

Các yếu tố tác động đến nguy cơ phá sản ngân hàng của các ngân hàng thương mại Việt Nam: Tiếp cận theo hệ thống xếp hạng CAMELS

Nguyễn Văn Thép^(*)

Ngày nhận bài: 18/8/2021 | Biên tập xong: 02/12/2021 | Duyệt đăng: 10/12/2021

TÓM TẮT: Mục tiêu chính của nghiên cứu là phân tích các yếu tố ảnh hưởng đến nguy cơ phá sản (NCPS) ngân hàng của các ngân hàng thương mại (NHTM) ở Việt Nam, trong đó NCPS ngân hàng của các NHTM được xác định dựa vào hệ thống xếp hạng CAMELS với cách tiếp cận ở Việt Nam. Dữ liệu được sử dụng trong nghiên cứu này bao gồm 37 NHTM Việt Nam trong giai đoạn 2006–2020. Tác giả sử dụng mô hình hồi quy Logit với phương pháp Bayesian Model Averaging (BMA) để lựa chọn mô hình tối ưu. Kết quả nghiên cứu cho thấy, biến tỷ lệ thu nhập phi lãi (NIIR), tỷ lệ thu nhập lãi cận biên (NIM) và tốc độ tăng trưởng tài sản (AG) có mối tương quan nghịch với NCPS ngân hàng, trong khi đó biến tỷ lệ dư nợ trên tổng tài sản (LR) có mối tương quan thuận với NCPS ngân hàng. Ngoài ra, nghiên cứu cũng cho thấy rằng việc các ngân hàng có nhà nước sở hữu và quy mô của ngân hàng không có ảnh hưởng đến NCPS ngân hàng của các NHTM ở Việt Nam.

TỪ KHÓA: Bayesian Model Averaging, CAMELS, ngân hàng thương mại, nguy cơ phá sản ngân hàng, Việt Nam.

Mã phân loại JEL: G15, G21, G28.

1. Giới thiệu

Ngành ngân hàng được xác định là xương sống của nền kinh tế. Nó đóng vai trò quan trọng trong việc đáp ứng nhu cầu của khách hàng, ổn định thị trường tài chính và quản lý nền kinh tế (Heffernan, 2005; Jin-Chuan Duan & Yanqi Zhu, 2020). Do đặc tính của ngân hàng là những tổ chức có tính đại chúng, có tác động lớn đến nền kinh tế nên việc đánh giá NCPS ngân hàng luôn được các nhà quản lý, các cơ quan ban hành chính sách quan tâm. Thuật ngữ “phá sản ngân hàng” được định

nghĩa theo nghĩa rộng là việc các ngân hàng tuyên bố đóng cửa, giải thể, sáp nhập, hợp nhất, mua lại hoặc có sự hỗ trợ trực tiếp của Chính phủ đối với các ngân hàng hoạt động yếu kém (Cheserek, 2007).

^(*) Nguyễn Văn Thép - Trường Đại học Cần Thơ; Khu II, Đường 3/2, Phường Hưng Lợi, Quận Ninh Kiều, Thành phố Cần Thơ; Email: nvthep@ctu.edu.vn.