

**Những điểm nổi bật trong tính toán hệ số an toàn vốn tối thiểu
theo Thông tư số 41/2016/TT-NHNN**

**Vũ Hải Yến
Nguyễn Bích Ngân**

Tóm tắt: Là một trong ba trụ cột chính của hiệp ước Basel kể từ khi ra đời, quy định về hệ số an toàn vốn tối thiểu luôn đóng vai trò quan trọng đối với các ngân hàng trung ương trên thế giới trong việc quản lý hoạt động của các tổ chức tín dụng (TCTD) trong hệ thống. Tại Việt Nam, quy định về việc tính toán hệ số này đã được đưa vào các văn bản quy phạm pháp luật như Quyết định số 457/2005/QĐ-NHNN, Thông tư số 13/2010/TT-NHNN, Thông tư số 36/2014/TT-NHNN, Thông tư số 06/2016/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung cho Thông tư số 36/2014/TT-NHNN và mới đây nhất là Thông tư số 41/2016/TT-NHNN. Trong nghiên cứu này, nhóm tác giả chỉ ra những điểm nổi bật và thay đổi trong việc tính toán hệ số an toàn vốn tối thiểu tại Thông tư số 36/2014/TT-NHNN và Thông tư số 41/2016/TT-NHNN, bên cạnh đó đưa ra những so sánh trong các quy định tại Việt Nam với các chuẩn mực được khuyến nghị tại hiệp ước Basel II. Đây là cơ sở để các cơ quan quản lý nhà nước và các TCTD nhận thức rõ nét hơn về các số liệu về tỷ lệ an toàn vốn được tính toán và báo cáo, làm cơ sở để đưa ra các quyết định kinh doanh và điều hành vĩ mô của mình.

Từ khóa: Basel II, hệ số an toàn vốn tối thiểu, Thông tư số 41/2016/TT-NHNN.

Mã phân loại JEL: G21, K22.

Tài liệu tham khảo:

- Bank for International Settlements (2006). *International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards*.
- Ngân hàng Nhà nước (2014). *Thông tư số 36/2014/TT-NHNN* ban hành ngày 20/11/2014 về quy định các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- Ngân hàng Nhà nước (2016). *Thông tư số 41/2016/TT-NHNN* ban hành ngày 30/12/2016 về quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- Ngân hàng Nhà nước (2018). *Báo cáo thường niên 2017*.
- Ngân hàng Nhà nước (2019). *Báo cáo thường niên 2018*.
- Ủy ban Giám sát tài chính Quốc gia (2018). *Báo cáo tổng quan thị trường tài chính năm 2017*.
- Ủy ban Giám sát tài chính Quốc gia (2019). *Báo cáo tóm tắt tổng quan thị trường tài chính năm 2018*.