của các NHTM trên địa bàn.....	72
3.4. Phân tích các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý hoạt động tín dụng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc .....	84
3.4.1. Thể chế chính trị .....	84

3.4.2. Môi trường pháp lý .....	84
3.4.3. Môi trường kinh tế vĩ mô .....	85
3.4.4. Hiện trạng hoạt động của NHTM .....	86
3.4.5. Xu thế hội nhập khu vực và quốc tế trong lĩnh vực tài chính - ngân hàng .....	86
3.5. Đánh giá chung về công tác quản lý hoạt động tín dụng của NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc, giai đoạn 2013-2016 .....	86
3.5.1. Những kết quả đạt được .....	86
3.5.2. Một số vấn đề đặt ra trong quản lý của NHNN đối với hoạt động tín dụng của các NHTM.....	88
<b>Chương 4. GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI CÁC NHTM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH VĨNH PHÚC .....</b>	<b>92</b>
4.1. Mục tiêu, định hướng quản lý hoạt động tín dụng tại các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc .....	92
4.1.1. Mục tiêu .....	92
4.1.2. Định hướng .....	93
4.2. Giải pháp hoàn thiện quản lý chất lượng tín dụng trong hoạt động của các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc.....	96
4.2.1. Tập trung xử lý nợ xấu.....	96
4.2.2. Xây dựng và hoàn thiện khung pháp lý cho hoạt động của các NHTM và quản lý của Ngân hàng Nhà nước .....	97
4.2.3. Hoàn thiện cấu trúc tổ chức quản lý, giám sát của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh .....	98
4.2.4. Hoàn thiện khuôn khổ pháp lý liên quan đến Thanh tra, giám sát NHTM .....	100
4.2.5. Nâng cao năng lực, trình độ của đội ngũ cán bộ Thanh tra, giám sát ngân hàng.....	101

4.2.6. Hoàn thiện cơ chế giám sát .....	102
4.2.7. Tăng cường sự kết hợp giữa Giám sát từ xa với Thanh tra tại chỗ đối với hoạt động tín dụng của các NHTM.....	104
4.2.8. Hoàn thiện cơ chế điều hành hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng .....	105
4.2.9. Xây dựng và hoàn thiện hạ tầng cơ sở hỗ trợ cho hoạt động Thanh tra, giám sát ngân hàng hiệu quả .....	106
4.2.10. Xây dựng cơ chế trao đổi thông tin và phối hợp hành động hữu hiệu giữa Thanh tra, giám sát ngân hàng với các cơ quan có liên quan	107
4.2.11. Thúc đẩy sự hợp tác, cạnh tranh lành mạnh giữa các NHTM ..	108
4.4. Kiến nghị, đề xuất .....	109
<b>KẾT LUẬN</b> .....	112
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	114
<b>PHỤ LỤC</b> .....	116



**DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT**

CBNV	:	cán bộ nhân viên
CSTT	:	Chính sách tiền tệ
DN	:	Doanh nghiệp
NHNN	:	Ngân hàng Nhà nước
NHNo&PTNT	:	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
NHTMCP	:	Ngân hàng thương mại cổ phần
NHTW	:	Ngân hàng trung ương
TCTD	:	Tổ chức tín dụng
VAMC	:	Công ty mua bán nợ

## DANH MỤC BẢNG

Bảng 2.1:	Bảng khảo sát.....	33
Bảng 3.1.	Dư nợ tín dụng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc giai đoạn 2013 - 2016.....	48
Bảng 3.2.	Dư nợ tín dụng phân theo khối các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc giai đoạn 2013 - 2016.....	50
Bảng 3.3.	Tổng nợ xấu phân theo khối của các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc giai đoạn 2013 - 2016.....	52
Bảng 3.4.	Tổng dư nợ và nợ xấu theo thời hạn cho vay của các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc giai đoạn 2013 - 2016 .....	54
Bảng 3.5.	Tổng dư nợ và nợ xấu theo thời hạn cho vay của các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc giai đoạn 2013 - 2016 .....	56
Bảng 3.6.	Tình hình nợ xấu trước và sau khi bán nợ cho công ty VAMC của các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc, giai đoạn 2013 - 2016 .....	61
Bảng 3.7.	Hiệu quả hoạt động kinh doanh của các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc đầu và cuối giai đoạn 2013 - 2016.....	63
Bảng 3.8.	Tỷ lệ cấp tín dụng so với nguồn vốn huy động (thị trường 1) của các NHTM trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc giai đoạn 2013 - 2016 .....	64
Bảng 3.9.	Kết quả khảo sát việc ban hành các chính sách của NHNN Việt Nam đối với hoạt động tín dụng của các NHTM, giai đoạn 2013 - 2016 .....	72
Bảng 3.10.	Kết quả khảo sát việc triển khai và chỉ đạo thực hiện các văn bản quy phạm pháp luật của NHNN chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc đối với hoạt động tín dụng của các NHTM, giai đoạn 2013 - 2016.....	73
Bảng 3.11.	Kết quả khảo sát việc Việc chỉ đạo, định hướng của NHNN chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc đối với hoạt động tín dụng của các NHTM, giai đoạn 2013 - 2016.....	74
Bảng 3.12.	Kết quả khảo sát việc Cơ cấu tổ chức bộ máy của NHNN chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc hiện nay.....	74
Bảng 3.13.	Kết quả khảo sát hoạt động thanh, giám sát của NHNN đối với hoạt động tín dụng của các NHTM trên địa bàn, giai đoạn 2013 - 2016 ....	75
Bảng 3.14.	Kết quả khảo sát hoạt động đối chiếu thực tế khách hàng trong quá trình thanh tra tại NHTM trên địa bàn, giai đoạn 2013 - 2016 .....	76
Bảng 3.15.	Kết quả khảo sát sự hợp tác và cạnh tranh lành mạnh giữa các TCTD trên địa bàn, giai đoạn 2013 - 2016 .....	77