

THƯ MỤC

TẠP CHÍ THỊ TRƯỜNG TÀI CHÍNH TIỀN TỆ SỐ 13 NĂM 2018

Trung tâm Thông tin Thư viện trân trọng giới thiệu Thư mục Tạp chí Thị trường tài chính tiền tệ số 13 năm 2018.

1. Kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng tại các ngân hàng thương mại Việt Nam/ Đào Lê Kiều Oanh, Trương Nguyễn Tường Vy// Tạp chí Thị trường tài chính tiền tệ .- Số 13/2018 .- Tr. 20 – 22

Tóm tắt: Thực tế tại các ngân hàng thương mại (NHTM) Việt Nam, hoạt động tín dụng là một trong những hoạt động quan trọng nhất, đem lại nguồn thu và lợi nhuận cao nhất cho ngân hàng. Tuy nhiên, đây cũng là hoạt động có độ rủi ro lớn. Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ban hành Thông tư 44/2011/TT- NHNN ngày 29/12/2011 yêu cầu các NHTM phải xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ, tuy nhiên trong mỗi hoạt động nghiệp vụ, cho đến nay vẫn chưa có văn bản hướng dẫn cụ thể. Thực tế tại hầu hết các NHTM Việt Nam hiện nay, kiểm soát nội bộ (KSNB) nói chung và KSNB hoạt động tín dụng nói riêng được thiết lập theo kinh nghiệm của các nhà quản lý. Vì vậy, thiết lập KSNB hoạt động tín dụng theo khuôn mẫu Ủy ban thuộc Hội đồng quốc gia Hoa Kỳ về việc chống gian lận về báo cáo tài chính (COSO) đáp ứng được yêu cầu hội nhập phù hợp với thông lệ quốc tế là cần thiết. Bài viết phân tích thực trạng và đề xuất một số giải pháp góp phần hoàn thiện KSNB hoạt động tín dụng tại các NHTM cổ phần Việt Nam.

Từ khóa: Kiểm soát nội bộ; Hoạt động tín dụng

2. Quản lý chặt chẽ tín dụng ngân hàng cho bất động sản vì sự phát triển bền vững của thị trường/ Thân Ngọc Minh// Tạp chí Thị trường tài chính tiền tệ .- Số 13/2018 .- Tr. 23 – 25

Tóm tắt: Thực tiễn Việt Nam cũng như trên thế giới cho thấy, tín dụng ngân hàng đầu tư cho bất động sản (BDS) là lĩnh vực tiềm năng, giúp tăng trưởng dư nợ nhanh, thu lãi cao song cũng tiềm ẩn nhiều rủi ro. Các ngân hàng trên thế giới, từ khu vực Euro, đến Nhật Bản, Trung Quốc, Asean,... đã có nhiều bài học về điều này. Điển hình là cuộc khủng hoảng tín dụng thứ cấp cho vay nhà ở tại Mỹ xảy ra cuối năm 2008 đã gây ra cuộc khủng hoảng tài chính toàn cầu. Tại Việt Nam, trong giai đoạn 2009 - 2011, các ngân hàng thương mại (NHTM) cũng đã gặp phải những khoản nợ xấu lớn, gây thua lỗ, phải cơ cấu lại. Những năm gần đây, thị trường BDS Việt Nam tiếp tục phát triển mạnh, thu hút một khối lượng lớn vốn tín dụng ngân hàng. Do đó, việc quản lý tín dụng ngân hàng để hỗ trợ phát triển bền vững thị trường BDS trở thành vấn đề thường xuyên, cấp bách đối với cả Ngân hàng Nhà nước và với chính các ngân hàng thương mại.

Từ khóa: Tín dụng ngân hàng; Bất động sản; Quản lý tín dụng

3. Giải pháp đảm bảo an toàn hoạt động cho vay bất động sản của các TCTD ở Việt Nam/ Nguyễn Hoàng Vĩnh Lộc// Tạp chí Thị trường tài chính tiền tệ .- Số 13/2018 .- Tr. 26 – 29

Tóm tắt: Cho vay bất động sản (BDS) là nghiệp vụ tín dụng mang lại nguồn thu nhập đáng kể, tuy nhiên, đây cũng là nghiệp vụ tiềm ẩn rất nhiều rủi ro cho các Tổ chức tín dụng (TCTD). Trong bối cảnh thị trường BDS bị mất cân đối ở một số phân khúc dẫn đến tình trạng thừa cung, giá cả BDS một số địa bàn có biểu hiện tăng nóng trong thời gian ngắn, gây lo ngại khả năng “bong bóng” BDS có thể nổ ra như giai đoạn 2007-2008 cũng như làm tăng nợ xấu, ảnh hưởng sự an toàn hoạt động của các TCTD,... Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) và các chuyên gia đã phát đi nhiều tín hiệu cảnh báo cho các TCTD, đồng thời yêu cầu các TCTD thực hiện các biện pháp kiểm soát chặt chẽ để hoạt động cho vay này phát triển bền vững và an toàn.

Từ khóa: Bất động sản; Cho vay bất động sản; Kiểm soát

4. Bảo hiểm tiền gửi thúc đẩy ngân hàng đáp ứng tốt hơn trách nhiệm xã hội/ Nguyễn Ngọc Trâm, Nguyễn Thị Kim Oanh// Tạp chí Thị trường tài chính tiền tệ .- Số 13/2018 .- Tr. 30 – 32

Tóm tắt: Hoạt động ngân hàng đảm bảo duy trì tính ổn định, an toàn và trách nhiệm xã hội đòi hỏi xử lý rủi ro phát sinh từ hoạt động ngân hàng một cách có trách nhiệm và hiện thực; tính minh bạch đối với khách hàng và đối tác có liên quan về quản trị và dịch vụ cung ứng; luôn đảm trách nhiệm vụ cốt lõi là “xương sống” của nền kinh tế (Febelfin, 2012). Sự xuất hiện của công cụ bảo hiểm tiền (BHTG) phản ánh tính trách nhiệm xã hội của hoạt động ngân hàng được cụ thể hóa bằng mức độ trách nhiệm trực tiếp đối với người gửi tiền và gián tiếp đối với sự phát triển ổn định và bền vững hoạt động ngân hàng.

Từ khóa: Bảo hiểm tiền gửi; Trách nhiệm xã hội

5. Một số vướng mắc pháp lý hiện hành về các biện pháp bảo đảm thực hiện nghĩa vụ dân sự/ Phạm Văn Hiếu// Tạp chí Thị trường tài chính tiền tệ .- Số 13/2018 .- Tr. 33 – 36

Tóm tắt: Các quy định pháp luật đối với các biện pháp bảo đảm thực hiện nghĩa vụ có ý nghĩa quan trọng và ảnh hưởng trực tiếp đến hoạt động ngân hàng. Việc thực hiện các biện pháp bảo đảm nghĩa vụ trong cho vay là nghiệp vụ thường xuyên và chiếm tỷ trọng lớn trong hoạt động của các TCTD. Thực tế thời gian qua, trong quá trình thực hiện các biện pháp bảo đảm thực hiện nghĩa vụ, các TCTD và khách hàng gặp nhiều khó khăn, vướng mắc. Bên cạnh việc chưa ban hành đồng bộ khung pháp lý, còn có những vướng

mắc do những nguyên nhân khác cần được tháo gỡ. Bài viết tổng hợp một số khó khăn, vướng mắc của các TCTD trong quá trình hoạt động được nêu ra tại tọa đàm “Đánh giá việc thực hiện quy định pháp luật hiện hành về các biện pháp bảo đảm thực hiện nghĩa vụ” do Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam phối hợp cùng Tổ chức Tài chính quốc tế (IFC) tổ chức.

Từ khóa: Tổ chức tín dụng; Các biện pháp bảo đảm thực hiện nghĩa vụ

6. Cải thiện chất lượng sử dụng vốn ODA và vốn vay ưu đãi thông qua nâng cao năng lực các ban quản lý dự án/ Phạm Minh Tú, Phạm Tiến Dũng// Tạp chí Thị trường tài chính tiền tệ .- Số 13/2018 .- Tr. 37 – 41

Tóm tắt: Các dự án phát triển sử dụng nguồn vốn ODA và vốn vay ưu đãi có đóng góp quan trọng cho phát triển kinh tế - xã hội của Việt Nam. Chuyển sang giai đoạn phát triển mới, nguồn vốn ODA với lãi suất thấp đang giảm dần, trong lúc nhu cầu vốn phát triển kinh tế - xã hội của Việt Nam vẫn rất cao. Thực tế này đặt ra yêu cầu phải nâng cao hiệu quả của các dự án sử dụng vốn ODA, vốn vay ưu đãi để đảm bảo khả năng hoàn vốn tốt hơn. Một trong các giải pháp để đạt được mục tiêu này chính là nâng cao năng lực hoạt động của các Ban quản lý dự án (BQLDA) thông qua các hoạt động đào tạo. Bài viết đưa ra các đánh giá về thực trạng hiệu quả hoạt động của các BQLDA, thực trạng công tác đào tạo qua đó đề xuất các giải pháp nhằm cải thiện công tác đào tạo các BQLDA ODA và vốn vay ưu đãi.

Từ khóa: Vốn ODA; Vốn vay ưu đãi; Ban quản lý dự án

7. Cập nhật triển vọng kinh tế toàn cầu 2018: Tăng mặt bằng lãi suất và chi phí vay vốn/ Vũ Xuân Thanh// Tạp chí Thị trường tài chính tiền tệ .- Số 13/2018 .- Tr. 42 – 43

Tóm tắt: Cùng với đà phục hồi giá trị USD, xu hướng tăng lãi suất toàn cầu sẽ khiến thị trường tài chính thắt khe hơn, một số đồng bản tệ tại các nước mới nổi (EMDEs) mất giá mạnh, dòng vốn vào EMDEs sẽ giảm. Trong những giai đoạn bất ổn gần đây trên các thị trường tài chính, dòng vốn rút khỏi các EMDE tăng cao. Chưa hết, chất lượng tín dụng tiếp tục bị giảm sút, trầm trọng thêm gánh nặng nợ nần tại một số nước. Mặc dù chi phí vay vốn tăng cao và các EMDE hạn chế vay nợ, nhưng lượng trái phiếu quốc tế phát hành vẫn tăng đạt kỷ lục vào năm 2017, chủ yếu là trái phiếu của các doanh nghiệp Trung Quốc và của chính phủ các nước khu vực Cận Sahara phát hành.

Từ khóa: Lãi suất; Chi phí vay vốn; Kinh tế toàn cầu

8. Từ giao dịch đa kênh tới giao dịch hợp kênh: Không chỉ là vấn đề kỹ thuật/ Nguyễn Anh Tuấn// Tạp chí Thị trường tài chính tiền tệ .- Số 13/2018 .- Tr. 44 – 45

Tóm tắt: Nếu không hiểu bản chất của vấn đề, nhiều người sẽ cho rằng đó chỉ là những cụm từ thời thượng, không mấy khác biệt. Giao dịch đa kênh là khi các ngân hàng triển

khai các giải pháp kỹ thuật, các kênh giao dịch mới chỉ để đáp ứng nhu cầu của những đối tượng khách hàng khác nhau. Khi đó, mục tiêu chỉ đơn giản là chuyển những giao dịch có khối lượng lớn nhưng giá trị thấp từ các kênh giao dịch có chi phí cao sang các kênh có chi phí thấp hơn.

Từ khóa: Giao dịch đa kênh; Giao dịch hợp kênh; Dịch vụ ngân hàng

Trung tâm Thông tin Thư viện