

Tác động của tỷ lệ sở hữu đến sự chấp nhận rủi ro của các ngân hàng thương mại Việt Nam

Đặng Trí Dũng^(*) • Huỳnh Hồ Yến Linh

Ngày nhận bài: 14/3/2023 | Biên tập xong: 02/8/2023 | Duyệt đăng: 10/8/2023

TÓM TẮT: Nghiên cứu phân tích sự tác động của tỷ lệ sở hữu đến việc chấp nhận rủi ro (CNRR) của các ngân hàng thương mại Việt Nam (NHTM). Bài viết áp dụng phương pháp ước lượng bình phương bé nhất tổng quát khả thi (FGLS) từ dữ liệu bảng thu thập được của 32 NHTM Việt Nam giai đoạn 2012–2022, với biến phụ thuộc là Z-score đại diện cho CNRR và các biến đại diện cho tỷ lệ sở hữu của các NHTM Việt Nam là sở hữu nhà nước, sở hữu tư nhân và sở hữu nước ngoài. Kết quả cho thấy, sở hữu tư nhân ảnh hưởng tiêu cực và sở hữu nhà nước ảnh hưởng tích cực đến CNRR của các ngân hàng, cuối cùng là sở hữu nước ngoài không có tác động. Dựa vào đó, nhóm tác giả đề xuất một số khuyến nghị: (i) Tăng quy mô đi kèm với nâng cao chất lượng quản trị rủi ro; (ii) Giữ nguyên tỷ lệ sở hữu nhà nước ở mức độ nhất định; và (iii) Đồng thời nâng tỷ lệ sở hữu tư nhân trong các NHTM.

TỪ KHÓA: Chấp nhận rủi ro, sở hữu nước ngoài, sở hữu nhà nước, sở hữu tư nhân.

Mã phân loại JEL: B26, G21, G32.

1. Phần mở đầu

Trong những năm vừa qua, ngân hàng được xem là một trong những ngành thiết yếu, có vai trò chủ lực trong hệ thống tài chính, góp phần vào sự ổn định kinh tế vĩ mô, thị trường tiền tệ (Bùi Đình Tú & ctg, 2023). Mặt khác, bất kỳ hoạt động kinh doanh nào cũng luôn có rủi ro đi kèm và ngành ngân hàng cũng không phải ngoại lệ. Rủi ro mà các ngân hàng đối mặt rất đa dạng, có thể kể đến như: rủi ro hoạt động, rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản,...

Vì thế, để có sự phát triển bền vững và ổn định bắt buộc các ngân hàng phải có mức độ CNRR phù hợp. Nguyễn Quang Khải (2020) nghiên cứu về sự tác động của tỷ lệ sở hữu đến CNRR của các NHTM ở châu Á, nhưng mẫu nghiên cứu lại quá lớn chứ không riêng Việt Nam.

^(*) **Đặng Trí Dũng** - Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM, 56 Hoàng Diệu 2, Thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh; **Email:** dungdt@hub.edu.vn.