

Phụ lục 19:

THÔNG TIN TÓM TẮT

VỀ NHỮNG KẾT LUẬN MỚI CỦA LUẬN ÁN TIẾN SĨ

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

2. Ngành: *Tài chính - Ngân hàng* Mã số: *09.34.02.01*

3. Họ và tên NCS: *Phạm Thị Phương Thảo*

4. Họ và tên cán bộ hướng dẫn khoa học:

1. TS. Trần Thị Lan

2. TS. Phùng Thanh Loan

5. Những kết luận mới của Luận án:

* *Thứ nhất:* Về phương diện khoa học, luận án làm rõ năng lực tài chính của ngân hàng thương mại, là cấu trúc tài chính đa chiều bao hàm đồng thời năng lực đủ vốn, hiệu quả sử dụng vốn, đảm bảo an toàn kinh doanh và tính bền vững tài chính; đồng thời nhấn mạnh các đặc trưng năng lực tài chính của ngân hàng niêm yết. Trên cơ sở đó, luận án xây dựng khung đánh giá năng lực tài chính của ngân hàng thương mại, lượng hóa bằng hệ thống chỉ tiêu phù hợp theo bốn (04) hợp phần: năng lực tạo lập nguồn vốn; hoạt động phân bổ và sử dụng vốn; mức độ an toàn tài chính; và hiệu quả hoạt động. Đồng thời, luận giải rõ những nhân tố ảnh hưởng đến năng lực tài chính của ngân hàng thương mại.

* *Thứ hai:* Về mặt thực tiễn, luận án cung cấp bức tranh tương đối toàn diện về năng lực tài chính của các ngân hàng thương mại cổ phần niêm yết ở Việt Nam trong giai đoạn nghiên cứu. Luận án chỉ ra xu hướng biến động và mức độ phân hóa theo quy mô vốn điều lệ, đồng thời làm rõ tính nhạy cảm về năng lực tài chính của các ngân hàng này trước các cú sốc và biến động kinh tế vĩ mô theo chu kỳ. Kết quả phân tích cũng cho thấy các hạn chế chủ yếu của năng lực tài chính của các ngân hàng thương mại cổ phần niêm yết ở Việt Nam không nằm ở thiếu tăng trưởng, mà nằm ở chất lượng và tính bền vững của tăng trưởng: khả năng chống chịu chưa tạo được sự an tâm trong kịch bản bất lợi, khác biệt về nền tảng quản trị làm sức khỏe tài chính phân hóa đáng kể. Theo đó năng lực tài chính của nhóm các ngân hàng này có thể cải thiện nhanh trong giai đoạn thuận lợi nhưng dễ suy giảm khi môi trường thay đổi. Trên cơ sở thực trạng, luận án nhận diện và lý giải các vấn đề nổi bật trong quá trình nâng cao năng lực tài chính của các Ngân hàng như áp lực tăng vốn, cơ cấu nguồn vốn chưa bền vững, rủi ro chất lượng tài sản, sự phụ thuộc vào thu nhập

từ hoạt động truyền thống và những hạn chế trong quản trị rủi ro; qua đó xác lập yêu cầu chuyển trọng tâm từ mở rộng quy mô sang phát triển bền vững và nâng chất lượng quản trị để tăng sức chống chịu dài hạn.

* *Thứ ba*, Luận án đề xuất hệ thống giải pháp nâng cao năng lực tài chính của các ngân hàng thương mại cổ phần niêm yết ở Việt Nam theo nguyên tắc không đánh đổi an toàn lấy tăng trưởng, giải quyết hài hòa mục tiêu an toàn với lợi nhuận. Giải pháp nhấn mạnh kỷ luật rủi ro, quản trị tài sản - nguồn vốn và kiểm tra sức chịu đựng, nâng chất lượng tài sản và dự phòng, phát triển nguồn thu ngoài lãi theo hướng ổn định, đồng thời nâng chuẩn minh bạch và nền tảng quản trị gắn với năng lực dữ liệu và quản trị rủi ro công nghệ trong bối cảnh chuyển đổi số.

Bên cạnh đó, Luận án còn đề xuất nhóm giải pháp hỗ trợ như: thiết kế lộ trình phân kỳ, yêu cầu nguồn lực công nghệ, dữ liệu, nhân sự và cơ chế phối hợp nội bộ, kiểm soát nội bộ, cùng bộ chỉ số theo dõi theo các nhóm giải pháp và cơ chế rà soát định kỳ có ngưỡng kích hoạt hành động sớm. Đồng thời, ở cấp chính sách, luận án đưa ra khuyến nghị tăng cường giám sát dựa trên rủi ro và chống chu kỳ, hoàn thiện khuôn khổ số hóa gắn quản trị rủi ro công nghệ và củng cố ổn định hệ thống nhằm tạo môi trường thuận lợi để nâng cao năng lực tài chính của các ngân hàng thương mại cổ phần niêm yết ở Việt Nam.

Hà Nội, ngày 4 tháng 5 năm 2026

CÁN BỘ HƯỚNG DẪN KHOA HỌC

Hướng dẫn một

Hướng dẫn hai

Nghiên cứu sinh

TS. Trần Thị Lan

TS. Phùng Thanh Loan

Phạm Thị Phương Thảo