

Các yếu tố tác động đến dự phòng rủi ro tín dụng của các ngân hàng thương mại tại Việt Nam

Nguyễn Thị Kim Phụng^(*) • Nguyễn Thị Nhật Tân

Ngày nhận bài: 04/3/2022 | Biên tập xong: 02/4/2022 | Duyệt đăng: 10/4/2022

TÓM TẮT: Nghiên cứu này nhằm đánh giá tác động của các yếu tố vĩ mô và vi mô đến dự phòng rủi ro tín dụng (RRTD) tại các ngân hàng thương mại (NHTM) ở Việt Nam sử dụng hồi quy GMM. Dữ liệu được thu thập từ 30 NHTM ở Việt Nam giai đoạn 2008–2020. Kết quả nghiên cứu cho thấy tỷ suất sinh lợi, quy mô và nợ xấu có tác động cùng chiều đến dự phòng RRTD. Ngược lại, các biến tỷ số dư nợ tín dụng, hệ số an toàn vốn, tăng trưởng kinh tế và tỷ lệ thất nghiệp có tác động ngược chiều đến dự phòng RRTD. Từ đó, bài viết đề xuất một số hàm ý chính sách nhằm hạn chế RRTD tại các NHTM ở Việt Nam.

TỪ KHÓA: Ngân hàng thương mại, GMM, dự phòng rủi ro cho vay, chấp nhận rủi ro.

Mã phân loại JEL: C13, G21, O16.

1. Giới thiệu

NHTM là một trong những trung gian tài chính thực hiện chức năng quan trọng là cung cấp vốn cho nền kinh tế bằng cách thu hút tiền nhàn rỗi trong xã hội để cung cấp vốn cho các cá nhân, tổ chức có nhu cầu bằng hình thức huy động - cho vay, qua đó góp phần thúc đẩy sự phát triển cho các ngành nghề, lĩnh vực trong nền kinh tế trong một quốc gia.

Tại Việt Nam, qua thời gian dài hoạt động, hệ thống NHTM của nước ta đã phát triển vượt bậc cả về số lượng, chất lượng và quy mô. Các hoạt động kinh doanh của ngân hàng ngày càng phong phú, đa dạng. Trong đó, khoản cho vay là tài sản chiếm tỷ trọng lớn nhất và

cũng đem lại nguồn thu nhập chính cho ngân hàng. Tuy nhiên, tài sản này cũng đem lại rủi ro không nhỏ cho ngân hàng khi khách hàng không thực hiện đúng cam kết. RRTD luôn gây tổn thất cho các NHTM (Nguyễn Văn Thuận & Dương Hồng Ngọc, 2015; Ha, 2020; Jin-Chuan Duan & Yanqi Zhu, 2020).

^(*) Nguyễn Thị Kim Phụng - Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM; 36 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh; Email: phungntk@buh.edu.vn.