

Yếu tố tác động đến nợ xấu của các ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam

Lê Phan Thị Diệu Thảo⁽¹⁾ • Bùi Công Duy⁽²⁾

Ngày nhận bài: 16/5/2018 | Biên tập xong: 02/11/2018 | Duyệt đăng: 10/11/2018

TÓM TẮT: Bài viết phân tích những yếu tố tác động đến nợ xấu của các ngân hàng thương mại (NHTM) cổ phần Việt Nam trong giai đoạn 2011–2016. Bằng các phương pháp ước lượng GMM để kiểm định sự ảnh hưởng của những yếu tố vĩ mô và nhân tố nội tại của ngân hàng đến nợ xấu của các NHTM cổ phần, kết quả cho thấy, nợ xấu chịu ảnh hưởng bởi cả các yếu tố vĩ mô và yếu tố nội tại thuộc về ngân hàng. Trong đó, nợ xấu trong quá khứ, quy mô ngân hàng, tỷ lệ vốn chủ sở hữu trên tổng tài sản, tỷ lệ dự phòng rủi ro, tốc độ tăng trưởng tín dụng và tỷ lệ lạm phát có tác động cùng chiều đến nợ xấu. Trong khi đó, tăng trưởng kinh tế và khả năng sinh lời có tương quan âm với nợ xấu. Bên cạnh đó, bài viết cũng giải thích mối quan hệ cùng chiều của tỷ lệ vốn chủ sở hữu trên tổng tài sản với nợ xấu trái với kỳ vọng của nghiên cứu.

TỪ KHÓA: GMM, Nợ xấu, ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam.

1. Giới thiệu

Trong giai đoạn 2011–2016, nợ xấu của hệ thống ngân hàng Việt Nam có sự biến động lớn. Từ năm 2011 đến tháng 4/2013, nợ xấu liên tục tăng và chạm mức 4,67% vào tháng 4/2013. Tuy nhiên, kể từ đó, tỷ lệ nợ xấu của hệ thống ngân hàng bắt đầu giảm và đạt mức 2,52% vào năm 2016 (Hình 1). Số liệu trên được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) cập nhật trên cơ sở báo cáo định kỳ của các tổ chức tín dụng (TCTD). Trong khi đó, số liệu qua giám sát từ xa của cơ quan này thường cao hơn nhiều và hiện chưa có công bố chính thức để so sánh. Nhiều chuyên gia kinh tế lo ngại con số thực mà các ngân hàng chưa công bố có thể còn cao hơn nhiều mức trên. Bởi vậy, nợ xấu thực tế vẫn là vấn đề đáng báo động.

Bên cạnh những nguyên nhân xuất phát từ khách hàng đi vay thì nợ xấu phát sinh do

những yếu tố mà các nhà quản trị chưa thể kiểm soát được. Việc xác định rõ các yếu tố trọng yếu tác động đến nợ xấu sẽ giúp NHNN có những chính sách phù hợp và các nhà quản trị ngân hàng có những biện pháp quản trị hiệu quả hơn để khắc phục nợ xấu nhằm giúp ngành ngân hàng phát triển bền vững. Bài viết phân tích tác động các yếu tố kinh tế vĩ mô và các yếu tố đặc thù ngân hàng đến nợ xấu các NHTM. Thông qua kết quả nghiên cứu,

⁽¹⁾ **Lê Phan Thị Diệu Thảo** – Trường Đại học Ngân hàng TP. HCM; Số 36 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh; **Email:** thaolpdt@buh.edu.vn.

⁽²⁾ **Bùi Công Duy** – Trường Đại học Ngân hàng TP. HCM; Số 22 Nguyễn Trường Tộ, Phường Xương Huân, TP. Nha Trang, Tỉnh Khánh Hòa; **Email:** buicongduy96@gmail.com.