

# Tác động của hệ thống kiểm soát nội bộ đến rủi ro tín dụng: trường hợp các ngân hàng thương mại niêm yết tại Việt Nam

Nguyễn Quỳnh Hoa<sup>(1)</sup>

Ngày nhận bài: 16/10/2020 | Biên tập xong: 05/01/2021 | Duyệt đăng: 12/01/2021

**TÓM TẮT:** Bài viết nghiên cứu tác động của hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB) đến rủi ro tín dụng (RRTD) của các ngân hàng thương mại (NHTM) niêm yết tại Việt Nam. Thông qua tổng quan cơ sở lý thuyết và các nghiên cứu trước, tác giả thực hiện xây dựng mô hình nghiên cứu. Dữ liệu được thu thập từ báo cáo tài chính và báo cáo thường niên của 16 NHTM niêm yết tại Việt Nam và dữ liệu vĩ mô lấy từ trang web của Quỹ Tiền tệ Quốc tế trong giai đoạn 2008–2018. Bài viết sử dụng hồi quy đa nhân tố với phương pháp ước lượng bằng mô hình GMM hệ thống. Kết quả nghiên cứu cho thấy, RRTD năm trước, hoạt động kiểm soát, thông tin và truyền thông, hiệu quả hoạt động, hiệu quả quản lý và quy mô ngân hàng, tăng trưởng kinh tế có tác động cùng chiều đến RRTD. Ngược lại, môi trường kiểm soát và lạm phát có ảnh hưởng ngược chiều đến RRTD. Dựa vào kết quả nghiên cứu, bài viết đưa ra một số khuyến nghị nhằm mục tiêu phòng ngừa và kiểm soát cũng như giảm thiểu RRTD tại các NHTM Việt Nam.

**TỪ KHÓA:** Hệ thống kiểm soát nội bộ, ngân hàng thương mại niêm yết, rủi ro tín dụng.

**Mã phân loại JEL:** D22, F36, G30.

## 1. Giới thiệu

NHTM với vai trò là trung gian tài chính, là cầu nối giữa người thừa vốn và người thiếu vốn trong nền kinh tế với hai hoạt động chính là huy động vốn và cấp tín dụng. Hoạt động cấp tín dụng là hoạt động mang lại nguồn thu nhập chủ yếu cho ngân hàng. Tuy nhiên, hoạt động tín dụng tiềm ẩn nhiều rủi ro và RRTD được cho là rủi ro lớn nhất, có thể gây

ra những ảnh hưởng nghiêm trọng nhất đến hoạt động của ngân hàng.

Sau khủng hoảng kinh tế thế giới năm 2008, hoạt động của các NHTM Việt Nam rơi

<sup>(1)</sup> Nguyễn Quỳnh Hoa - Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM; 56 Hoàng Diệu 2, Quận Thủ Đức, Tp. Hồ Chí Minh; **Email:** hoanq@buh.edu.vn.