

CÁC YẾU TỐ TÁC ĐỘNG ĐẾN RỦI RO TÍN DỤNG CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CHÂU Á - THÁI BÌNH DƯƠNG

Ngày nhận: 04/4/2016
Ngày nhận lại: 08/9/2016
Ngày duyệt đăng: 10/11/2016
Mã số: 11-16-53

Lê Thị Thu Diễm (*)

Tóm tắt: Rủi ro tín dụng (RRTD) là một trong những rủi ro thường trực nhất trong hoạt động ngân hàng, vì thế việc đo lường và phân tích RRTD là thật sự cần thiết đối với nhà quản trị ngân hàng và cơ quan quản lý nhà nước. Bài nghiên cứu này được thực hiện nhằm xem xét các yếu tố dẫn đến RRTD của 178 ngân hàng thương mại (NHTM) được niêm yết tại 18 nước thuộc khu vực châu Á - Thái Bình Dương trong giai đoạn 2000-2013. Kết quả cho thấy, các yếu tố vốn, hoạt động ngoại bảng, dư nợ tín dụng, tăng trưởng GDP, lạm phát, cung tiền có tác động đến RRTD. Kết quả này gợi mở những hàm ý chính sách quan trọng để cải thiện hoạt động quản trị RRTD tại các NHTM.

Từ khóa: Rủi ro tín dụng, ngân hàng thương mại, châu Á - Thái Bình Dương.

Abstract: Credit risk is one of the major risks in banking industry, therefore measuring and analyzing credit risk is critical for bank managers and policy makers. This study examines the determinants of credit risk of 178 listed commercial banks in 18 Asia Pacific countries during the period 2000-2013. The empirical results show that capital, off-balance sheet activities, credit outstanding, GDP growth, inflation and money supply have significant effects on credit risk. These results suggest important policy implications to improve credit risk management at commercial banks.

Keywords: Credit risk, asia pacific region, commercial banks.

Đặt vấn đề

Khu vực kinh tế châu Á - Thái Bình Dương nổi lên là một khu vực kinh tế năng động nhất trên thế giới với mức tăng trưởng trung bình 4-5% tại các nước đang phát triển và 3-4% tại các nước phát triển (Jan, 2015). Tuy nhiên, với sự thay đổi nhanh chóng của môi trường kinh doanh, đặc biệt là sau các cuộc khủng hoảng kinh tế 1997-1998 và 2008-2009, RRTD của hệ thống ngân hàng khu vực châu Á - Thái Bình Dương có xu hướng gia tăng (Jan, 2015) và có ảnh hưởng bất lợi đến sự phát triển an toàn của hệ thống NHTM. Thật vậy, RRTD không chỉ là một trong những nguyên nhân cơ bản gây ra khủng hoảng kinh tế toàn cầu mà còn

là nguồn gốc của khủng hoảng thanh khoản (Monteiro và ctg, 2015).

Nghiên cứu RRTD của các ngân hàng bắt đầu từ thập kỷ 1980, tập trung chủ yếu vào vấn đề quản trị RRTD tại các nước đang phát triển (Berger và DeYoung, 1997). Xuất hiện các nghiên cứu phân tích tác động của các yếu tố kinh tế vĩ mô đến RRTD (Castro, 2013; Yurdakul, 2014a). Ngoài ra, còn có các nghiên cứu so sánh những phương pháp đo lường RRTD (Andreea và ctg, 2015), phân tích RRTD các NHTM tại châu Âu (Haq và Heaney, 2012; Baselga-Pascual và ctg, 2015) và tại châu Á (Williams, 2014).

Trong bối cảnh RRTD có ảnh hưởng lớn đến hiệu quả hoạt động của các ngân hàng nhưng