

TRƯỜNG ĐẠI HỌC NAM CẦN THƠ
KHOA KINH TẾ



NGUYỄN MẠC THANH HIẾU

**HOÀN THIỆN HOẠT ĐỘNG THANH TRA,
GIÁM SÁT CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH THÀNH PHỐ CẦN THƠ ĐỐI VỚI
HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA CÁC TỔ
CHỨC TÍN DỤNG TRÊN ĐỊA BÀN**

LUẬN VĂN THẠC SĨ

Chuyên ngành: Quản trị Kinh doanh

Mã ngành: 8340101

Cần Thơ, tháng 3 năm 2024

TRƯỜNG ĐẠI HỌC NAM CẦN THƠ
KHOA KINH TẾ

NGUYỄN MẠC THANH HIẾU
MSSV: 2111172

HOÀN THIỆN HOẠT ĐỘNG THANH TRA,
GIÁM SÁT CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH THÀNH PHỐ CẦN THƠ ĐỐI VỚI
HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CÁC TỔ CHỨC
TÍN DỤNG TRÊN ĐỊA BÀN

LUẬN VĂN THẠC SĨ
Chuyên ngành: Quản trị Kinh doanh
Mã ngành: 8340101

GIÁO VIÊN HƯỚNG DẪN
PGS.TS NGUYỄN TRI KHIÊM

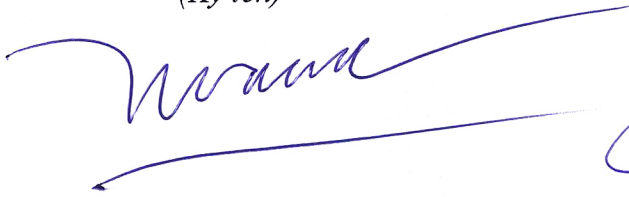
Cần Thơ, tháng 3 năm 2024

CHẤP THUẬN CỦA HỘI ĐỒNG

Luận văn này, với đề tài là “Hoàn thiện công tác thanh tra, giám sát của Ngân Hàng Nhà nước Chi nhánh thành phố Cần Thơ đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn.”, do học viên **Nguyễn Mạc Thanh Hiếu** thực hiện theo sự hướng dẫn của Nguyễn Tri Khiêm Luận văn đã báo cáo và được Hội đồng chấm luận văn thông qua ngày 30/12/2023

Ủy viên – Thư ký

(Ký tên)



TS. Nguyễn Hồng Gấm

Phản biện 1

(Ký tên)



TS. Lưu Tiến Thuận

Cán bộ hướng dẫn

(Ký tên)



Nguyễn Tri Khiêm

Ủy viên

(Ký tên)



TS. La Nguyễn Thùy Dung

Phản biện 2

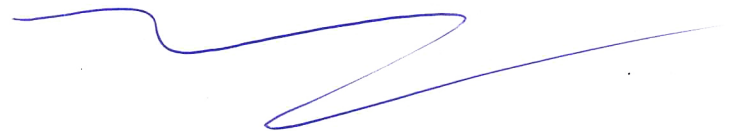
(Ký tên)



TS. Nguyễn Minh Tiến

Chủ tịch Hội đồng

(Ký tên)



PGS. TS. Đào Duy Huân

NHẬN XÉT CỦA GIÁO VIÊN HƯỚNG DẪN

Đồng ý thông qua luận văn sau chỉnh sửa.

Cần Thơ, ngày 25 tháng 3 năm 2024

Người hướng dẫn



PGS.TS Nguyễn Tri Khiêm

LỜI CẢM TẠ

Em xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đối với PGS.TS Nguyễn Tri Khiêm, 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 Nam Cần Thơ đã trang bị kiến thức và góp nhiều ý kiến quý báu cho em trong quá trình thực hiện luận văn.

Xin chân thành cảm ơn các đồng chí lãnh đạo, các đồng nghiệp tại NHNN Chi nhánh thành phố Cần Thơ 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 trân trọng cảm ơn!

Cần Thơ, ngày 22 tháng 3 năm 2024

Người thực hiện



Nguyễn Mạc Thanh Hiếu

TÓM TẮT

NHNN Việt Nam với chức năng quản lý nhà nước về tiền tệ và hoạt động ngân hàng, đóng vai trò quan trọng trong việc duy trì ổn định hoạt động tài chính và đảm bảo an toàn trong hoạt động của nền kinh tế. Trong điều kiện nền kinh tế nước ta ngày càng phát triển, hệ thống các ngân hàng thương mại không ngừng lớn mạnh cả về quy mô, chất lượng và năng lực tài chính thì NHNN cũng phải tăng cường và nâng cao vai trò quản lý của mình để đáp ứng yêu cầu ngày càng cao của nền kinh tế.

Một trong những vấn đề quan trọng trong việc nâng cao vai trò quản lý nhà nước của NHNN từ trung ương đến địa phương là phải nâng cao hiệu quả hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng nhằm phát hiện sớm rủi ro, kịp thời chấn chỉnh hoạt động của các tổ chức tín dụng, đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng.

Nghiên cứu tiến hành phân tích, đánh giá thực trạng hoạt động thanh tra, giám sát của NHNN Chi nhánh thành phố Cần Thơ đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn thành phố, qua đó rút ra được những mặt đạt được và những hạn chế còn tồn tại trong hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng. Trên cơ sở đó, nghiên cứu đưa ra một số giải pháp để hoàn thiện công tác thanh tra, giám sát của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh thành phố Cần Thơ đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn, đồng thời đề xuất những kiến nghị với NHNN Việt Nam và Chính phủ nhằm nâng cao hiệu lực, hiệu quả công tác thanh tra, giám sát ngân hàng.

Từ khóa: NHNN Chi nhánh thành phố Cần Thơ, hoàn thiện công tác thanh tra, giám sát ngân hàng.

ABSTRACT

The State Bank of Vietnam, with the function of state management of currency and banking activities, plays an important role in maintaining stable financial activities and ensuring safety in economic operations. In the context of our country's increasingly developing economy and the system of commercial banks constantly growing in terms of scale, quality and financial capacity, the State Bank of Vietnam must also strengthen and enhance its role management to meet the increasing demands of the economy.

One of the important issues in enhancing the state management role of the State Bank of Vietnam from central to local levels is to improve the effectiveness of banking inspection and supervision activities to detect risks early, promptly rectify the operations of credit institutions, ensuring safety in banking operations.

The study analyzes and evaluates the current status of inspection and supervision activities of the State Bank of Vietnam, Can Tho City Branch for credit institutions in the city to draw out the achievements and remaining limitations in banking inspection and supervision activities, on that basis, to propose a number of solutions to improve the inspection and supervision work of the State Bank of Can Tho, City Branch for credit institutions in the area, and at the same time proposes recommendations to the State Bank of Vietnam and the Government to improve the effectiveness and efficiency of banking inspection and supervision.

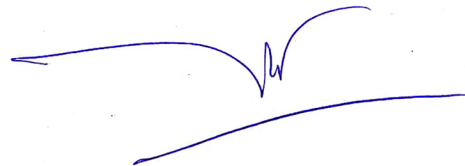
Keywords: State Bank of Vietnam, Can Tho City Branch, banking inspection and supervision.

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn là công trình nghiên cứu khoa học, độc lập của tôi dưới sự hướng dẫn của Giáo viên hướng dẫn khoa học. Các số liệu, kết quả được trình bày trong luận văn là trung thực, có nguồn gốc rõ ràng, đáng tin cậy và các kết quả nghiên cứu này chưa được dùng cho bất cứ khóa luận cùng cấp nào khác.

Cần Thơ, ngày 22 tháng 3 năm 2024

Người thực hiện

A handwritten signature in blue ink, consisting of a series of fluid, connected strokes that form a stylized name.

Nguyễn Mạc Thanh Hiếu

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
MỞ ĐẦU	1
1. Lý do chọn đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu	2
3. Đối tượng, phạm vi nghiên cứu	2
4. Bố cục luận văn	3
5. Tổng quan tài liệu nghiên cứu	3
6. Phương pháp nghiên cứu	4
7. Ý nghĩa thực tiễn của đề tài	4
CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ HOẠT ĐỘNG THANH TRA, GIÁM SÁT CỦA NHNN ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG	6
1.1. Tổng quan về NHNN	6
1.2. Hoạt động thanh tra, giám sát của NHNN	8
1.3. Nội dung thanh tra, giám sát của NHNN Chi nhánh đối với các tổ chức tín dụng	15
1.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động thanh tra, giám sát của Ngân hàng Nhà nước	22
CHƯƠNG 2: THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG THANH TRA, GIÁM SÁT ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG TẠI NHNN CHI NHÁNH THÀNH PHỐ CẦN THƠ	27
2.1. Đặc điểm tự nhiên, tình hình kinh tế - xã hội thành phố Cần Thơ và cơ cấu tổ chức của NHNN Chi nhánh thành phố Cần Thơ	27
2.2. Phân tích thực trạng hoạt động thanh tra, giám sát của NHNN Chi nhánh thành phố Cần Thơ đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn	32
2.3. Đánh giá kết quả hoạt động thanh tra, giám sát đối với các tổ chức tín dụng của NHNN Chi nhánh thành phố Cần Thơ	45
CHƯƠNG 3: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN HOẠT ĐỘNG THANH TRA, GIÁM SÁT CỦA NHNN CHI NHÁNH THÀNH PHỐ CẦN THƠ	55

3.1. Quan điểm và định hướng nâng cao chất lượng hoạt động thanh tra, giám sát các tổ chức tín dụng của NHNN Chi nhánh thành phố Cần Thơ	55
3.2. Giải pháp nâng cao hiệu quả hoạt động thanh tra, giám sát tại NHNN Chi nhánh thành phố Cần Thơ	58
KẾT LUẬN	70
TÀI LIỆU THAM KHẢO	72
PHỤ LỤC 1	73
PHỤ LỤC 2	75

DANH SÁCH BẢNG

Trang

Bảng 2.1. Tình hình huy động vốn của các tổ chức tín dụng trên địa bàn thành phố Cần Thơ giai đoạn 2020 – 2022	32
Bảng 2.2. Dư nợ cho vay của các tổ chức tín dụng trên địa bàn thành phố Cần Thơ giai đoạn 2020 - 2022	33
Bảng 2.3. Tình hình nhân sự Thanh tra, giám sát tại NHNN Chi nhánh thành phố Cần Thơ.....	36
Bảng 2.4. Tổng hợp tình hình thanh tra tại chỗ của NHNN Chi nhánh thành phố Cần Thơ giai đoạn 2020 – 2022	40
Bảng 2.5. Kết quả công tác thanh tra tại chỗ của NHNN Chi nhánh thành phố Cần Thơ giai đoạn 2020 – 2022.....	41
Bảng 2.6. Kết quả công tác giám sát ngân hàng từ năm 2020 – 2022	49
Bảng 2.7. Một số chỉ tiêu đánh giá công tác thanh tra, giám sát	51

DANH SÁCH HÌNH

Trang

Hình 2.1. Cơ cấu tổ chức của NHNN Chi nhánh thành phố Cần Thơ.....	30
Hình 2.2. Hệ thống các tổ chức tín dụng trên địa bàn thành phố Cần Thơ.....	31
Hình 2.3. Tổ chức bộ máy Thanh tra, giám sát ngân hàng Chi nhánh.....	35