

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM

Số: *1701* /QĐ-NHNN

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày *29* tháng *10* năm 2021

QUYẾT ĐỊNH

Về việc phê duyệt Danh mục nhiệm vụ Khoa học và Công nghệ
đặt hàng cấp Bộ năm 2021 (đợt 3) của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

THÔNG ĐỌC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Căn cứ Luật Khoa học và Công nghệ ngày 18/6/2013;

Căn cứ Nghị định số 08/2014/NĐ-CP ngày 27/01/2014 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Khoa học và Công nghệ;

Căn cứ Nghị định số 16/2017/NĐ-CP ngày 17 tháng 02 năm 2017 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Thông tư số 37/2015/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2015 quy định về quản lý và tổ chức thực hiện các nhiệm vụ khoa học và công nghệ có sử dụng ngân sách nhà nước thuộc trách nhiệm quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Biên bản họp Hội đồng tư vấn xác định nhiệm vụ khoa học và công nghệ năm 2021 (Hội đồng 5 và Hội đồng 6) của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Theo đề nghị của Viện trưởng Viện Chiến lược ngân hàng,

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Phê duyệt Danh mục nhiệm vụ khoa học và công nghệ đặt hàng cấp Bộ năm 2021 (đợt 3) của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Phụ lục đính kèm).

Điều 2. Viện Chiến lược ngân hàng có trách nhiệm tổ chức triển khai các nhiệm vụ trong Danh mục nhiệm vụ khoa học và công nghệ đặt hàng cấp Bộ năm 2021 (đợt 3) của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định hiện hành.

Điều 3. Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

Điều 4. Chủ tịch Hội đồng Khoa học và Công nghệ ngành Ngân hàng; Viện trưởng Viện Chiến lược ngân hàng; Chánh Thanh tra, giám sát ngân

hàng; Vụ trưởng Vụ Tài chính - Kế toán; Giám đốc Viện Đào tạo và nghiên cứu Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam và các cá nhân có tên trong Danh mục nhiệm vụ khoa học và công nghệ đặt hàng cấp Bộ năm 2021 (đợt 3) chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này. #

Nơi nhận:

- Như điều 4;
- Thống đốc NHNN (để b/c);
- Phó Thống đốc Nguyễn Kim Anh;
- Thường trực HĐKH&CN NH - Viện Chiến lược Ngân hàng;
- Lưu VP, VCL4.TTMai.(15) *m*

Đính kèm:

- Phụ lục Quyết định.

**KT.THỐNG ĐỐC
PHÓ THỐNG ĐỐC**



Nguyễn Kim Anh



PHỤ LỤC
DANH MỤC NHIỆM VỤ KHOA HỌC VÀ CÔNG NGHỆ ĐẶT HÀNG CẤP BỘ NĂM 2021 (ĐỢT 3)
CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

(Đính kèm Quyết định số ~~1701~~ /QĐ-NHNN ngày 19 tháng 10 năm 2021 của Thống đốc NHNN)

STT	Tên đề tài/dự án	Mã số	Đơn vị/ cá nhân đề xuất	Định hướng mục tiêu, nội dung nghiên cứu, yêu cầu đối với kết quả nghiên cứu và phương thức tổ chức thực hiện
1	Xây dựng tiêu chuẩn và khung năng lực cho các vị trí lãnh đạo, quản lý, chuyên môn trọng tâm trong hoạt động của các TCTD và khung chương trình đào tạo, bồi dưỡng cho các vị trí đó	ĐTNH.023/21	TS. Bùi Văn Hải, Phó Cục trưởng Cục IV, Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng	<p>Mục tiêu nghiên cứu:</p> <p>Nghiên cứu cơ sở lý luận và kinh nghiệm quốc tế trong việc xây dựng tiêu chuẩn và khung năng lực cho các vị trí lãnh đạo, quản lý, chuyên môn trọng tâm của các TCTD, rà soát các quy định pháp luật của Việt Nam về tiêu chuẩn, điều kiện đối với một số vị trí, chức danh trụ cột của TCTD, trên cơ sở đó đề xuất bộ tiêu chí đối với các vị trí lãnh đạo, quản lý, chuyên môn chủ chốt và khung chương trình đào tạo, bồi dưỡng cho các vị trí lãnh đạo, quản lý, chuyên môn chủ chốt.</p> <p>Nội dung nghiên cứu:</p> <ul style="list-style-type: none">- Cơ sở lý luận và thông lệ quốc tế trong xác định các vị trí lãnh đạo, quản lý, chuyên môn trọng tâm của các TCTD.- Đánh giá thực trạng các văn bản QPPL và các quy định nội bộ về tiêu chuẩn, điều kiện đối với các vị trí lãnh đạo, quản lý, chuyên môn trọng tâm của các TCTD; đánh giá, so sánh với thông lệ quốc tế và các yêu cầu phát triển các TCTD đặt ra tại Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.- Xây dựng bộ tiêu chí về điều kiện, tiêu chuẩn và năng lực đối với các vị trí lãnh đạo, quản lý, chuyên môn trọng tâm của các TCTD; Đề xuất khung chương trình đào tạo, bồi dưỡng cho các vị trí lãnh đạo, quản lý, chuyên môn chủ chốt.- Đề xuất giải pháp và lộ trình triển khai thực hiện trong toàn hệ thống, tập trung vào các nhóm giải pháp đối với: (i) Các cơ quan quản lý, (ii) Các TCTD, (iii) Các đơn vị/vấn đề liên quan khác.

STT	Tên đề tài/dự án	Mã số	Đơn vị/ cá nhân đề xuất	Định hướng mục tiêu, nội dung nghiên cứu, yêu cầu đối với kết quả nghiên cứu và phương thức tổ chức thực hiện
				<p>Phương thức tổ chức thực hiện:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Phạm vi nghiên cứu tập trung vào các TCTD trong nước. Rà soát, kế thừa các kết quả công tác/kết quả nghiên cứu đã triển khai tại một số đơn vị NHNN (Vụ TCCB, Trường Bồi dưỡng cán bộ ngân hàng, Vụ Hợp tác quốc tế...), nhất là các nghiên cứu đã phối hợp với các tổ chức quốc tế triển khai thực hiện. - Thành phần nhóm nghiên cứu: Cơ quan TTGS chủ trì, phối hợp Vụ Tổ chức cán bộ, Viện Chiến lược Ngân hàng, Trường Bồi dưỡng cán bộ ngân hàng và các NHTM.
2	Fintech tại Việt Nam - Thực trạng, xu hướng phát triển và khuyến nghị chính sách	ĐTINH.024/21	TS. Cán Văn Lực, Giám đốc Viện Đào tạo và nghiên cứu BIDV	<p>Mục tiêu nghiên cứu: Nghiên cứu nhằm đánh giá thực trạng fintech tại Việt Nam hiện nay, dự báo xu hướng phát triển của fintech, nhận diện tiềm năng, cơ hội và thách thức, rủi ro trong lĩnh vực fintech giai đoạn 2021-2030, trên cơ sở đó đề xuất các vấn đề về chính sách phát triển, quản lý và giám sát đối với fintech và gợi ý hướng hợp tác, phát triển đối với các TCTD và các tổ chức khác (công ty chứng khoán, bảo hiểm, quản lý quỹ...) tại Việt Nam.</p> <p>Nội dung nghiên cứu:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nghiên cứu thực trạng, mức độ phát triển của fintech tại Việt Nam trong 6 lĩnh vực theo phân nhóm của BIS (2020): (i) huy động vốn và cho vay trực tuyến (thuộc ngân hàng số - digital banking), (ii) huy động vốn cộng đồng (crowd funding, gắn với đầu tư chứng khoán và BĐS), (iii) tư vấn đầu tư tự động (thuộc mảng quản lý tài sản), (iv) thanh toán số và tiền điện tử, (v) công nghệ bảo hiểm (insurtech), (vi) hoạt động tài chính liên quan đến tiền kỹ thuật số. Tại mỗi lĩnh vực, đánh giá mức độ đầu tư, phát triển, sự cạnh tranh, hợp tác giữa các công ty fintech và các tổ chức tài chính truyền thống. - Đánh giá, dự báo những xu hướng phát triển của fintech trên thế giới và tại Việt Nam trong thời gian tới, qua đó, nhận diện tiềm năng, cơ hội và thách thức (giai đoạn 2021-2030) đối với lĩnh vực fintech. - Khuyến nghị về chính sách phát triển, quản lý và giám sát đối với fintech;

STT	Tên đề tài/dự án	Mã số	Đơn vị/ cá nhân đề xuất	Định hướng mục tiêu, nội dung nghiên cứu, yêu cầu đối với kết quả nghiên cứu và phương thức tổ chức thực hiện
				gợi ý hướng hợp tác, phát triển đối với các TCTD, công ty chứng khoán, bảo hiểm, quản lý quỹ... tại Việt Nam.
3	Xây dựng giải pháp và lộ trình áp dụng Chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế đối với hệ thống các tổ chức tín dụng Việt Nam	ĐTNH.025/21	ThS. Phạm Thị Minh Nghĩa, Nguyên Phó Vụ trưởng Vụ Tài chính - Kế toán	<p>Mục tiêu nghiên cứu: Nghiên cứu Chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế (IFRS), đánh giá tác động đối với hệ thống các tổ chức tín dụng Việt Nam để xây dựng giải pháp và lộ trình áp dụng Chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế đối với hệ thống các tổ chức tín dụng Việt Nam</p> <p>Nội dung nghiên cứu:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tổng quan về hệ thống chuẩn mực báo cáo tài chính và Chuẩn mực Báo cáo tài chính quốc tế IFRS 9; kinh nghiệm quốc tế về áp dụng IFRS cho hệ thống các TCTD. - Thực trạng hệ thống quy định tại Việt Nam, gồm quy định, hướng dẫn về kế toán; quy định về đo lường, đánh giá giá trị công cụ tài chính của TCTD; So sánh sự khác biệt giữa quy định hiện hành của Việt Nam với yêu cầu khi áp dụng IFRS; Đánh giá thực trạng và khả năng áp dụng IFRS của các TCTD Việt Nam; Đánh giá tác động của việc áp dụng IFRS đối với các TCTD. - Đề xuất giải pháp và lộ trình áp dụng IFRS cho hệ thống các TCTD tại Việt Nam. <p>Yêu cầu đối với kết quả:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Các đề xuất, kiến nghị phải phù hợp với Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và Đề án cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng giai đoạn 2021-2025. - Cần bổ sung ý kiến của các công ty kiểm toán liên quan đến ngành ngân hàng (đặc biệt tập trung vào việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro...) và của các tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế. - Nội dung nghiên cứu cần đưa ra được phương pháp và cách thức đo lường, đánh giá tác động (chi phí và lợi ích). - Lộ trình và khuyến nghị áp dụng cần phân loại theo từng nhóm ngân hàng.

STT	Tên đề tài/dự án	Mã số	Đơn vị/ cá nhân đề xuất	Định hướng mục tiêu, nội dung nghiên cứu, yêu cầu đối với kết quả nghiên cứu và phương thức tổ chức thực hiện
				<p>Phương thức tổ chức thực hiện:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Đối với tính cấp thiết của đề tài: cần rà soát và cập nhật bối cảnh, tình hình hiện tại như: Những chủ trương mới về hoàn thiện hệ thống kế toán; Chiến lược phát triển ngành ngân hàng; Định hướng tiếp tục tái cơ cấu hệ thống các TCTD giai đoạn 2021-2025; Những khuyến nghị của các tổ chức xếp hạng tín nhiệm và các công ty kiểm toán quốc tế... - Đề tài cần đánh giá tác động của việc áp dụng chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế đến các TCTD, trong đó cần đưa ra phương pháp và cách thức đo lường, đánh giá tác động (chi phí và lợi ích) và giải pháp để hạn chế các tác động đó. - Cần xác định rõ phạm vi nghiên cứu của đề tài là toàn bộ các chuẩn mực tài chính kế toán hay chỉ nghiên cứu riêng đối với chuẩn mực IFRS9.
4	Rà soát, đánh giá tổng thể cơ chế tài chính và đề xuất giải pháp hoàn thiện cơ chế tài chính cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	ĐTINH.026/21	Ths. Trần Tuấn Anh, Phó Vụ trưởng Vụ Tài chính - Kế toán	<p>Mục tiêu nghiên cứu: Nghiên cứu nhằm rà soát cơ sở pháp lý, đánh giá thực trạng cơ chế tài chính hiện hành của NHNN để đề xuất một số nội dung sửa đổi cơ chế tài chính hiện hành của NHNN, đề xuất Dự thảo Nghị định của Chính phủ quy định cơ chế tài chính của NHNN thay thế Quyết định số 07/2013/QĐ-TTg.</p> <p>Nội dung nghiên cứu:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cơ sở lý luận, thông lệ/kinh nghiệm quốc tế về cơ chế tài chính của một NHTW (trong đó nhấn mạnh hoạt động đặc thù của NHTW nhằm đảm bảo tính tự chủ, tính độc lập của NHTW). - Tiến trình hình thành cơ chế quản lý tài chính của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN); Đánh giá cơ chế tài chính hiện hành của NHNN, trong đó có các nội dung quy định tại Quyết định số 07/2013/QĐ-TTg. - Đề xuất cơ chế và giải pháp xây dựng cơ chế tài chính của NHNN trong giai đoạn mới; Đề xuất Dự thảo Nghị định thay thế Quyết định 07/2013/QĐ-TTg.

STT	Tên đề tài/dự án	Mã số	Đơn vị/ cá nhân đề xuất	Định hướng mục tiêu, nội dung nghiên cứu, yêu cầu đối với kết quả nghiên cứu và phương thức tổ chức thực hiện
				<p><i>Yêu cầu đối với kết quả nghiên cứu:</i></p> <p>Nghiên cứu cần làm rõ vai trò, vị trí của NHNN với tư cách là NHTW trong nền kinh tế thị trường đối với ổn định kinh tế vĩ mô, hiệu lực quản lý, điều hành hệ thống ngân hàng, từ đó xác định một cơ chế tài chính phù hợp để đảm bảo đủ điều kiện cho NHNN hoàn thành tốt trọng trách được giao.</p> <p><i>Phương thức tổ chức thực hiện:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Kinh nghiệm quốc tế cần tìm hiểu các nước tương đồng với Việt Nam như Trung Quốc, Thái Lan... - Nhóm nghiên cứu cần có đại diện của một số Vụ, cục NHNN (Pháp chế, Kiểm toán nội bộ, Chính sách tiền tệ, Quản lý ngoại hối, Tín dụng CNKT). Ngoài ra, cần mời thêm thành viên từ Viện Chiến lược và chính sách tài chính, Bộ Tài chính. - Trong quá trình triển khai cần tổ chức hội thảo có sự tham gia của Bộ Tài chính, Ban Kinh tế Trung ương, Ủy ban Tài chính - ngân sách Quốc hội...
5	Hoàn thiện hệ thống chỉ tiêu giám sát, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại các ngân hàng thương mại Việt Nam	ĐTINH.027/21	TS. Lê Anh Xuân, Phó Vụ trưởng Vụ Tài chính - Kế toán	<p><i>Mục tiêu nghiên cứu:</i></p> <p>Nghiên cứu nhằm đề xuất phương hướng và giải pháp hoàn thiện hệ thống các chỉ tiêu giám sát, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước vào các NHTM.</p> <p><i>Nội dung nghiên cứu:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Cơ sở lý luận về quản lý, giám sát, đánh giá hiệu quả sử dụng vốn tại các NHTM; Thông lệ quốc tế về quản trị kết quả đối với các doanh nghiệp, ngân hàng có vốn nhà nước. - Thực trạng quản lý vốn nhà nước và đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại các NHTM do NHNN quản lý; khó khăn, vướng mắc khi NHNN vừa là cơ quan quản lý vừa là cơ quan đại diện chủ sở hữu vốn nhà nước tại các TCTD. - Phương hướng và giải pháp hoàn thiện hệ thống các chỉ tiêu giám sát, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước vào các NHTM.

STT	Tên đề tài/dự án	Mã số	Đơn vị/ cá nhân đề xuất	Định hướng mục tiêu, nội dung nghiên cứu, yêu cầu đối với kết quả nghiên cứu và phương thức tổ chức thực hiện
				<p><i>Yêu cầu đối với kết quả nghiên cứu:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Bộ tiêu chí cần đánh giá được vai trò, hiệu quả, trách nhiệm của bộ phận phê duyệt kế hoạch, chỉ tiêu kinh doanh (Vụ TCKT) và của người đại diện vốn nhà nước tại các NHTM. - Nội dung nghiên cứu cần làm rõ những hạn chế, bất cập, thiếu phù hợp thực tế của hệ thống các chỉ tiêu hiện hành. <p><i>Phương thức tổ chức thực hiện:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Thành viên nhóm nghiên cứu cần có thêm đại diện của các NHTM. - Thuyết minh đề tài cần làm rõ đặc thù của NHTMNN so với DNNN: tham khảo các bộ tiêu chí phù hợp của Ngân hàng thanh toán quốc tế - BIS, của NHTW các nước, mô hình CAMELS, thông tư 52/2018/TT-NHNN (bộ tiêu chí của OECD phù hợp với các doanh nghiệp mà không phù hợp với ngân hàng); bổ sung thêm các tiêu chí đối với các NHTM niêm yết như P/E, P/B, EPS. Ngoài ra, cần tách bạch việc thực hiện nhiệm vụ chính trị với nhiệm vụ kinh doanh trong việc xây dựng hệ thống các chỉ tiêu giám sát, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại các ngân hàng thương mại Việt Nam.