

# CƠ HỘI VÀ THÁCH THỨC ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TẠI VIỆT NAM KHI TỶ LỆ AN TOÀN VỐN ÁP DỤNG THEO BASEL II

## OPPORTUNITIES AND THREATS FOR COMMERCIAL BANKS IN VIETNAM WHEN THE CAPITAL ADEQUACY RATIO APPLIED UNDER BASEL II

Trần Thị Lan Anh<sup>1\*</sup>

### TÓM TẮT

Để đảm bảo an toàn và lành mạnh cho hệ thống ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã đưa ra những quy định về đảm bảo an toàn, đặc biệt là quy định về tỷ lệ an toàn vốn căn cứ vào các chuẩn mực quốc tế về an toàn trong hoạt động của hệ thống ngân hàng nói chung và an toàn vốn nói riêng. Hiện tại, quy định về tỷ lệ an toàn vốn của Việt Nam đã đảm bảo các tiêu chuẩn của Basel I và tiến tới năm 2020, sẽ thực hiện theo Basel II trên toàn hệ thống. Nghiên cứu này phân tích thực trạng về tỷ lệ an toàn vốn của các ngân hàng thương mại Việt Nam giai đoạn 2010-2016, thông qua công cụ SWOT, phân tích điểm mạnh, điểm yếu, cơ hội và thách thức đối với các ngân hàng khi chính thức áp dụng tỷ lệ an toàn vốn theo Basel II. Trên cơ sở kết quả nghiên cứu, tác giả đề xuất một số giải pháp giúp các ngân hàng thực hiện đúng quy định về tỷ lệ an toàn vốn khi thực hiện theo Basel II.

**Từ khóa:** *tỷ lệ an toàn vốn; ngân hàng thương mại; Basel II*

### ABSTRACT

In order to ensure the safety and soundness of the banking system, the State Bank of Vietnam (SBV) has issued regulations on safety assurance, specially ones on capital adequacy ratios based on national standards and safety in operation of the banking system in general and capital adequacy in particular. At present, the capital adequacy ratio of Vietnam has ensured Basel II standards and will, by 2020, follow Basel II throughout the system. This study analyzes the real capital adequacy ratio of Vietnamese commercial banks for the period 2010-2016, through SWOT tools, analyzing strengths, weaknesses, opportunities and challenges for banks when applying the Basel II capital adequacy ratio. Based on the results of the study, the authors propose solutions to help banks comply with capital adequacy ratios when implementing Basel II.

**Keywords:** *capital adequacy ratio; commercial banks; Basel II*

---

<sup>1</sup>Khoa Quản lý kinh doanh, Đại học Công nghiệp Hà Nội

\*E-mail: [trananh.hau.edu@gmail.com](mailto:trananh.hau.edu@gmail.com)

Ngày nhận bài: 22/01/2018

Ngày nhận bài sửa sau phản biện: 11/04/2018

Ngày chấp nhận đăng: 15/06/2018