

Khả năng thanh khoản của ngân hàng Việt Nam

TRẦN TỶ TỶ

Ngân hàng TMCP Công thương VN

PHẠM THỊ THANH XUÂN

Trường Đại học Tài chính - Marketing TP.HCM

Nhận bài: 02/02/2020 - Duyệt đăng: 03/03/2020

Tóm tắt:

Nghiên cứu này xác định khả năng thanh khoản và các yếu tố tác động trong hệ thống NHTM ở VN. Nghiên cứu thực hiện trên dữ liệu lịch sử 24 NHTM tính từ 2005 đến 2018. Đây là giai đoạn mà hoạt động của các ngân hàng thương mại VN có những thay đổi rõ rệt với hàng loạt các vấn đề như nợ xấu các ngân hàng gia tăng trong năm 2011, nhiều thương vụ sáp nhập hợp nhất ngân hàng xảy ra trong năm 2015. Việc phân tích dữ liệu đã chỉ ra 6 yếu tố quan trọng ảnh hưởng đến sự biến động thanh khoản của NHTM. Cụ thể, tỷ lệ dự phòng rủi ro trên tổng dư nợ tín dụng, tỷ lệ lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu, nguồn tài trợ từ bên ngoài và cung tiền tệ M2 tác động cùng chiều đến tính thanh khoản. Còn các yếu tố như quy mô ngân hàng và tốc độ tăng trưởng GDP tác động ngược chiều đến tính thanh khoản.

Từ khóa: Khả năng thanh khoản, ngân hàng thương mại, VN.

Abstract:

This study identifies liquidity and impact factors in the commercial banking system in Vietnam. The study was conducted on historical data of 24 commercial banks from 2005 to 2018. This is a period in which the operations of commercial banks in Vietnam have markedly changed with a series of issues such as bad debts of banks. In 2011, many mergers and acquisitions occurred in 2015. Data analysis showed six important factors affecting the volatility of banks' liquidity. Specifically, the risk provision ratio to the total credit balance, the rate of return on equity, external funding and M2 money supply have the same directional impact on liquidity. But factors such as bank size and GDP growth have a negative impact on liquidity.

Key words: Commercial banks, liquidity, Vietnam.