

Quản trị rủi ro tín dụng và tính ổn định của các ngân hàng thương mại Việt Nam

NGUYỄN QUỐC ANH¹

Trường Đại học Kinh tế TP.HCM

TĂNG MỸ SANG⁴

Trường Đại học Kinh tế - Tài chính TP.HCM

Nhận bài: 16/10/2020 – Duyệt đăng: 28/11/2020

Tóm tắt:

Quản trị rủi ro tín dụng (RRTD) là một trong những biện pháp giúp các ngân hàng không bị mất nguồn vốn. Nếu công tác này được thực hiện tốt, không những giúp các ngân hàng đạt hiệu quả cao trong kinh doanh mà còn giúp hệ thống ngân hàng hoạt động bền vững. Thông qua nguồn dữ liệu thứ cấp thu được từ các ngân hàng thương mại (NHTM) VN trong giai đoạn từ năm 2005 đến 2019, bài nghiên cứu sử dụng các phương pháp Pooled OLS, FEM, REM và GMM để xử lý dữ liệu bảng. Kết quả thu được cho thấy dự phòng RRTD, dự phòng RRTD và tính ổn định của kỳ trước có tác động cùng chiều đến ổn định NH trong đó nợ xấu và dự phòng RRTD và có tác động rất mạnh. Nợ xấu và thu nhập ngoài lãi có tác động ngược chiều và rất mạnh đến ổn định NH. Từ các kết quả nghiên cứu trên đây, các giải pháp liên quan đến quản trị RRTD, quản trị nguồn vốn và tăng các khoản thu ngoài lãi được đề xuất nhằm tăng hiệu quả kinh doanh, cải thiện tính ổn định NH.

Từ khóa: Quản trị RRTD, Basel II, tính ổn định, NHTM Việt Nam, hoạt động ngân hàng

Abstract:

Risk management is the way that all business entities need to implement in order not to lose their capital. This issue in the credit granting activities of Vietnam credit institutions is now more urgent. The data of the research collected from Vietnam commercial banks from 2005 to 2019, the research used the methods of Pooled OLS, FEM, REM and GMM to process panel data. The results show that credit risk and the previous period's stability have a positive relationship with bank stability, in which non-performing loans and loan loss provision and has a very strong relationship. NPLs and non-interest income have the opposite and very strong relationship with bank stability. From the above research results, solutions related to credit risk management, capital management and non-interest revenues are proposed to increase business efficiency and improve Vietnam bank stability.

Keywords: Credit risk management, Basel II, stability, Vietnam commercial bank, bank performance.