

Ảnh hưởng của bất định đến rủi ro tín dụng của ngành ngân hàng Việt Nam

Nguyễn Tấn Phúc^(*) • Đặng Văn Dân

Ngày nhận bài: 21/5/2024 | Biên tập xong: 04/9/2024 | Duyệt đăng: 12/9/2024

TÓM TẮT: Nghiên cứu này đặt mục tiêu đánh giá tác động của bất định ngân hàng lên chất lượng của hoạt động cho vay, biểu thị thông qua rủi ro tín dụng (RRTD) sử dụng mẫu gồm 40 ngân hàng thương mại (NHTM) Việt Nam trong giai đoạn 2010–2023. Phương pháp ước lượng moment tổng quát (GMM) hệ thống hai bước đã được sử dụng để hồi quy mô hình động và giải quyết vấn đề nội sinh. Kết quả nghiên cứu cho thấy có mối quan hệ ngược chiều giữa bất định ngân hàng và RRTD, hàm ý rằng có sự cải thiện chất lượng tín dụng trong thời gian bất định. Từ kết quả này, một số hàm ý hữu ích được đưa ra.

TỪ KHÓA: Bất định ngân hàng, hoạt động cho vay, rủi ro tín dụng, Việt Nam.

Mã phân loại JEL: G21, G28.

DOI: <https://doi.org/10.63065/ajeb.vn.2024.....>

1. Giới thiệu

Sự bất định (uncertainty) về kinh tế và tài chính được coi là một loại rủi ro, trong đó diễn biến tình hình nền kinh tế và thị trường tài chính không được xác định trong tương lai gần. Hiện tượng này có thể khiến các doanh nghiệp và cá nhân trì hoãn chi tiêu và đầu tư vì sự không chắc chắn của thị trường (Bloom, 2009). Trong những năm gần đây, sự bất định về kinh tế và tài chính đã thu hút được sự quan tâm ngày càng tăng của người làm chính sách và các nhà nghiên cứu. Sự bất định cũng đã trở thành một mối quan tâm chủ yếu đối với các chủ thể trong nền kinh tế khi họ ra quyết định về cách thức hoạt động.

Trong các nhánh tài liệu đang ngày càng phát triển, nhiều nhà nghiên cứu đã chú ý đến mối liên hệ giữa sự bất định và hoạt động

của các ngân hàng thương mại (NHTM), và họ đã thu được một số kết quả quan trọng. Ví dụ, có bằng chứng là để đối phó với tình trạng bất định ngày càng lớn, các ngân hàng có nhiều khả năng xây dựng bộ đệm thanh khoản (Berger & ctg, 2022), làm giảm giá trị thị trường (He & Niu, 2018) và đối mặt với sự kém lành mạnh tài chính cao hơn (Phan & ctg, 2021). Đáng chú ý, một số nghiên cứu trước đây đã khảo sát tác động của sự bất định đối với hoạt động cho vay của ngân hàng, yếu tố đóng vai trò quan trọng trong phát triển kinh

^(*) Nguyễn Tấn Phúc - Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam – Chi nhánh Nam Sài Gòn, 23 Nguyễn Hữu Thọ, Phường Tân Hưng, Quận 7, Tp. HCM; **Email:** tanphuc12353@gmail.com.