

Rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản tác động tới hệ thống ngân hàng Việt Nam

LÊ THỊ MẶN¹

Trường Đại học Văn Lang

NGUYỄN THỊ MỸ HẠNH² & LẠI KHÔI NGUYỄN²

Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM

Nhận bài: 25/01/2021 - Duyệt đăng: 27/02/2021

Tóm tắt:

Trong xu thế cạnh tranh hiện nay cùng với tình hình kinh tế nhiều biến động, hoạt động ngân hàng ngày càng phải đối mặt với nhiều rủi ro và những rủi ro này lại có những tác động không hề nhỏ tới sự ổn định của các ngân hàng. Do đó, trong bài viết này, nhóm tác giả sẽ tập trung nghiên cứu tác động của rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản tới sự ổn định của các ngân hàng thương mại VN. Kết quả nghiên cứu cho thấy tỷ lệ thanh khoản (biến đại diện cho rủi ro thanh khoản) tỷ lệ thuận với sự ổn định của ngân hàng với trong khi đó rủi ro tín dụng tỷ lệ nghịch với sự ổn định của ngân hàng.

Từ khóa: Rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, sự ổn định của ngân hàng.

Abstract:

In a competitive trend with too much vulnerability, Vietnamese commercial banks is facing many risks, and moreover, these risks have incredible impacts on banks' stability. As a consequence, this paper will measure the effects of credit risk and liquidity risk on bank stability in Vietnam. Research shows that while credit risk has a negative impact on bank stability, liquidity ratio, which is a variable representing liquidity risk, have a positive impact on bank stability.

Keywords: Credit risk, liquidity risk, bank stability.