

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO    NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**  
**HỌC VIỆN NGÂN HÀNG**

**NGUYỄN THỊ HÒA**

**THANH TRA, GIÁM SÁT TRÊN CƠ SỞ RỦI RO**  
**CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM ĐỐI VỚI**  
**CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG – THỰC TRẠNG VÀ GIẢI PHÁP**

**LUẬN ÁN TIẾN SĨ KINH TẾ**

**HÀ NỘI - 2019**

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO    NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**  
**HỌC VIỆN NGÂN HÀNG**

**NGUYỄN THỊ HÒA**

**THANH TRA, GIÁM SÁT TRÊN CƠ SỞ RỦI RO**  
**CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM ĐỐI VỚI**  
**CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG – THỰC TRẠNG VÀ GIẢI PHÁP**

**Chuyên ngành: Tài chính - Ngân hàng**

**Mã ngành: 9 34 02 01**

**LUẬN ÁN TIẾN SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học:**

**Hướng dẫn 1: PGS.TS. NGUYỄN KIM ANH**

**Hướng dẫn 2: PGS.TS. ĐỖ THỊ KIM HẢO**

**HÀ NỘI – 2019**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, tài liệu nêu trong luận án có nguồn gốc rõ ràng và được trích dẫn đúng quy định. Các kết quả nghiên cứu trong luận án do tôi tự tìm hiểu, phân tích một cách trung thực, khách quan và phù hợp với thực tiễn. Các kết quả này chưa từng được công bố trong bất kỳ nghiên cứu của tác giả nào khác.

*Hà Nội, ngày      tháng      năm 2019*

*Tác giả*

**Nguyễn Thị Hòa**

## LỜI CẢM ƠN

Đầu tiên, tôi xin cảm ơn các nhà khoa học, các chuyên gia của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Học viện Ngân hàng và đặc biệt là Ban Giám đốc Học viện cùng các đồng nghiệp đã luôn quan tâm và tạo mọi điều kiện trong quá trình học tập, nghiên cứu giúp tác giả hoàn thành luận án.

Tôi cũng xin gửi lời cảm ơn đến Khoa Sau đại học cùng các thầy cô tham gia giảng dạy chương trình nghiên cứu sinh. Những kiến thức, phương pháp nghiên cứu được tiếp thu từ các thầy cô là hành trang quan trọng giúp tác giả thực hiện nghiên cứu.

Tôi xin gửi lời tri ân sâu sắc đến hai nhà hướng dẫn khoa học cho tác giả là PGS.TS.Nguyễn Kim Anh và PGS.TS.Đỗ Thị Kim Hào đã nhiệt tình hướng dẫn, động viên, chia sẻ và giúp đỡ tác giả trong quá trình tìm tài liệu, thông tin và thực hiện điều tra khảo sát. Các định hướng đúng đắn cùng sự chỉ bảo tận tâm của thầy và cô đã giúp tác giả hoàn thành luận án.

Trân trọng cảm ơn!

**Hà Nội, 2019**  
**Tác giả luận án**

## MỤC LỤC

<b>LỜI CAM ĐOAN .....</b>	<b>i</b>
<b>LỜI CẢM ƠN .....</b>	<b>ii</b>
<b>DANH MỤC BẢNG, BIỂU ĐỒ .....</b>	<b>vii</b>
<b>DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT.....</b>	<b>ix</b>
<b>MỞ ĐẦU .....</b>	<b>1</b>
1. Lý do lựa chọn đề tài.....	1
2. Tổng quan nghiên cứu.....	2
3. Mục tiêu nghiên cứu.....	11
4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	11
5. Phương pháp nghiên cứu.....	11
6. Những đóng góp mới của Luận án.....	14
7. Kết cấu của luận án .....	14
<b>CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ THANH TRA, GIÁM SÁT TRÊN CƠ SỞ RỦI RO CỦA NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG .....</b>	<b>15</b>
1.1. KHÁI QUÁT VỀ HOẠT ĐỘNG THANH TRA, GIÁM SÁT CỦA NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG .....	15
1.1.1. Khái niệm thanh tra, giám sát các tổ chức tín dụng.....	15
1.1.2. Khái niệm thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro của Ngân hàng Trung ương đối với các tổ chức tín dụng .....	17
1.1.3. Sự cần thiết thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro đối với các tổ chức tín dụng .....	19
1.2. HOẠT ĐỘNG THANH TRA, GIÁM SÁT TRÊN CƠ SỞ RỦI RO CỦA NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG ĐỐI VỚI TỔ CHỨC TÍN DỤNG.....	21
1.2.1. Các điều kiện căn bản để triển khai thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro của Ngân hàng Trung ương đối với các tổ chức tín dụng .....	21
1.2.2. Nội dung thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro.....	24
1.2.3. Phương pháp thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro .....	30
1.2.4. Quy trình thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro .....	33

1.2.5. Công cụ thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro .....	34
<b>1.3. KINH NGHIỆM VỀ THANH TRA, GIÁM SÁT TRÊN CƠ SỞ RỦI RO ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG CỦA MỘT SỐ QUỐC GIA .....</b>	<b>42</b>
1.3.1. Kinh nghiệm thanh tra, giám sát các tổ chức tín dụng tại Hàn Quốc .....	42
1.3.2. Kinh nghiệm thanh tra, giám sát các tổ chức tín dụng tại Malaysia .....	49
1.3.3. Kinh nghiệm thanh tra, giám sát các tổ chức tín dụng tại Mỹ .....	55
1.3.4. Bài học kinh nghiệm cho Việt Nam về thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro đối với các tổ chức tín dụng .....	62
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 1 .....</b>	<b>67</b>
<b>CHƯƠNG 2: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC THANH TRA, GIÁM SÁT TRÊN CƠ SỞ RỦI RO CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG .....</b>	<b>68</b>
2.1. KHÁI QUÁT VỀ HỆ THỐNG CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG VIỆT NAM VÀ HOẠT ĐỘNG THANH TRA, GIÁM SÁT CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG .....	68
2.1.1. Khái quát về tổ chức và hoạt động của hệ thống các tổ chức tín dụng tại Việt Nam .....	68
2.1.2. Khái quát về công tác thanh tra, giám sát của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đối với các tổ chức tín dụng .....	69
2.2. THỰC TRẠNG CÔNG TÁC THANH TRA, GIÁM SÁT TRÊN CƠ SỞ RỦI RO CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG .....	77
2.2.1. Thực trạng các điều kiện triển khai thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro .....	77
2.2.2. Thực trạng thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đối với các tổ chức tín dụng .....	96
2.3. ĐÁNH GIÁ TỔNG QUAN VỀ CÔNG TÁC THANH TRA, GIÁM SÁT TRÊN CƠ SỞ RỦI RO CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG .....	111
2.3.1. Thành tựu đạt được .....	111
2.3.2. Hạn chế .....	113
2.3.3. Nguyên nhân .....	116
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 2 .....</b>	<b>126</b>

<b>CHƯƠNG 3. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG ÁP DỤNG PHƯƠNG PHÁP THANH TRA, GIÁM SÁT TRÊN CƠ SỞ RỦI RO TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM .....</b>	<b>127</b>
3.1. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG THANH TRA, GIÁM SÁT CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG .....	127
3.1.1 Mục tiêu phát triển của hệ thống ngân hàng Việt Nam .....	127
3.1.2. Yêu cầu đối với hoạt động thanh tra, giám sát các tổ chức tín dụng .....	127
3.2. MỘT SỐ GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG ÁP DỤNG THANH TRA, GIÁM SÁT TRÊN CƠ SỞ RỦI RO TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM.....	129
3.2.1. Hoàn thiện cơ cấu, tổ chức hệ thống thanh tra, giám sát ngân hàng.....	129
3.2.2. Tăng cường phối hợp và chia sẻ thông tin về thanh tra, giám sát các tổ chức tín dụng.....	133
3.2.3. Hoàn thiện khuôn khổ pháp lý phục vụ cho hoạt động thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro .....	134
3.2.4. Nâng cao năng lực, trình độ của đội ngũ cán bộ thanh tra, giám sát ngân hàng.....	137
3.2.5. Hiện đại hóa hạ tầng công nghệ hỗ trợ thanh tra, giám sát ngân hàng .....	141
3.2.6. Khắc phục những hạn chế trong thực tiễn khi triển khai phương pháp thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro.....	142
3.2.7. Đánh giá mức độ tuân thủ các nguyên tắc thanh tra, giám sát ngân hàng hiệu quả của Ủy ban Basel.....	143
3.3. KIẾN NGHỊ VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG, CHÍNH PHỦ VÀ CÁC CƠ QUAN HỮU QUAN.....	143
3.3.1. Đối với các tổ chức tín dụng .....	143
3.3.2. Đối với Chính phủ và các cơ quan hữu quan .....	147
<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 3.....</b>	<b>149</b>
<b>KẾT LUẬN.....</b>	<b>150</b>
<b>DANH MỤC CÁC CÔNG TRÌNH NGHIÊN CỨU CÓ LIÊN QUAN ĐẾN LUẬN ÁN CỦA TÁC GIẢ ĐƯỢC CÔNG BỐ.....</b>	<b>1</b>
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....</b>	<b>2</b>

**PHỤ LỤC**

**PHỤ LỤC 1: PHƯƠNG PHÁP KHẢO SÁT**

**PHỤ LỤC 2: MA TRẬN RỦI RO**

**PHỤ LỤC 3: NỘI DUNG THANH TRA TỪ NĂM 2009 ĐẾN NĂM 2018**

**PHỤ LỤC 4: NGUỒN THÔNG TIN, NỘI DUNG GIÁM SÁT, CÔNG CỤ GIÁM SÁT TỪ NĂM 2009 ĐẾN NĂM 2018**

**PHỤ LỤC 5: CÁC VĂN BẢN LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG TỪ NĂM 2009-2018**

**PHỤ LỤC 6: BẢNG TÓM LƯỢC CÁC QUY ĐỊNH VỀ THANH TRA, GIÁM SÁT ĐÃ VÀ DỰ KIẾN BAN HÀNH**

**PHỤ LỤC 7: ĐÁNH GIÁ CÁC KHOẢNG CÁCH DỮ LIỆU THỰC HIỆN THANH TRA, GIÁM SÁT TRÊN CƠ SỞ RỦI RO (RBS)**

**PHỤ LỤC 8: QUY TRÌNH THANH TRA, GIÁM SÁT RỦI RO**



## DANH MỤC BẢNG, BIỂU ĐỒ

Bảng 1.1: Phân biệt phương pháp thanh tra, giám sát tuân thủ với phương pháp thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro.....	24
Bảng 2.1: Thống kê số lượng cán bộ và số lượt đào tạo, bồi dưỡng cán bộ thanh tra, giám sát ngân hàng từ năm 2009 đến năm 2018 .....	72
Bảng 2.2: Tổng số cuộc thanh tra, kết luận thanh tra, kiến nghị, xử phạt vi phạm hành chính qua công tác thanh tra từ năm 2009 đến năm 2018.....	74
Bảng 2.3: Thống kê số lượng văn bản quy phạm pháp luật liên quan đến hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng từ năm 2009 đến năm 2018.....	77
Biểu đồ 2.1: Đánh giá về khuôn khổ pháp lý của hoạt động thanh tra, giám sát từ năm 2010 đến nay .....	78
Biểu đồ 2.2: Đánh giá về chất lượng văn bản đã ban hành của hoạt động thanh tra, giám sát từ năm 2010 đến nay.....	80
Biểu đồ 2.3: Đánh giá về sự thống nhất trong chỉ đạo về công tác thanh tra, giám sát từ trung ương đến địa phương.....	81
Biểu đồ 2.4: Đánh giá về cơ chế phân cấp, phân quyền trong nội bộ CQTTGSNH	82
Biểu đồ 2.5: Đánh giá về cơ chế phân cấp, phân quyền giữa CQTTGSNH với NHNN Chi nhánh.....	82
Biểu đồ 2.6: Đánh giá về tính kịp thời của cơ chế phối hợp, chia sẻ thông tin trong nội bộ CQTTGSNH .....	83
Biểu đồ 2.7: Đánh giá về tính hiệu quả của cơ chế phối hợp, chia sẻ thông tin trong nội bộ CQTTGSNH .....	83
Biểu đồ 2.8: Đánh giá về tính hiệu quả của cơ chế phối hợp, chia sẻ thông tin giữa CQTTGSNH với NHNN Chi nhánh .....	84
Biểu đồ 2.9: Đánh giá về tính kịp thời của cơ chế phối hợp, chia sẻ thông tin giữa CQTTGSNH với NHNN Chi nhánh .....	84
Biểu đồ 2.10: Các chương trình đào tạo ngắn hạn trong thời gian gần đây nhất.....	86
Biểu đồ 2.11: Ngoại ngữ được sử dụng phổ biến đối với cán bộ thanh tra, giám sát ngân hàng .....	87
Biểu đồ 2.12: Đánh giá về mức độ thành thạo các ngoại ngữ của cán bộ của thanh tra, giám sát ngân hàng.....	87
Biểu đồ 2.13: Đánh giá về mức độ hiểu biết của các sản phẩm dịch vụ ngân hàng.....	88

Biểu đồ 2.14: Các nguồn thông tin phục vụ công tác thanh tra, giám sát.....	90
Biểu đồ 2.15: Đánh giá về chất lượng thông tin, dữ liệu phục vụ cho công tác thanh tra, giám sát .....	91
Biểu đồ 2.16: Đánh giá về hạ tầng công nghệ, hệ thống tự động tổng hợp báo cáo, số liệu .....	91
Biểu đồ 2.17: Ứng dụng các phần mềm hỗ trợ cho công tác chuyên môn của cán bộ thanh tra, giám sát ngân hàng.....	92
Biểu đồ 2.18: Sử dụng hệ thống tự động tổng hợp báo cáo, số liệu .....	92
Biểu đồ 2.19: Các tiêu chí đánh giá một hệ thống quản trị rủi ro .....	94
Biểu đồ 2.20: Đánh giá về công tác quản trị rủi ro của tổ chức tín dụng Việt Nam hiện nay .....	94
Biểu đồ 2.21: Mức độ áp dụng phương pháp thanh tra trên cơ sở rủi ro.....	97
Biểu đồ 2.22: Các phương pháp thanh tra trên cơ sở rủi ro đang được sử dụng .....	97
Biểu đồ 2.23: Mức độ áp dụng phương pháp giám sát trên cơ sở rủi ro.....	99
Biểu đồ 2.24: Các phương pháp giám sát đang được sử dụng.....	99
Biểu đồ 2.25: Nguyên tắc xác định nội dung thanh tra.....	101
Biểu đồ 2.26: Lĩnh vực trọng tâm, trọng điểm của các cuộc thanh tra .....	101
Biểu đồ 2.27: Nội dung các cuộc thanh tra thường hay tham gia.....	102
Biểu đồ 2.28: Nội dung của hoạt động giám sát vĩ mô.....	103
Biểu đồ 2.29: Nội dung phân tích, đánh giá tình hình hoạt động của các tổ chức tín dụng.....	104
Biểu đồ 2.30: Nội dung phân tích, đánh giá khả năng quản trị, điều hành của tổ chức tín dụng.....	105
Biểu đồ 2.31: Lập hồ sơ rủi ro của từng tổ chức tín dụng .....	106
Biểu đồ 2.32: Nội dung dự báo tình hình tài chính của tổ chức tín dụng .....	106
Biểu đồ 2.33: Nội dung đề xuất các hành động can thiệp.....	106
Biểu đồ 2.34: Nội dung hoạt động giám sát vĩ mô .....	108
Biểu đồ 2.35: Trình tự, thủ tục thanh tra, giám sát ngân hàng.....	109
Biểu đồ 2.36: Nội dung quy trình thanh tra, giám sát.....	109
Biểu đồ 2.37: Các công cụ được nghiên cứu, ứng dụng trong hoạt động giám sát .....	110