

## **THÔNG TIN TÓM TẮT VỀ NHỮNG KẾT LUẬN MỚI CỦA LUẬN ÁN TIẾN SĨ**

**1. Đề tài luận án:** *Quản trị rủi ro hoạt động tại Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam*

**2. Chuyên ngành:** Tài chính – Ngân hàng      **Mã số:** 9.34.02.01

**3. Họ và tên nghiên cứu sinh:** Đinh Nguyễn Bảo Anh

**4. Họ và tên cán bộ hướng dẫn khoa học:** PGS, TS. Hà Minh Sơn  
TS. Nghiêm Văn Bảy

**5. Những kết luận mới của luận án:**

*\* Về mặt lý luận:*

- Nghiên cứu đầy đủ, sâu sắc về lý luận rủi ro hoạt động và quản trị rủi ro hoạt động của ngân hàng thương mại, kinh nghiệm tăng cường quản trị RRHĐ của các ngân hàng thương mại trong và ngoài nước, đặc biệt trong xu hướng của cuộc cách mạng công nghiệp 4.0, sự bùng nổ của các công nghệ tài chính mới, trên cơ sở đó, luận án đưa ra những đóng góp mới về: khái niệm, phân loại, nguyên nhân RRHĐ. Từ đó là tiền đề để xây dựng bộ tiêu chí đo lường RRHĐ của ngân hàng thương mại.

- Luận án đã xây dựng các mô hình quản trị RRHĐ, công cụ quản trị RRHĐ, quy trình và nội dung quản trị RRHĐ của ngân hàng thương mại nhằm làm cơ sở đánh giá thực trạng quản trị RRHĐ tại Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam một cách đầy đủ nhất.

*\* Về thực tiễn:*

- Luận án sử dụng các phương pháp để đánh giá khá toàn diện và đầy đủ thực trạng quản trị RRHĐ của Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam thông qua phân tích một cách khoa học. Hai phương pháp đó là: (i) Đánh giá thực trạng RRHĐ thông qua phân loại rủi ro và các tiêu chí, (ii) Phân tích, đánh giá các nội dung quản trị rủi ro hoạt động. Kết quả đánh giá đó, thấy được mức độ rủi ro hoạt động, hiệu quả công tác quản trị RRHĐ, đạt được những thành công và tồn tại trong quản trị RRHĐ của BIDV trong thời gian nghiên cứu thực trạng (2018 - 2022).

- Đề xuất các giải pháp mới:

+ *Hoàn thiện mô hình quản trị rủi ro hoạt động*, khi Ngân hàng xây dựng và hoàn thiện được cơ cấu tổ chức có tác động mạnh đến tăng cường quản trị RRHĐ.

+ *Hoàn thiện và sử dụng đa dạng các công cụ quản trị rủi ro hoạt động*, nhóm giải pháp này là sự lựa chọn áp dụng công cụ quản trị rủi ro tiên tiến trong nền kinh

tế thị trường, phù hợp với các điều kiện quản trị RRHĐ tại ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

+ *Hoàn thiện hệ thống thông tin quản lý và tăng cường quản trị rủi ro công nghệ và an ninh mạng.* thực hiện nhóm giải pháp này là cơ sở, điều kiện cho việc quản trị RRHĐ có hiệu quả.

Ba giải pháp trên được dựa trên cơ sở khoa học lý luận và thực tiễn đầy đủ, đồng thời rất phù hợp với sự biến động của nền kinh tế thị trường và sự cạnh tranh khốc liệt của các NHTM, cơ chế và chính sách của nhà nước đối với các NHTM và điều kiện phát triển của BIDV trong giai đoạn hiện nay nên có tính khả thi cao so với các công trình cùng đề tài này đã công bố.

*Hà Nội, ngày 18 tháng 12 năm 2023*

**NGHIÊN CỨU SINH**

**Đinh Nguyễn Bảo Anh**

**CÁN BỘ HƯỚNG DẪN KHOA HỌC 1 CÁN BỘ HƯỚNG DẪN KHOA HỌC 2**

**PGS, TS. Hà Minh Sơn**

**TS. Nghiêm Văn Bảy**