

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

MÔNG THỊ THÙY

**TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ CỦA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG
CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI 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**

MÔNG THỊ THÙY

**TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ CỦA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG
CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI 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: TS. NGUYỄN THỊ THU THƯƠNG

THÁI NGUYÊN - 2017

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là nội dung nghiên cứu do tôi thực hiện. Các số liệu, kết luận nghiên cứu trình bày trong luận văn này chưa hề được công bố ở các nghiên cứu khác.

Tôi xin chịu trách nhiệm về các kết quả và nghiên cứu trong luận văn!

Học viên

Mông Thị Thuỳ

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này, tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến các thầy, cô giáo trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh. Đặc biệt là TS Nguyễn Thị Thu Thương - người đã hướng dẫn, chỉ bảo tôi trong suốt quá trình nghiên cứu và thực hiện luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn Phòng Đào tạo - Trường ĐH Kinh tế và QTKD đã tạo mọi điều kiện để tôi hoàn thành khoá học và trình bày luận văn này.

Tôi xin gửi lời cảm ơn đến các đồng nghiệp đã chia sẻ nhiều tư liệu và kinh nghiệm quý báu liên quan đến vấn đề nghiên cứu của luận văn.

Xin trân trọng cảm ơn!

Học viên

Mông Thị Thuỳ

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn	3
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ CỦA NHNN CẤP TỈNH ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC NHTM.....	4
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý của NHNN cấp tỉnh đối với hoạt động của các NHTM	4
1.1.1. Khái quát về quản lý của NHNN cấp tỉnh đối với hoạt động của các NHTM	4
1.1.2. Vai trò quản lý của NHNN đối với hoạt động của các NHTM	23
1.1.3. Mục tiêu quản lý của NHNN đối với hoạt động của các NHTM	26
1.2. Cơ sở thực tiễn về tăng cường quản lý của NHNN đối với hoạt động của các NHTM.....	28
1.2.1. Kinh nghiệm tăng cường quản lý của NHNN đối với các NHTM tại một số địa phương	28
1.2.2. Bài học kinh nghiệm về tăng cường quản lý của NHNN đối với hoạt động của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	31
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	32
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	32
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	32
2.2.1. Khung nghiên cứu của luận văn.....	32
2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin	33
2.2.3. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	34
2.2.4. Phương pháp phân tích thông tin	34

2.3. Hệ thống các chỉ tiêu phân tích.....	35
2.3.1. Chỉ tiêu đối với NHNN	35
2.3.2. Chỉ tiêu đối với NHTM.....	35
2.3.3. Chỉ tiêu phản ánh hiệu quả quản lý của NHNN đối với hoạt động của các NHTM.....	37
Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ CỦA NHNN ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC NHTM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH THÁI NGUYÊN.....	38
3.1. Khái quát về NHTM và hoạt động của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	38
3.2. Thực trạng công tác quản lý của NHNN đối với các hoạt động của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	48
3.2.1. Định hướng chiến lược phát triển đối với hoạt động NHTM trên địa bàn	48
3.2.2. Công tác xây dựng, phổ biến triển khai các văn bản pháp luật, chính sách, chế độ của nhà nước.....	51
3.2.3. Tổ chức bộ máy quản lý đối với hoạt động của các NHTM.....	53
3.2.4. Công tác thanh tra, giám sát đối với hoạt động NHTM.....	59
3.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý của NHNN đối với hoạt động của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	75
3.3.1. Thể chế chính trị.....	75
3.3.2. Môi trường pháp lý	75
3.3.3. Môi trường kinh tế vĩ mô	77
3.3.4. Hiện trạng hoạt động của các NHTM	78
3.3.5. Các nhân tố khác	79
3.4. Đánh giá công tác quản lý của NHNN đối với các hoạt động của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	80
3.4.1. Kết quả đạt được	80
3.4.2. Hạn chế.....	84
3.4.3. Nguyên nhân của những hạn chế	88
Chương 4. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ CỦA NHNN ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC NHTM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH THÁI NGUYÊN.....	92
4.1. Mục tiêu, định hướng tăng cường quản lý của NHNN đối với các hoạt động của NHTM nói chung.....	92
4.2. Quan điểm tăng cường quản lý của NHNN đối với hoạt động của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	94

4.3. Các giải pháp nhằm tăng cường quản lý của NHNN đối với hoạt động của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	96
4.3.1. Giải pháp đóng góp, 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	96
4.3.2. Giải pháp nhằm phát triển các tổ chức cung cấp thông tin chuyên nghiệp	97
4.3.3. Giải pháp hoạch định chiến lược phát triển Ngành ngân hàng giai đoạn từ nay đến năm 2020	97
4.3.4. Giải pháp đổi mới hình thức quản lý, quy trình, nội dung trong việc thực hiện chức năng quản lý của NHNN chi nhánh.....	98
4.3.5. Giải pháp nâng cao chất lượng cán bộ, công chức tại NHNN.....	99
4.3.6. Giải pháp giám sát chặt chẽ việc thực hiện các kiến nghị của NHNN đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh	100
4.3.7. Giải pháp khác.....	100
4.4. Một số kiến nghị.....	101
4.4.1. Đối với NHNN Việt Nam	101
4.4.2. Kiến nghị với UBND, HĐND, các sở, ban ngành tại địa phương.....	103
4.4.3. Kiến nghị với Hội sở chính của các NHTM có chi nhánh trên địa bàn	103
KẾT LUẬN	104
TÀI LIỆU THAM KHẢO	105
PHỤ LỤC	107

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

CNXH	: Chủ nghĩa xã hội
CSTT	Chính sách tiền tệ
ĐBQH	: Đại biểu quốc hội
DNVVN	: Doanh nghiệp vừa và nhỏ
HĐND	: Hội đồng nhân dân
HĐNH	: Hoạt động ngân hàng
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
NHNo&PTNT	: Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
NHTM	: Ngân hàng thương mại
NHTW	: Ngân hàng trung ương
QLNN	: Quản lý nhà nước
SXKD	: Sản xuất kinh doanh
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TNHH	: Trách nhiệm hữu hạn
UBND	: Ủy ban nhân dân
VAMC	: Công ty thu mua nợ quốc gia
VBQPPL	: Văn bản quy phạm pháp luật
WTO	: Tổ chức thương mại thế giới
XHCN	: Xã hội chủ nghĩa

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1:	Số lượng các NHTM trên địa bàn đến 31/12/ 2015	39
Bảng 3.2:	Số liệu về tổng tài sản của các NHTM trên địa bàn	41
Bảng 3.3:	Các hoạt động kinh doanh cơ bản của các NHTM trên địa bàn giai đoạn 2011-2015	43
Bảng 3.4:	Cơ cấu kỳ hạn cho vay của các NHTM trên địa bàn giai đoạn 2011-2015	44
Bảng 3.5:	Thị phần huy động vốn và tín dụng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	45
Bảng 3.6:	Kết quả hoạt động kinh doanh của các NHTM trên địa bàn giai đoạn 2011-2015	46
Bảng 3.7:	Thống kê nợ xấu của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2011-2015	47
Bảng 3.8:	Định hướng hoạt động tín dụng của NHNN giai đoạn 2011-2015	49
Bảng 3.9:	Định hướng hoạt động tín dụng của nhnn tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2011-2015	50
Bảng 3.10:	Kết quả điều tra đánh giá về sự phù hợp của các định hướng phát triển hoạt động ngân hàng của NHNN tỉnh Thái Nguyên	51
Bảng 3.11:	Kết quả điều tra đánh giá về sự kịp thời trong công tác phổ biến triển khai các văn bản chỉ đạo của NHNN tỉnh Thái Nguyên	53
Bảng 3.12:	Kết quả điều tra đánh giá về sự phù hợp của các bộ phận trong NHNN tỉnh Thái Nguyên	55
Bảng 3.13:	NHNN tỉnh Thái Nguyên tham gia điều tiết hoạt động tín dụng của các NHTM	56
Bảng 3.14:	Tổng hợp nội dung các cuộc thanh tra, kiểm tra giai đoạn 2011-2015	64
Bảng 3.15:	Thống kê các sai phạm trong quá trình thanh tra, kiểm tra hoạt động tín dụng	68

Bảng 3.16:	Kết quả điều tra đánh giá mức độ đáp ứng yêu cầu quản lý trong hoạt động của các NHTM của thanh tra giám sát NHNN tỉnh Thái Nguyên	74
Bảng 3.17:	Bảng đánh giá mức độ ảnh hưởng của môi trường pháp lý đến sự quản lý của NHNN đối với hoạt động của các NHTM trên địa bàn	76
Bảng 3.18:	Bảng đánh giá mức độ ảnh hưởng của các yếu tố đến sự quản lý của NHNN đối với hoạt động của các NHTM trên địa bàn	79
Bảng 3.19:	Thống kê nợ xấu của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2011-2015	84
Bảng 3.20:	Đánh giá mức độ ảnh hưởng của các nguyên nhân đến những hạn chế trong quản lý của NHNN	91