

# Tiêu chí nhận diện và quy tắc đánh giá D-SIBs theo Ủy ban Basel

Ngô Văn Tuấn<sup>(1)</sup>

Ngày nhận bài: 14/8/2017 | Biên tập xong: 02/9/2017 | Duyệt đăng: 10/9/2017

**TÓM TẮT:** Mục tiêu của nghiên cứu nhằm hệ thống hóa các tiêu chí nhận diện và nguyên tắc giám sát các tổ chức tài chính, hay tập đoàn tài chính, có ảnh hưởng đến an toàn hệ thống tài chính (HTTC) theo khuyến cáo của Ủy ban Basel về giám sát ngân hàng (BCBS-Basel Committee on Banking Supervision). Theo đó các yếu tố được xem xét dựa trên kích cỡ, quy mô, khả năng thay thế trong những tình huống khẩn cấp, khả năng liên kết với các tổ chức tài chính trong HTTC của các tập đoàn tài chính. Trên cơ sở sử dụng phương pháp thống kê mô tả kết hợp quan sát thực tiễn, bài viết gợi ý các giải pháp quản lý nhằm đảm bảo các tổ chức tín dụng (TCTD) hoạt động theo mô hình tập đoàn tài chính ở Việt Nam được an toàn và hiệu quả.

**TỪ KHÓA:** tập đoàn tài chính, chính sách, quản lý.

## 1. Đặt vấn đề

Sau khủng hoảng tài chính và suy thoái kinh tế 2008-2009, hệ thống ngân hàng trên thế giới đã có những thay đổi dưới tác động của các nhân tố khác biệt mới, đó là:

*Thứ nhất*, môi trường pháp lý về hoạt động ngân hàng thay đổi theo hướng giám sát chặt chẽ, thận trọng hơn đối với những rủi ro trong HTTC nói chung và ngân hàng nói riêng. Đặc biệt, các tập đoàn tài chính lớn có ảnh hưởng đến an toàn hệ thống, gọi chung là SIFIs (Systemically Important Financial Institutions) đã được Ủy ban Basel về giám sát ngân hàng (BCBS) đề xuất giám sát thận trọng nhằm giảm thiểu rủi ro có thể gây ra cho hệ thống để ngăn ngừa sự đổ vỡ. Các tập đoàn tài chính trên thế giới được yêu cầu theo dõi riêng với một khuôn khổ quản lý, giám sát chặt chẽ hơn so với các tổ chức tài chính khác. Các ngân hàng có tầm ảnh hưởng toàn cầu (G-SIBs) và

trong nước (D-SIBs) được xác định và yêu cầu kiểm soát chặt chẽ hơn nhằm tránh những đổ vỡ lan truyền toàn hệ thống.

*Thứ hai*, việc phát triển HTTC được thực hiện theo xu hướng tiếp tục sáp nhập, hợp nhất tổ chức tài chính nhỏ để hình thành các tập đoàn tài chính lớn về quy mô trong lĩnh vực hoạt động.

Tình trạng thua lỗ kéo dài và phá sản của nhiều ngân hàng đã dẫn đến nhiều vụ mua lại ngân hàng. Đó là chưa tính đến những

(1) **Ngô Văn Tuấn** - Trưởng Đại học Ngân hàng TP.HCM; Số 36 Tôn Thất Đạm, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh; **Email:** tuannv@buh.edu.vn hoặc ngotuantcb@yahoo.com.