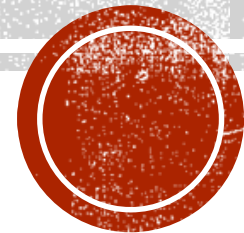


GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ GIÁM SÁT NGÂN HÀNG THEO BASEL II TẠI VIỆT NAM

TS. LÊ TRUNG KIÊN



NỘI DUNG

- 1. Giám sát ngân hàng theo Basel II**
- 2. Thách thức trong giám sát ngân hàng theo Basel II**
- 3. Một số giải pháp nâng cao hiệu quả giám sát ngân hàng theo Basel II**
- 4. Thảo luận**

GIÁM SÁT NGÂN HÀNG THEO BASEL II

BASEL II

Tăng cường an toàn & Giám sát hiệu quả

Trụ cột I: Yêu cầu vốn tối thiểu

Tính tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo các phương pháp khác nhau cho 3 rủi ro:

- Rủi ro tín dụng
- Rủi ro hoạt động
- Rủi ro thị trường

Trụ cột II: Giám sát của Cơ quan quản lý

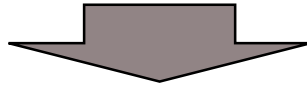
- Yêu cầu về ICAAP
- Đánh giá mức vốn và rủi ro
- Biện pháp xử lý
- Giám sát sau xử lý

Trụ cột III: Công bố thông tin

- Tăng cường giám sát của các lực lượng thị trường
- Minh bạch thông tin về vốn và rủi ro
- Khuyến khích ngân hàng quản lý rủi ro

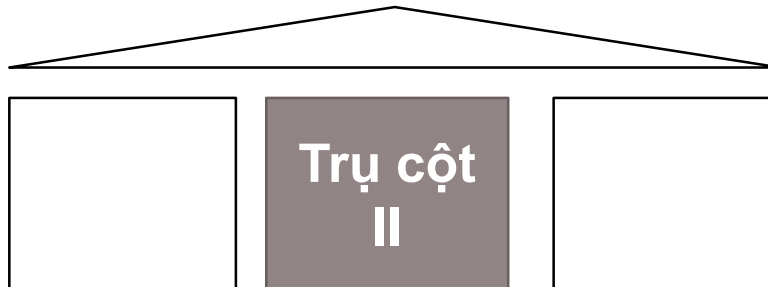
GIÁM SÁT NGÂN HÀNG THEO BASEL II

BASEL I: Không có yêu cầu về giám sát



BASEL II : Có 03 yêu cầu giám sát ngân hàng trong Basel II

1. Ngân hàng tự giám sát: Yêu cầu về ICAAP trong Trụ cột II
2. Giám sát của cơ quan quản lý: Các nguyên tắc giám sát của cơ quan quản lý trong Trụ cột II
3. Giám sát của các lực lượng thị trường: Yêu cầu minh bạch thông tin trong Trụ cột III



GIÁM SÁT NGÂN HÀNG THEO BASEL II

1. Yêu cầu về ICAAP

- **Đo lường rủi ro**
 - Đo lường các rủi ro trọng yếu
 - Tính tỷ lệ an toàn vốn theo rủi ro (economic capital/regulatory capital)
- **Kiểm tra sức chịu đựng:** Xác định nhu cầu vốn trong kịch bản khó khăn
- **Kế hoạch vốn**
 - Lập kế hoạch vốn
 - Các giải pháp thực hiện (tăng vốn, chia cổ tức, đ/c chiến lược kinh doanh...)
- **Giám sát, phê duyệt của Hội đồng quản trị:** Phê duyệt định kỳ, giám sát thực hiện khẩu vị rủi ro, chiến lược kinh doanh....
- **Báo cáo về ICAAP:** Báo cáo kết quả ICAAP, tự đánh giá về ICAAP...

GIÁM SÁT NGÂN HÀNG THEO BASEL II

2. **Đánh giá vốn và rủi ro của Cơ quan quản lý**

- Đánh giá mức độ rủi ro và mức vốn yêu cầu tương ứng
- Đánh giá về quản lý rủi ro theo các yêu cầu về quản lý rủi ro

3. **Biện pháp xử lý khi không đáp ứng tỷ lệ an toàn vốn**

- Yêu cầu có kế hoạch khắc phục trình Cơ quan quản lý
- Ngân hàng thực hiện kế hoạch khắc phục

4. **Giám sát sau xử lý của Cơ quan quản lý:**

- Giám sát việc thực hiện kế hoạch khắc phục
- Chế tài xử lý bổ sung nếu không khắc phục được

THÁCH THỨC TRONG GIÁM SÁT NGÂN HÀNG THEO BASEL II

1. Khuôn khổ pháp lý chưa đầy đủ

- Chưa có quy định về quản lý rủi ro cho các TCTD
- Chưa có quy định về ICAAP
- Chuẩn mực kế toán Việt Nam chưa áp dụng toàn bộ nguyên tắc của Chuẩn mực kế toán Quốc tế;
- Các quy định về tài sản bảo đảm chưa hỗ trợ cho việc xử lý tài sản bảo đảm

2. Cơ sở hạ tầng tài chính còn bất cập

- Cơ sở dữ liệu thông tin còn hạn chế
- Thiếu các tổ chức xếp hạng tín nhiệm độc lập
- Hầu hết các doanh nghiệp chưa được xếp hạng
- Thiếu các thị trường cơ sở

THÁCH THỨC TRONG GIÁM SÁT NGÂN HÀNG THEO BASEL II

3. Thách thức thực hiện giám sát trên cơ sở rủi ro

- Đặc thù chủ yếu thực hiện thanh tra, giám sát tuân thủ;
- Triển khai thực hiện giám sát ngân hàng theo Basel II (giám sát trên cơ sở rủi ro) gặp thách thức về hệ thống cơ sở dữ liệu, hệ thống quản lý rủi ro của các ngân hàng.

4. Nguồn nhân lực và vật lực còn hạn chế, thiếu hụt

- Nguồn nhân lực hạn chế cả ở cơ quan quản lý, các ngân hàng và các lực lượng thị trường
- Xây dựng, nâng cấp các hệ thống cơ sở hạ tầng công nghệ cần nguồn đầu tư tài chính lớn
- Nhận thức về giám sát ngân hàng của các lực lượng thị trường còn bất cập

MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ GIÁM SÁT NGÂN HÀNG THEO BASEL II

1. Giải pháp hoàn thiện cơ sở pháp lý

- Ban hành quy định về tỷ lệ an toàn vốn, quản lý rủi ro, quy định về ICAAP theo Basel II với lộ trình áp dụng phù hợp
- Hoàn thiện Chuẩn mực kế toán Việt Nam theo các nguyên tắc của Chuẩn mực kế toán Quốc tế

2. Giải pháp xây dựng cơ sở hạ tầng tài chính dành cho cả cơ quan quản lý và các ngân hàng

- Tập trung hóa cơ sở dữ liệu thông tin
- Tạo cơ sở hạ tầng tài chính (rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động) với việc ứng dụng công nghệ tiên tiến (điện toán đám mây, công cụ trực tuyến...)
- Hình thành các tổ chức xếp hạng tín nhiệm độc lập có đủ điều kiện để xếp hạng doanh nghiệp, khách hàng vay.

MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ GIÁM SÁT NGÂN HÀNG THEO BASEL II

3. Giải pháp về phương pháp giám sát

- Xây dựng khuôn khổ pháp lý về thanh tra trên cơ sở rủi ro.
- Thực hiện thí điểm thanh tra trên cơ sở rủi ro đối với một số ngân hàng, chi nhánh NH
- Xây dựng hệ thống cơ sở dữ liệu, đào tạo đội ngũ cán bộ thanh tra đáp ứng được yêu cầu về thanh tra trên cơ sở rủi ro.

4. Giải pháp phát triển nguồn nhân lực

- Phát triển nguồn nhân lực cho cơ quan quản lý và các ngân hàng theo lộ trình triển khai Basel II
- Tăng cường sự hợp tác, hỗ trợ giữa các ngân hàng nước ngoài với ngân hàng Việt Nam và giữa các ngân hàng Việt nam.

5. Thực hiện công bố thông tin theo Trụ cột III



Trân trọng cảm ơn!