

Tình hình áp dụng chuẩn Basel II tại các ngân hàng thương mại Việt Nam

Nguyễn Đại Lai⁽¹⁾

Ngày nhận bài: 20/3/2017 | Biên tập xong: 02/6/2017 | Duyệt đăng: 10/6/2017

TÓM TẮT: Mục đích của bài viết là nghiên cứu vai trò đặc biệt của hoạt động giám sát và quản trị rủi ro ngân hàng trong nền kinh tế thị trường đang hội nhập quốc tế mạnh mẽ và đề xuất các giải pháp áp dụng cho việc quản trị vốn theo chuẩn mực Basel II tại các ngân hàng thương mại (NHTM) Việt Nam. Phương pháp nghiên cứu bao gồm thống kê so sánh, phân tích, tổng hợp và logic duy vật biện chứng để dẫn vấn đề từ thực trạng đến các giải pháp được đề xuất từ kết quả nghiên cứu. Theo đó, các đề xuất bao gồm ba nhóm nhằm bổ sung cơ chế và đổi mới cơ cấu chức năng của các tổ chức liên quan thích ứng theo mô hình quản trị rủi ro áp dụng các chuẩn Basel II phù hợp với thị trường tài chính (TTTC) Việt Nam. Ba nhóm cụ thể đó là: Nhóm 1 quan trọng nhất đối với các NHTM, cần thành lập bộ máy chỉ đạo quản trị rủi ro ở cấp điều hành cao nhất và theo ngành dọc trong ngân hàng để tổ chức và giám sát triển khai Basel II; Nhóm 2 là đối với Ủy ban Giám sát tài chính quốc gia cần thay đổi mô hình chức năng theo hướng là cơ quan giám sát ở cấp nhà nước về an toàn tài chính trên toàn bộ TTTC quốc gia; Nhóm 3 là đối với cấp nhà nước, nhà nước cần có những chế tài buộc các NHTM phải tăng tiềm lực vốn tự có phù hợp với chuẩn Basel II.

TỪ KHÓA: các chuẩn mực quản trị vốn, quản trị rủi ro, tài sản có rủi ro, hệ số rủi ro

1. Giới thiệu

Quản trị rủi ro tại hệ thống NHTM Việt Nam đã và đang đặt ra những vấn đề rất cấp bách. Nhiều NHTM đã nhận thức rõ rằng, lợi nhuận ngân hàng lớn hay nhỏ, dương hay âm, thậm chí tồn tại hay không tồn tại của ngân hàng là tùy thuộc vào năng lực kiểm soát, đẩy lùi rủi ro hơn là tăng lãi suất hay đầu tư vào những nhóm lợi ích mà lâu nay nhiều NHTM Việt Nam đã vấp phải. Trong thực tế mấy năm gần đây, đã có một số NHTM Việt Nam bị xóa

sổ, bị sáp nhập và/hoặc bị buộc phải bán với giá 0 đồng chỉ vì quản trị rủi ro yếu kém.

Bài viết này được thực hiện theo cách tiếp cận đi từ lý luận đến thực tiễn về việc quản trị rủi ro của NHTM. Đồng thời để cập những nội dung then chốt về các chuẩn mực Basel II, về thực trạng quản trị rủi ro so với Basel II và các đề xuất hữu ích cho các NHTM Việt Nam

⁽¹⁾ Nguyễn Đại Lai - Email: ndlai1955@gmail.com.