

# Kiểm soát tín dụng xanh góp phần phát triển hoạt động ngân hàng xanh tại Việt Nam

Nguyễn Thị Loan<sup>(1)</sup>

Ngày nhận bài: 7/11/2016 | Biên tập xong: 15/11/20216 | Duyệt đăng: 20/11/2016

**TÓM TẮT:** Bài nghiên cứu dựa vào lý thuyết về kiểm soát nội bộ (KSNB) của COSO (Committee of Sponsoring Organization) để phân tích các nhân tố ảnh hưởng đến tính hữu hiệu trong kiểm soát tín dụng xanh (TDX) tại các ngân hàng thương mại (NHTM) Việt Nam. Tác giả sử dụng phương pháp phân tích nhân tố khám phá (EFA) và ước lượng mô hình bằng phương pháp bình phương bé nhất (OLS) dựa trên kết quả khảo sát 165 lãnh đạo, nhân viên của 14 NHTM tại Việt Nam trong năm 2016. Kết quả nghiên cứu cho thấy, có bốn trong năm nhân tố ảnh hưởng đến tính hữu hiệu của hoạt động TDX là môi trường kiểm soát, giám sát rủi ro, thủ tục kiểm soát và thông tin truyền thông. Từ đó, tác giả đề xuất gợi ý một số khuyến nghị nhằm nâng cao hoạt động kiểm soát TDX góp phần phát triển hoạt động ngân hàng xanh (NHX) tại Việt Nam.

**TỪ KHÓA:** COSO 2013, kiểm soát nội bộ, tín dụng xanh, tính hữu hiệu.

## 1. Giới thiệu

Ngày nay, việc bảo vệ môi trường và phát triển bền vững đã được thừa nhận trên toàn thế giới và đây cũng là một phần nhu cầu để bảo vệ hành tinh của chúng ta, trong đó NHX là một cách để phát triển kinh tế bền vững. Ngân hàng đóng vai trò then chốt trong sự phát triển kinh tế - xã hội và đồng thời cũng được chuẩn bị để đảm nhiệm các hoạt động NHX (Rajesh và Dileep, 2014). Trong các hoạt động kinh doanh tại các NHTM Việt Nam, hoạt động tín dụng là hoạt động tạo ra lợi nhuận cao nhất đối với phần lớn các ngân hàng. Tuy nhiên, đây cũng là hoạt động tiềm ẩn rủi ro cao nhất và cũng là hoạt động có tác động mạnh mẽ đến nhiều chủ thể trong nền kinh tế cũng như môi trường thiên nhiên. Thông qua hoạt động tư vấn, thẩm định quyết định tín dụng, giám sát tín dụng, các ngân hàng thực hiện chuyển hóa

hoạt động TDX từ bên trong thông qua các quy định nội bộ về tín dụng đến tư vấn, tài chính NHX, thông qua cấp tín dụng đến từng đối tượng khách hàng, đến từng ngành nghề. Bài nghiên cứu tổng hợp các lý luận về KSNB của COSO, vận dụng chúng để phân tích các nhân tố tác động đến tính hữu hiệu của hoạt động TDX tại các NHTM Việt Nam. Về mặt lý luận, bài nghiên cứu xác định các nhân tố và đưa ra bằng chứng thực nghiệm về sự tác động của các nhân tố đến tính hữu hiệu của hệ thống KSNB hoạt động TDX tại các NHTM Việt Nam. Về mặt thực tiễn, tác giả gợi ý các chính sách có tính khả thi đối với các NHTM

(1) **Nguyễn Thị Loan** – Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM; 36 Tôn Thất Đạm, Quận 1, Tp. Hồ Chí Minh; **Email:** loannt@buh.edu.vn