**THÔNG TIN TÓM TẮT**

**VỀ NHỮNG KẾT LUẬN MỚI CỦA LUẬN ÁN TIẾN SĨ**

**1. Đề tài luận án: *“An toàn tài chính của các Ngân hàng thương mại cổ phần niêm yết ở Việt Nam”***

**2. Chuyên ngành:** Tài chính – Ngân hàng. ***Mã số:*** 9.34.03.01

**3. Họ và tên NCS: *Nguyễn Quốc Anh***

**4. Họ tên cán bộ hướng dẫn khoa học**

1. PGS.TS. Hoàng Mạnh Cừ 2. TS. Nghiêm Văn Bảy

**5. Những kết luận mới của luận án**

*5.1. Về mặt lý luận*

Luận án đã hệ thống, bổ sung và luận giải chi tiết các vấn đề về an toàn tài chính của NHTM:

- Khái niệm, nội dung an toàn tài chính theo các khía cạnh: mức độ đảm bảo đủ vốn cho hoạt động kinh doanh, an toàn tài sản, an toàn thanh khoản và đảm bảo khả năng sinh lời

- Hệ thống và bổ sung chỉ tiêu đánh giá an toàn tài chính về: an toàn vốn, an toàn tài sản, an toàn thanh khoản và đảm bảo khả năng sinh lời. Đồng thời, đưa ra các tiêu chuẩn quốc tế để đánh giá mức độ an toàn tài chính của NHTM so với tiêu chuẩn quốc tế.

- Phân tích sự ảnh hưởng của hệ thống giám sát tài chính và cuộc cách mạng khoa học lần thứ tư (cách mạng 4.0) đến an toàn tài chính của NHTM

*\* Về mặt thực tiễn:*

- Nghiên cứu kinh nghiệm của một số ngân hàng trên Thế giới để rút ra được một số bài học kinh nghiệm cho các NHTM cổ phần niêm yết ở Việt Nam như: (i) Hoàn thiện mô hình tổ chức và quản trị rủi ro; (ii) Hoàn thiện khung khẩu vị rủi ro; (iii) Hoàn thiện cơ sở dữ liệu phục vụ tính toán hệ số an toàn vốn và mức độ đủ vốn theo phương pháp nâng cao; (iv) Đảm bảo an toàn tài sản trong bối cảnh thị trường có nhiều biến động; (v) Nâng cao năng lực quản trị rủi ro thanh khoản

- Về phương pháp đánh giá thực trạng: NCS vận dụng tổng hợp nhiều phương pháp nghiên cứu, luận án đã làm sáng tỏ được thực trạng an toàn tài chính của các NHTM cổ phần niêm yết giai đoạn 2013 - 2019 theo: mức độ đầy đủ về vốn, an toàn tài sản, an toàn thanh khoản và khả năng sinh lời. So sánh mức độ đáp ứng an toàn tài chính của các NHTM cổ phần niêm yết ở Việt Nam với các tiêu chuẩn an toàn quốc tế. Trên cơ sở đó, luận án đã đưa ra những đánh giá xác đáng về thực trạng nghiên cứu trên các mặt: kết quả đạt được, nguyên nhân tạo ra kết quả, một số hạn chế và nguyên nhân của hạn chế.

- Đề xuất giải pháp mới: Trên cơ sở nghiên cứu thực trạng an toàn tài chính của các NHTM cổ phần niêm yết và định hướng hoạt động trong thời gian tới, NCS đưa ra một số giải pháp mới cho các NHTM: (i) Nhóm giải pháp nhằm hoàn thiện các công cụ để đảm bảo an toàn vốn theo phương pháp nội bộ (IRB); (ii) Các giải pháp đảm bảo an toàn tài sản như: Hoàn thiện hệ thống dự báo và quản lý rủi ro tín dụng, nâng cao chất lượng công tác định giá tài sản bảo đảm, các phương pháp xử lý nợ xấu, đặc biệt trong bối cảnh đại dịch Covid – 19; (iii) Hoàn thiện mô hình Stress Test để kiểm tra sức chịu đựng rủi ro; (iv) Hoàn thiện cơ sở dữ liệu thông tin, công nghệ ngân hàng; (v) Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.

*Hà Nội, ngày 01 tháng 6 năm 2021*

 **TẬP THỂ GIÁO VIÊN HƯỚNG DẪN**

**Giáo viên hướng dẫn 1 Giáo viên hướng dẫn 2 Nghiên cứu sinh**

**PGS.TS. Hoàng Mạnh CừTS. Nghiêm Văn BảyNguyễn Quốc Anh**