

# Mô hình quản lý rủi ro vận hành theo ba lớp phòng vệ cho ngân hàng Việt Nam

**TRẦN VƯƠNG THỊNH**

Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM

Nhận bài: 15/03/2017 - Duyệt đăng: 30/07/2017

## **Tóm tắt**

**B**ài viết nêu rõ vai trò và trách nhiệm của ba lớp phòng vệ được thể hiện trong các nguyên tắc quản lý rủi ro vận hành theo Basel đồng thời đánh giá mô hình tổ chức quản lý rủi ro vận hành của Vietinbank theo ba lớp phòng vệ.

Dựa trên các cơ sở này, bài viết đã thiết kế một mô hình chuẩn về tổ chức quản lý rủi ro vận hành theo ba lớp phòng vệ cho các ngân hàng thương mại cổ phần VN. Mô hình chuẩn sẽ tạo nên tấm lưới ba lớp an toàn trong quản lý rủi ro vận hành, bảo vệ ngân hàng và giúp ngân hàng giảm thiểu thiệt hại khi rủi ro vận hành xảy ra.

**Từ khóa:** Rủi ro vận hành, quản lý rủi ro vận hành, ba lớp phòng vệ.

## **Abstract**

This paper describes the role and responsibility of three lines of defence which are mentioned in the Basel's principles for management of operational risk. Besides, this paper also evaluates the Vietinbank's organization model for management of operational risk basing on three lines of defence. Under these bases, this paper designs the standard organization model for management of operational risk basing on three lines of defence towards Vietnamese joint stock commercial banks. The standard model makes the safe three-layer net for management of operational risk which protects banks and helps banks mitigate the losses caused by operational risk.

**Keywords:** Operational risk, management of operational risk, three lines of defence.