

# KINH NGHIỆM PHÁT TRIỂN HỆ THỐNG NGÂN HÀNG CỦA SINGAPORE VÀ BÀI HỌC CHO VIỆT NAM

Nguyễn Đức Hoàng.

Như ta đã biết Singapore được đánh giá là một trong những "Con Rồng Châu Á", là một trong những trung tâm kinh tế-tài chính lớn nhất của Châu Á. Singapore đạt được thành tựu như ngày hôm nay là do rất nhiều yếu tố: môi trường kinh doanh cạnh tranh và minh bạch, quản lý tốt, giá cả hợp lý, nguồn nhân lực có trình độ cao, vị trí địa lý cực kỳ thuận lợi ... những có những điều mà không phải ai cũng biết đó chính là "Singapore đã làm gì để có được một hệ thống tài chính-ngân hàng như hiện nay và ai đã thực hiện điều này?". Vậy Việt Nam có thể học hỏi được gì từ quốc gia này?

## AI LÀ NGƯỜI BẢO VỆ CHO HỆ THỐNG TÀI CHÍNH- NGÂN HÀNG SINGAPORE ?

Đó chính là MAS (viết tắt của Monetary Authority of Singapore).

Trước năm 1970, quản lý các chính sách tài chính khác nhau được thực hiện bởi nhiều phòng ban của chính phủ cùng liên kết chặt chẽ với ngân hàng Trung ương. Tuy nhiên khi Singapore phát triển thì nhu cầu ngày càng tăng từ việc quản lý hệ thống

ngân hàng phức tạp và môi trường tiền tệ cần có một sự cấu trúc lại các cơ quan quản lý, nhằm mục đích hỗ trợ cho sự phát triển đột phá và hiệu quả của lãnh vực tiền tệ. Vì thế năm 1970, Quốc Hội Singapore đã thông qua quyết định thành lập MAS vào ngày 1 tháng 1 năm 1971. MAS được trao cho việc phải quản lý tất cả các thành phần tiền tệ, hệ thống ngân hàng và các lĩnh vực tài chính khác của Singapore.

Vào tháng 4 năm 1977, Chính phủ quyết định trao quyền quản lý luật Bảo hiểm cho MAS, và chức năng của Securities Industry Act (SIA - cơ quan quản lý thị trường Chứng Khoán của Singapore) cũng được trao lại cho MAS tháng 9 năm 1984.

MAS bây giờ quản trị rất nhiều lĩnh vực như: tiền tệ, ngân hàng, bảo hiểm, chứng khoán và các dịch vụ tài chính trong cùng một tổng thể. MAS còn liên kết với The Board of Commissioners of Currency (BCC) vào ngày 15 tháng 10 năm 2002, để thực hiện luôn chức năng bảo hiểm tiền tệ.

MAS được trao quyền lực như một ngân hàng và cũng là đại diện tài chính của chính phủ Singapore. MAS được toàn quyền trong việc tạo sự ổn định cho đồng tiền, tín dụng và chứng khoán nhằm tạo cho Singapore một sự phát triển bền vững.

## MAS ĐÃ LÀM GÌ ĐỂ BẢO VỆ HỆ THỐNG TÀI CHÍNH- NGÂN HÀNG SINGAPORE ?

Tính tới cuối năm 2004, ở Singapore có 23 Ngân hàng chuẩn tối ưu (Qualifying Full Banks - QFBs), 36 ngân hàng bán sỉ, 111 ngân hàng thương mại, và 47 ngân hàng nước ngoài. Về hệ thống ngân hàng của Singapore cũng thực hiện những chức năng cơ bản như các hệ thống ngân hàng trên thế giới đó là chức năng thủ quỹ (nhận tiền gửi của các chủ thể của nền kinh tế, cung cấp các dịch vụ ngân quỹ ...), chức năng trung gian thanh toán (lập tài khoản cho khách hàng, thay khách hàng thực hiện thanh toán, cung ứng các dịch vụ chuyển tiền và thanh toán quốc tế ...), chức năng trung gian tín dụng (từ nguồn vốn huy động được, cung ứng nguồn vốn này cho các chủ thể cần vốn để sản xuất kinh doanh ...) và cung cấp rất nhiều dịch vụ hiện đại khác.

## CÔNG NGHỆ NGÂN HÀNG

MAS đã dễ dàng hơn trong việc trao cho ngân hàng nước ngoài bằng chứng nhận QFB (là một giấy chứng nhận Ngân Hàng đạt chuẩn tối ưu của Singapore, chỉ có 6 ngân hàng nước ngoài được trao bằng này kể từ năm 1999) và giấy phép thành lập ngân hàng vài năm trở lại đây. Những các ngân hàng nước ngoài ở Singapore vẫn phải đối mặt với nhiều hạn chế trong quá trình cung ứng dịch vụ bán lẻ. Bên cạnh những hạn chế về số lượng các ngân hàng nước ngoài đạt được QFB, ngân hàng nước ngoài không được tham gia vào hệ thống ATM nội địa (là một bất lợi rất lớn), mặc dù các ngân hàng nước ngoài này vẫn có thể nối kết hệ thống ATM và có thể thưởng lượng với các ngân hàng nội địa chấp nhận cho khách hàng của họ rút tiền mặt, nhưng khách hàng của ngân hàng nước ngoài vẫn không thể nối kết với tài khoản của mình hoặc thanh toán hóa đơn tại máy ATM của ngân hàng khác ngoại trừ ngân hàng của họ. Còn các ngân hàng nội địa không phải đối mặt với khó khăn này.

The US Trade Representative báo cáo rằng "Thay vì nâng cao mức độ lớn mạnh của các ngân hàng nội địa có sở hữu nước ngoài và các công ty tài chính, giới lãnh đạo Singapore đã cho thấy rằng họ không cho phép nước ngoài thấu tóm hệ thống ngân hàng và công ty tài chính. Giới lãnh đạo

muốn có cổ phần của ngân hàng nội địa phải được sự cho phép của MAS ở các mức như 5%, 12% và 20%.

Lãnh đạo của MAS qua các năm :

Tổng điều hành	Năm (m.k)
Michael Wong Pakshong	1973 - 1981
Lim Kim San	1981 - 1982
Yong Pung How	1982 - 1983
Richard Hu	1983 - 1984
Goh Keng Swee	1985 - 1985
J.Y. Pillay	1985 - 1989
Lee Ek Tieng	1989 - 1997
Koh Yong Guan	1997 - 2001
Tharman Shanmugaratnam	2001 - 2001
Koh Yong Guan	2001 - 2005
Goh Chok Tong	Hiện nay

Nguồn: Thông kê của MAS năm 2006

MAS quản lý cả về lãi suất đối với hệ thống ngân hàng Singapore, cả hệ thống ngân hàng vẫn phải dựa vào bảng lãi suất cơ bản được đưa ra bởi MAS hàng ngày để làm nền tảng cho hoạt động kinh doanh của mình.

## Bảng lãi suất cơ bản do MAS công bố ngày 28 tháng 11 năm 2006

S'pore	Overnight	Rate	Average*	Overnight	1-Week	1-Month	2-Month	3-Month	6-Month
12-Month	3.44	Commercial	Bill	SGS Repo	Rate	21-11-2006	3.1766	3.13	3.38
3.44	3.44	3.50	3.50	3.45	3.26	22-11-2006	3.1092	3.00	3.38
3.44	3.44	3.50	3.50	3.45	3.24	23-11-2006	3.0742	3.13	3.38
3.44	3.44	3.50	3.50	3.46	3.22	24-11-2006	3.1065	3.00	3.38
3.44	3.44	3.50	3.50	3.46	3.24	27-11-2006	3.1236	3.13	3.38
3.44	3.44	3.50	3.50	3.44	3.20	28-11-2006	3.1010	3.00	3.31

Nhờ có được sự hậu thuẫn của chính phủ và tiềm lực hiện có mà hệ thống ngân hàng nội địa của Singapore phát triển không ngừng, không những chiếm được thị phần trong nước mà còn cạnh tranh ở thị trường trên toàn thế giới. Trong 20 ngân hàng tốt nhất ở Đông Nam Á thì 2 vị trí đầu tiên được dành cho Singapore. Họ mạnh cả về vốn, cả về nghiệp vụ, và địa bàn hoạt động ... bỏ xa những ngân hàng lớn khác trong khu vực.

STT	Tên ngân hàng	Quốc Tịch	Vốn điều lệ ( triệu USD)
1	DBS	Singapore	
2	Oversea-Chinese Banking Corp.	Singapore	4833
3	Maybank	Malaysia	3970
4	Public Bank	Malaysia	3059
5	Krung Thai Bank	Thái Lan	2021
6	Bangkok Bank	Thái Lan	1337
7	Bank Mandiri	Indonesia	1335
8	RHB Bank Berhad	Malaysia	1232
9	Bumiputra Commerce bank	Malaysia	1211
10	ANMB Holdings	Malaysia	1117
11	Kasikornbank	Thái Lan	1005
12	Bank of the Philippine Islands	Philippines	996
13	Bank Central Asia	Indonesia	973
14	Siam City Bank	Thái Lan	849
15	Hong Leong Bank	Malaysia	735
16	Bank BNI	Indonesia	714
17	Bank of Ayudhya	Thái Lan	638
18	Thai Military Bank	Thái Lan	550
19	Bank Dnarmon Indonesia	Indonesia	527
20	Southern Bank Berhad	Malaysia	459

Nguồn : [www.banker.com](http://www.banker.com)

Không chỉ chiếm lĩnh được thị trường nội địa trong sự cạnh tranh gay gắt của các ngân hàng nước ngoài mà các ngân hàng Singapore ngày càng mở rộng ảnh hưởng của mình ra khu vực và thế giới để chứng tỏ rằng sự lớn mạnh hiện nay có được là do tài năng lãnh đạo chứ không phải cho chính phủ mang lại.

Có thể nói chính phủ Singapore gần như nắm

quyền làm chủ ở thị trường tài chính-ngân hàng nội địa. Theo báo cáo của họ, ngân hàng lớn nhất Đông Nam Á hiện nay - Ngân Hàng Phát Triển của Singapore (DBS), được kiểm toán là chiếm 29% lượng tài sản ngân hàng năm 2005 - đã được cổ phần hóa, nhưng chính phủ vẫn nắm quyền chi phối. Temasek (cánh tay phải của chính phủ Singapore trong đầu tư) báo cáo rằng họ đang nắm giữ 21

công ty hàng đầu (kiểm soát 80 doanh nghiệp chủ chốt). 7 trong số 21 công ty này được niêm yết trên thị trường chứng khoán Singapore, chiếm 21% tổng vốn luân chuyển của thị trường chứng khoán (khoảng 91 tỷ Singapore Dollars). Sau nhiều năm với chính sách như vậy, người ta thực sự đặt một câu hỏi lớn về vai trò của chính phủ Singapore trong hệ thống tài chính-ngân hàng nước này.



*Hoạt động tại Ngân hàng Nhà nước TP. HCM*

## **BÀI HỌC CHO VIỆT NAM TỪ CÁCH THỨC QUẢN LÝ CỦA MAS :**

Trong một thế giới năng động và hội nhập như ngày nay, cụ thể là khi Việt Nam đã gia nhập WTO, hệ thống ngân hàng Việt Nam muốn lớn mạnh, đủ sức chống đỡ sự cạnh tranh gay gắt của các ngân hàng khổng lồ nước ngoài thì không còn cách nào khác là tự mình khác phục những mặt yếu kém, tự chuẩn bị cho mình sức mạnh nội tại về:

- \* Năng lực tài chính.
- \* Năng lực công nghệ.
- \* Dịch vụ và sản phẩm.
- \* Nguồn nhân lực.
- \* Tổ chức và quản lý.

Bên cạnh đó một chính sách bảo vệ hiệu quả và phù hợp xu thế là thực sự cần thiết trong thời gian đầu bước vào "cuộc chơi lớn" mà

hàng. Buộc các ngân hàng nhỏ phải sáp nhập để mở rộng khả năng hoạt động.

- Cấp bằng chứng nhận phần loại các chuẩn để thưởng mại và tăng tính cạnh tranh khi các ngân hàng sẽ không ngừng nâng cao sức mạnh để đạt được chứng nhận.

- Nhanh chóng thực hiện cổ phần hóa các NHTM nhà nước, tạo điều kiện cho các ngân hàng này hoạt động an toàn và hiệu quả hơn.

- Phối hợp cùng Bộ Tài chính tham gia xây dựng và phát triển đa dạng thị trường vốn, tạo điều kiện san sẻ bớt gánh nặng cung cấp vốn hiện nay mà các NHTM đang phải gánh vác.

Singapore đã thực hiện chính sách như vậy để bảo vệ hệ thống tài chính-ngân hàng của mình, kinh nghiệm của họ vẫn còn đó, Việt Nam có thể rút ra rất nhiều bài học từ cách làm này, tuy nhiên mỗi quốc gia có điều kiện riêng và cách thực riêng của mình để thực hiện. Nhưng chung quy lại để các giải pháp thực sự có sức sống và đi vào thực tiễn thì một sự kết hợp nhịp nhàng giữa nhiều chủ thể liên quan, sự hòa quyền giữa cái cũ và cái mới là cần thiết.

### **Tài liệu tham khảo :**

1. [www.heritage.org](http://www.heritage.org) - cập nhật ngày 25/11/2006.
2. [www.mas.gov.sg](http://www.mas.gov.sg) - cập nhật ngày 28/11/2006.
3. Năng lực cạnh tranh của các ngân hàng Việt Nam trong xu thế hội nhập – PGS,TS Nguyễn Thị Quy.