

Tác động của rủi ro tín dụng đến ổn định tài chính của các ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam

Đỗ Thị Hà Thương • Phí Thị Mai Phương^(*)

Ngày nhận bài: 22/4/2024 | Biên tập xong: 02/8/2024 | Duyệt đăng: 10/8/2024

TÓM TẮT: Trong những năm gần đây, nền kinh tế đối diện với nhiều bất ổn như chiến tranh giữa một số nước trên thế giới đã ảnh hưởng không nhỏ đến ổn định tài chính (OĐTC) của các ngân hàng thương mại (NHTM). Nghiên cứu này xem xét tác động của rủi ro tín dụng (RRTD) đến OĐTC của 27 NHTM Việt Nam cổ phần trong giai đoạn 2012–2022 bằng phương pháp hồi quy dữ liệu bảng bao gồm OLS, FEM, REM và GMM. Kết quả nghiên cứu cho thấy nếu ngân hàng kiểm soát được sự gia tăng của RRTD sẽ làm cho OĐTC tăng lên. Các yếu tố khác tác động cùng chiều đến OĐTC của NHTM cổ phần bao gồm tỷ lệ vốn chủ sở hữu (VCSH) trên tổng tài sản (TTS), tỷ lệ nợ cho vay trên TTS, quy mô ngân hàng. Các yếu tố tác động ngược chiều đến OĐTC của NHTM cổ phần bao gồm hiệu quả hoạt động, tỷ lệ lợi nhuận ròng trên vốn chủ sở hữu, tỷ lệ thu nhập lãi thuần, tăng trưởng kinh tế và tỷ lệ lạm phát. Tuy nhiên, không tìm thấy tác động của tăng trưởng tín dụng đến OĐTC của NHTM cổ phần. Từ kết quả nghiên cứu, nhóm tác giả đề xuất một số hàm ý quản trị giúp các NHTM cổ phần gia tăng OĐTC trong tương lai.

TỪ KHÓA: Rủi ro tín dụng, ổn định tài chính, ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam.

Mã phân loại JEL: C58, C59, E50, E59.

DOI: <https://doi.org/10.63065/ajeb.vn.2024.221.101392>.

1. Giới thiệu

Hoạt động tín dụng là hoạt động chiếm tỷ trọng lớn nhất trong tổng tài sản và nguồn thu nhập của các NHTM cổ phần. Theo Báo cáo của Ngành Ngân hàng (2022) tăng trưởng về tín dụng trong toàn hệ thống duy trì ở mức tích cực giai đoạn 2011–2021, với tốc độ tăng trưởng tín dụng liên tục ở mức 14–15% kể từ năm 2019. Điều này xảy ra trong bối cảnh tỷ lệ

tín dụng/GDP của Việt Nam ở mức khá cao so với các nước khác trong khu vực. Tuy nhiên, cũng theo báo cáo này, tỷ lệ nợ xấu của và nợ

^(*) **Đỗ Thị Hà Thương** - Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM, 56 Hoàng Diệu 2, Phường Linh Chiểu, Thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh;
Email: thuongdth@hub.edu.vn.