

QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG XANH HƯỚNG ĐẾN MỤC TIÊU NET-ZERO TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI VIỆT NAM

Green credit risk management towards the Net-Zero target at Vietnamese commercial banks

PHẠM HẢI ÂU

Bài viết áp dụng mô hình SEM-PLS để xác định và kiểm định các yếu tố ảnh hưởng đến năng lực quản lý rủi ro tín dụng xanh tại 12 ngân hàng thương mại lớn của Việt Nam. Kết quả chỉ ra rằng, năng lực tài chính và công nghệ ngân hàng là yếu tố tác động mạnh nhất, tiếp theo là chất lượng nguồn nhân lực và quản trị hệ thống. Các yếu tố môi trường, chính sách và khung pháp lý cũng có ảnh hưởng tích cực. Từ kết quả nghiên cứu, bài viết đề xuất các giải pháp quản lý rủi ro tín dụng xanh hiệu quả, qua đó góp phần thực hiện mục tiêu Net-Zero đến năm 2050.

Từ khóa: tín dụng xanh, rủi ro tín dụng, Net-Zero, ngân hàng thương mại, quản trị rủi ro.

This article applies the SEM-PLS model to identify and assess the factors affecting green credit risk management capabilities at twenty major commercial banks in Vietnam. The results show that financial capacity and banking technology are the most influential factors, followed by the quality of human resources and system governance. Environmental factors, policies, and the legal framework also have a positive impact. The paper proposes effective green credit risk management solutions, thereby contributing to the achievement of the Net-Zero target by 2050.

Keywords: green credit, credit risk, Net-Zero, commercial banks, risk management.

1. Giới thiệu

Biến đổi khí hậu là một trong những thách thức lớn của nhân loại trong thế kỷ XXI. Các quốc gia, tổ chức và doanh nghiệp, bao gồm các ngân hàng thương mại ngày càng đóng vai trò then chốt trong việc thúc đẩy quá trình chuyển đổi sang nền kinh tế phát thải ròng bằng “0” (Net-Zero) (IEA, 2021). Ở Việt Nam, cam kết Net-Zero vào năm 2050 của Chính phủ đã đặt ra yêu cầu cấp thiết cho các tổ chức tài chính phải tích cực hỗ trợ các dự án xanh và ứng phó với rủi ro môi trường (Ngân hàng Nhà nước, 2024).

Tín dụng xanh, một công cụ tài chính quan trọng trong quá trình xanh hóa nền kinh tế, ngày càng phát triển. Tuy nhiên, sự

phát triển này cũng kéo theo sự xuất hiện của rủi ro tín dụng xanh, một thách thức mới đối với chất lượng tín dụng và sự ổn định của các ngân hàng thương mại. Việc nhận diện và quản lý rủi ro tín dụng xanh không chỉ giúp hạn chế tổn thất tín dụng mà còn góp phần quan trọng vào việc hiện thực hóa các mục tiêu phát triển bền vững (Sullivan và Mackenzie, 2020; Weber và EIAIfy, 2019).

Lý thuyết rủi ro tín dụng (Altman và Saunders, 1998) cung cấp nền tảng để nhận diện, đo lường và quản lý rủi ro trong hoạt

Phạm Hải Âu, NCS., Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc dân (NCB).