

Covid-19 và các yếu tố tác động đến hiệu quả ngân hàng thương mại niêm yết tại Việt Nam: Sử dụng phương pháp DEA hai giai đoạn

Châu Đình Linh(*) • Lê Đình Hạc • Nguyễn Phúc Quý Thạnh

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

TÓM TẮT: Bài viết này hướng đến mục tiêu là đo lường điểm hiệu quả ngân hàng (HQNH) và đánh giá những yếu tố tác động đến HQNH. Bài nghiên cứu thực hiện theo hai giai đoạn bao gồm: (i) Nghiên cứu đánh giá điểm HQNH thương mại (NHTM) niêm yết tại Việt Nam trong giai đoạn 2016–2022 bằng phương pháp DEA; và (ii) Nghiên cứu sử dụng hồi quy Tobit để đo lường mức độ ảnh hưởng của các yếu tố nội tại của từng ngân hàng, yếu tố kinh tế vĩ mô và đại dịch Covid-19 đến điểm HQNH. Kết quả chỉ ra rằng số lượng các ngân hàng kém hiệu quả tăng lên trong và sau giai đoạn đại dịch Covid-19, và sự tác động của dịch bệnh Covid là ngược chiều đến điểm hiệu quả. Ngoài ra, kết quả của các biến độc lập khác tác động đến điểm hiệu quả bao gồm: (i) Tỷ suất sinh lời trên tổng tài sản (ROA) tác động cùng chiều, tỷ lệ vốn chủ sở hữu trên tổng nguồn vốn (CAP) có tác động ngược chiều, quy mô ngân hàng (BS) có tác động cùng chiều đến điểm hiệu quả và đều có ý nghĩa thống kê; và (ii) Ảnh hưởng của các yếu tố vĩ mô gồm tỷ lệ tăng trưởng kinh tế, tỷ lệ lạm phát không có ý nghĩa thống kê.

TỪ KHÓA: Covid-19, phương pháp DEA, tiếp cận trung gian, hồi quy Tobit.

Mã phân loại JEL: C33, G21, G20.

DOI: <https://doi.org/10.63065/ajeb.vn.2024.221.101395>.

1. Giới thiệu

Ngân hàng đóng một vai trò then chốt trong sự phát triển kinh tế của một quốc gia nên việc đánh giá hiệu quả liên tục của ngành là rất quan trọng (Henriques & ctg, 2018). Ngoài ra, nhiều bằng chứng cũng cho thấy ngân hàng không hiệu quả và mất khả năng thanh khoản sẽ dẫn đến khủng hoảng hệ thống với những hệ quả bất lợi cho nền

kinh tế (Fethi & Pasiouras, 2010). Bên cạnh đó, việc đánh giá điểm HQNH trong hệ thống ngân hàng có ý nghĩa quan trọng vì nhiều lý

(*) **Châu Đình Linh** - Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM, 56 Hoàng Diệu 2, Phường Linh Chiểu, Thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh;
Email: linhcd@hub.edu.vn.