BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO

**TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ QUỐC DÂN**

**NGUYỄN DUY ĐÔNG**

HOÀN THIỆN HOẠT ĐỘNG GIÁM SÁT RỦI RO CÁC

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI NHÀ NƯỚC TẠI

CỤC THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG I

CHUYÊN NGÀNH: TÀI CHÍNH - NGÂN HÀNG

**TÓM TẮT LUẬN VĂN THẠC SĨ**

Người hướng dẫn: TS Đào Anh Tuấn

**HÀ NỘI – 2024**

Xuất phát từ thực tiễn ngành ngân hàng ngày đổi mới và phát triển, các cơ quan quản lý, giám sát hoạt động ngân hàng cũng cần có sự thay đổi để phù hợp với xu thế, vì vậy hoạt động giám sát rủi ro cần phải có chú trọng để hiệu quả hơn nữa và phù hợp với các chuẩn mực quốc tế cũng như phù hợp với các khung pháp lý trong nước. Tác giả thực hiện đề án thạc sĩ với đề tài “Hoàn thiện hoạt động giám sát rủi ro các ngân hàng thương mại nhà nước tại Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng I” với mong muốn góp phần làm phong phú thêm lý luận về hoạt động giám sát rủi ro và giải quyết một số vấn đề ngày càng hoàn thiện hoạt động giám sát rủi ro các ngân hàng thương mại.

Thông qua đề án này, tác giả đã nghiên cứu và thu được một số kết quả sau:

*Thứ nhất*, trình bày một số vấn đề liên quan đến cơ cấu tổ chức, các hoạt động chính cục Cục, trong đó đã đề cập đến các vấn đề như tổ chức nhiệm vụ của các thành phần, đặc điểm tổ chức quá trình quản lý. Đây là cơ sở quan trọng để Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng I xây dựng các quy trình, nội dung giám sát đối với các đối tượng giám sát của mình.

*Thứ hai*, nghiên cứu và phân tích cụ thể thực trạng hoạt động giám sát rủi ro 04 ngân hàng thương mại nhà nước lớn nhất tại Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng I xuất phát từ việc trình bày tổ chức công tác giám sát, quy trình giám sát rủi ro, nội dung giám sát rủi ro và thực hiện quản lý dự án, các nội dung thực tiễn trong hoạt động quản lý dự án của Công ty. Trong đó đề cập các bước thực hiện quy trình hay nội dung chi tiết các vấn đề cần giám sát rủi ro được lãnh đạo Cục, lãnh đạo phòng, các chuyên viên chuyên quản sử dụng. Để minh họa thực tiễn cho hoạt động giám sát rủi ro, đề án đã phân tích Tình hình hoạt động của 04 ngân hàng thương mại nhà nước lớn nhất tại Việt Nam. Từ đó đưa ra cái nhìn tổng quan về các vấn đề còn tồn tại và cần giải quyết trong hoạt động giám sát rủi ro 04 ngân hàng thương mại nhà nước lớn nhất tại Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng I hiện nay.

*Thứ ba*, xuất phát từ các vấn đề còn tồn động và hạn chế, tác giả đưa ra các nhóm giải pháp cụ thể để Hoàn thiện hoạt động giám sát rủi ro các ngân hàng thương mại nhà nước tại Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng I trong thời gian tới.

Tóm lại, qua quá trình nghiên cứu, tác giả thấy được vai trò cần thiết của hoạt động giám sát rủi ro đối với các NHTM nói chung cũng nhu 04 ngân hàng thương mại nhà nước lớn nhất nói riêng trong việc ngày càng tiến tới các chuẩn mực quốc tế, giám sát ngày càng hiệu quả cao, giúp đảm bảo sự an toàn của hoạt động ngân hàng cũng như ngày càng giúp cho đất nước phát triển. Quy trình, phương pháp cũng như nội dung hoạt động giám sát rủi ro được Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng I áp dụng rõ ràng, đầy đủ các bước với chi tiết hướng dẫn cụ thể theo hướng dẫn tại các văn bản quy phạm pháp luật. Tuy nhiên, việc triển khai hoạt động giám sát rủi ro cũng như tính linh hoạt trong việc thực thi các giải pháp vẫn còn là vấn đề mà Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng I cần phải quan tâm và hoàn thiện hơn nữa.