

Một phân tích Bayes các yếu tố tác động đến rủi ro tín dụng của các ngân hàng thương mại Việt Nam

Phạm Thị Thu Thảo^(*)

Ngày nhận bài: 11/9/2023 | Biên tập xong: 02/10/2023 | Duyệt đăng: 10/10/2023

TÓM TẮT: Nghiên cứu phân tích ảnh hưởng của các yếu tố chọn lọc đến rủi ro tín dụng (RRTD) của các ngân hàng thương mại (NHTM) tại Việt Nam sử dụng phân tích Bayes. Giai đoạn nghiên cứu bao phủ thời kỳ phục hồi kinh tế của Việt Nam sau cuộc khủng hoảng tài chính toàn cầu 2008-2009 và cho đến năm 2020, thời điểm đại dịch Covid-19 lan rộng trên toàn thế giới. Bằng việc sử dụng thuật toán Hybrid Metropolis-Hastings trong cách tiếp cận Bayes, nghiên cứu cho thấy tỷ lệ dự phòng RRTD năm trước, tỷ lệ tăng trưởng tín dụng, tỷ lệ tăng trưởng tín dụng năm trước, nợ xấu, thu nhập lãi ròng cận biên, quy mô của ngân hàng, tăng trưởng GDP thực, và Covid-19 có ảnh hưởng thuận chiều đến RRTD; trong khi thu nhập trên tổng tài sản, tỷ lệ dư nợ trên vốn huy động, tỷ lệ lạm phát lại có ảnh hưởng ngược chiều đến RRTD của NHTM. Kết quả nghiên cứu cung cấp kiến thức quan trọng về các nhân tố ảnh hưởng đến RRTD của các NHTM; đồng thời giúp các cơ quan quản lý và nhà quản trị ngân hàng đề xuất chính sách quản lý RRTD hiệu quả.

TỪ KHÓA: Rủi ro tín dụng, Covid-19, phân tích Bayes, dự phòng rủi ro tín dụng.

Mã phân loại JEL: G21, G28.

1. Giới thiệu

NHTM là trung gian tài chính, với chức năng huy động vốn từ các chủ thể có nguồn tiền nhàn rỗi và cung cấp chúng cho các chủ thể cần. Một trong các danh mục kinh doanh chính của NHTM là hoạt động cho vay vốn, hay còn gọi là cung ứng tín dụng cho khách hàng. Thông qua giải ngân tín dụng, tiền được cung ứng ra cho các hoạt động kinh tế. Tuy vậy, tính bất định luôn hiện hữu trong nền kinh tế thị trường, làm tăng rủi ro cho hoạt động

sản xuất kinh doanh của các chủ thể, trong đó có NHTM. Một trong số những rủi ro mà các NHTM đối mặt là RRTD. RRTD kéo theo nhiều hệ lụy cho ngân hàng và toàn bộ nền kinh tế. Như vậy, nghiên cứu các yếu tố quyết

^(*) **Phạm Thị Thu Thảo** - Công ty Bảo hiểm Generali Việt Nam, 43-45 Tú Xương, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh; **Email:** connectionrose@gmail.com.