

## NHỮNG ĐÓNG GÓP MỚI CỦA LUẬN ÁN

**Đề tài Luận án:** “Nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro của Ngân hàng Thương Mại Cổ phần phát triển thành phố Hồ Chí Minh”

**Chuyên ngành:** Quản trị kinh doanh

**Mã số:** 9340101

**Nghiên cứu sinh:** Nguyễn Mạnh Cường

**Người hướng dẫn:** Hướng dẫn 1: PGS.TS Hoàng Xuân Lâm. Hướng dẫn 2: TS. Nguyễn Văn Đức

### *Những đóng góp mới về mặt học thuật, lý luận:*

- Luận án đã có những đóng góp học thuật và lý luận quan trọng trong lĩnh vực quản trị rủi ro tín dụng tại các ngân hàng thương mại (NHTM) Việt Nam trong bối cảnh hội nhập kinh tế quốc tế. Dưới đây là tóm tắt các đóng góp chính:

- Nhận diện và đo lường rủi ro:

- Đề xuất các dấu hiệu cơ bản để nhận biết rủi ro trong hoạt động NHTM, bao gồm:

+ Nhóm dấu hiệu phát hiện và cảnh báo sớm rủi ro: Hỗ trợ phát hiện kịp thời các vấn đề tiềm ẩn.

+ Nhóm yếu tố nhận diện rủi ro: Xác định các yếu tố cụ thể liên quan đến rủi ro.

- Đề xuất phương pháp đo lường rủi ro tín dụng, tập trung vào ba loại rủi ro chính: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, và rủi ro lãi suất, phù hợp với các quy tắc và chuẩn mực ngân hàng hiện đại, đáp ứng yêu cầu phát triển ổn định, bền vững của ngành ngân hàng Việt Nam.

- Mô hình quản trị rủi ro:

+ Xây dựng các mô hình quản trị rủi ro tập trung vào ba loại rủi ro chính (tín dụng, thanh khoản, lãi suất), dựa trên các tiêu chuẩn quốc tế và phù hợp với bối cảnh Việt Nam.

+ Đề xuất mô hình đo lường rủi ro hiện tại và tương lai, từ đó xây dựng hệ thống chấm điểm và xếp hạng khách hàng theo chuẩn mực quốc tế, giúp nâng cao tính chính xác trong đánh giá rủi ro.

- Tiếp cận chuẩn mực quốc tế và nội địa hóa:

- Kết hợp các chuẩn mực quản lý rủi ro tín dụng theo Ủy ban Basel (Basel II, Basel III) với các tiêu chuẩn Việt Nam, luận án đưa ra hệ thống tiêu chí định tính và định lượng để đánh giá hiệu quả quản trị rủi ro.

- Hệ thống tiêu chí này bao quát ba rủi ro chính (tín dụng, lãi suất, thanh khoản) và mở rộng sang các rủi ro khác như rủi ro hoạt động, rủi ro tỷ giá, khắc phục hạn chế của các nghiên cứu trước đây tại Việt Nam vốn chưa đề cập đầy đủ các loại rủi ro này.

***Những đề xuất mới rút ra từ kết quả nghiên cứu:***

- Các đề xuất mới từ nghiên cứu về quản trị rủi ro tại Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM (HDBank) có thể được tóm tắt như sau:

- + Xác định hạn chế trong quản trị rủi ro: Luận án đã sử dụng hệ thống tiêu chí để chỉ ra các hạn chế tại HDBank, bao gồm:
- + Tổ chức bộ máy: Chưa tối ưu trong việc phân bổ trách nhiệm và phối hợp giữa các bộ phận.
- + Quy trình quản trị rủi ro: Thiếu sự đồng bộ hoặc chưa hiệu quả trong việc nhận diện, đánh giá và kiểm soát rủi ro.
- + Công cụ quản trị rủi ro: Chưa được áp dụng đầy đủ hoặc chưa đủ tiên tiến để đáp ứng yêu cầu thực tiễn.
- + Nhân sự: Thiếu hụt hoặc chưa đủ năng lực chuyên môn trong lĩnh vực quản trị rủi ro.
- + Tuân thủ chuẩn mực: Mức độ tuân thủ các quy định và thông lệ quốc tế còn hạn chế.
- + Hệ thống giải pháp đồng bộ và thực tiễn:
- + Đề xuất các giải pháp cụ thể, khả thi, có thể triển khai ngay tại HDBank, tập trung vào cải thiện tổ chức, quy trình, công cụ và nhân sự.

- Các giải pháp này không chỉ áp dụng cho HDBank mà còn có thể tham khảo cho các ngân hàng thương mại có quy mô tương tự, đảm bảo tính linh hoạt và phù hợp với bối cảnh thực tế.

- Kiến nghị với cơ quan quản lý: Đề xuất Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước, Hiệp hội Ngân hàng và các bộ ngành liên quan sớm hoàn thiện hệ thống pháp luật về quản trị rủi ro trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại.

- Các quy định cần:

- + Đáp ứng yêu cầu mới của nền kinh tế.

- + Phù hợp với tiến trình phát triển kinh tế Việt Nam.
- + Tuân thủ thông lệ quốc tế nhưng vẫn đảm bảo tính độc lập và đặc thù của Việt Nam.

*Xác nhận của giáo viên hướng dẫn khoa học*  
*Người hướng dẫn khoa học*

*Nghiên cứu sinh*  
*Nguyễn Mạnh Cường*