

Mối quan hệ giữa kiểm soát nội bộ và rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại: Bằng chứng thực nghiệm tại Việt Nam

Phạm Hải Nam⁽¹⁾ • Phạm Thị Hồng Nhung⁽²⁾ • Nguyễn Sơn Hải⁽³⁾

Ngày nhận bài: 11/8/2020 | Biên tập xong: 02/12/2020 | Duyệt đăng: 10/12/2020

TÓM TẮT: Nghiên cứu được thực hiện với mục tiêu cung cấp bằng chứng thực nghiệm về mối quan hệ giữa kiểm soát nội bộ (KSNB) và rủi ro tín dụng (RRTD) tại các ngân hàng thương mại (NHTM) Việt Nam. Bài viết sử dụng mẫu nghiên cứu gồm 30 NHTM Việt Nam trong giai đoạn 2007–2018. Mô hình nghiên cứu thực nghiệm được ước lượng bằng mô hình hồi quy đa biến cho dữ liệu bảng theo phương pháp System GMM (SGMM) nhằm đánh giá ảnh hưởng của KSNB đến RRTD tại các NHTM Việt Nam. Kết quả nghiên cứu cho thấy, ba yếu tố theo khuôn khổ COSO (2013) có ảnh hưởng đến RRTD là môi trường kiểm soát, đánh giá rủi ro và hoạt động kiểm soát. Ngoài ra, các yếu tố thuộc về đặc điểm ngân hàng và môi trường vĩ mô có tác động đến RRTD bao gồm đòn bẩy tài chính, quy mô ngân hàng, lạm phát và tăng trưởng GDP.

TỪ KHÓA: kiểm soát nội bộ, ngân hàng thương mại, rủi ro tín dụng.

Mã phân loại JEL: C12, E51, G21.

1. Giới thiệu

Các NHTM Việt Nam đã có sự phát triển vượt bậc trong những năm vừa qua, trở thành nguồn cung cấp vốn quan trọng cho nền kinh tế đang tăng trưởng cao và hội nhập sâu rộng với thế giới. Tuy nhiên, trong bối cảnh không chắc chắn ngày càng tăng của nền kinh tế trong nước và trên thế giới, một hệ thống ngân hàng lành mạnh, phát triển bền vững luôn là mục tiêu quan trọng, sử dụng các nguồn lực một cách có hiệu quả (Đào Minh Phúc & Lê Văn Hình, 2012). Để làm được điều đó, các ngân hàng cần làm tốt công tác quản trị rủi

⁽¹⁾ **Phạm Hải Nam** - Trường Đại học Công nghệ TP.HCM (HUTECH); 475A, Điện Biên Phủ, phường 25, Quận Bình Thạnh, Tp. Hồ Chí Minh; **Email:** ph.nam@hutech.edu.vn.

⁽²⁾ **Phạm Thị Hồng Nhung** - Trường Cao đẳng Kinh tế TP.HCM; 33 Vĩnh Viễn, Phường 02, Quận 10, Tp. Hồ Chí Minh; **Email:** hongnhunghe2911@gmail.com.

⁽³⁾ **Nguyễn Sơn Hải** - Công ty Cổ phần Phát triển đầu tư và xây dựng Nam Việt; 36/108 Lê Thị Hồng, Phường 17, Quận Gò Vấp, Tp. Hồ Chí Minh; **Email:** nguyensonhai74@gmail.com.