

Các yếu tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng tại các ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam

Lê Hoàng Vinh
Bùi Kim Dung
Lê Anh Nhân

Tóm tắt: Bài viết nghiên cứu các yếu tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng (RRTD) trong cho vay tại các ngân hàng thương mại (NHTM) cổ phần Việt Nam. Mẫu nghiên cứu là 23 NHTM cổ phần trong giai đoạn 2009–2018, dữ liệu thứ cấp được tiếp cận từ báo cáo tài chính đã kiểm toán của các ngân hàng và dữ liệu vĩ mô từ Tổng cục Thống kê. Phân tích hồi quy theo GLS cho thấy, RRTD năm trước, khả năng sinh lời, đa dạng hóa thu nhập, quy mô ngân hàng và lạm phát có ảnh hưởng cùng chiều đến RRTD, trong khi vốn chủ sở hữu và tăng trưởng kinh tế có ảnh hưởng ngược chiều. Bên cạnh đó, nghiên cứu còn tìm thấy ảnh hưởng phi tuyến dạng chữ U của tăng trưởng tín dụng (TTTD) đến RRTD. Dựa vào kết quả nghiên cứu, bài viết đưa ra các gợi ý, khuyến nghị nhằm mục tiêu phòng ngừa và kiểm soát cũng như giảm thiểu RRTD.

Từ khóa: Rủi ro tín dụng, các yếu tố ảnh hưởng, ngân hàng thương mại.

Mã phân loại JEL: G21, G32.

Tài liệu tham khảo

- Ameur, I. G. B. (2016). Explanatory Factors of Credit Risk: Empirical Evidence from Tunisian Banks, *International Journal of Economics, Finance and Management*, 5(1), ISSN 2307-2466.
- Berger, A. N. & DeYoung, R. (1997). Problem Loans and Cost Efficiency in Commercial Banks, *Journal of Banking and Finance*, 21, 849-870.
- Bofondi, M. & Gobbi, G. (2003). Bad loans and entry in local credit markets, Bank of Italy, Economic Research and International Relations Area, *Temi di discussione (Economic working papers)*, 509.
- Bofondi, M. & Ropele, T. (2011). Macroeconomic Determinants of Bad Loans: Evidence from Italian Banks. *Bank of Italy Occasional Paper* No. 89.
- Boudriga, A., Taktak, B. N. & Jellouli, S. (2009). *Bank specific, business and institutional environment determinants of nonperforming loans: Evidence from MENA countries*, ERF, 16th Annual Conference, 7-9.
- Boyd, J. H. & Gertler, M. (1994), The role of large banks in the recent U.S. banking crisis, *Quarterly Review*, (Win), 2-21.
- Claessens, R. (2010). What is a bank?, *AuthorHouse*, ISBN: 978-1-4490-7985-7 (sc).
- Đào Thị Thanh Bình & Đỗ Văn Anh (2013). *Bad Debts in Vietnamese Banks - Quantitative Analysis and Recommendations*, Available at SSRN <http://ssrn.com/abstract=2524223>
<http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2524223>
- Đỗ Quỳnh Anh & Nguyễn Đức Hùng (2013). Phân tích thực tiễn về những yếu tố quyết định nợ xấu tại các ngân hàng thương mại Việt Nam, *Nghiên cứu Kinh tế và Chính sách*.
<http://dl.ueb.edu.vn/handle/1247/10499>.
- Fofack, H. (2005). Nonperforming Loans in Sub-Saharan Africa: Causal Analysis and Macroeconomic Implications. *World Bank Policy Research Working Paper* No. 3769. Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=849405>.
- Gujarati, D. N (2011). *Econometrics by Example*, Paperback, Chương 10: Vấn đề đa cộng tuyến và cỡ mẫu nhỏ, *Bản dịch của Chương trình giảng dạy kinh tế Fulbright*, <http://www.fetp.edu.vn/cache/MPP04-522-R02V-2012-05-30-08580840.pdf> [truy cập 10/08/2019]
- Guy, K. & Lowe, S. (2011). Non-performing Loans and Bank Stability in Barbados, *Research and Economic Analysis Department, Volume XXXVII, Issue 3*.
- Jimenez, G. & Saurina, J. (2007). How does competition impact bank risk-taking?, *Federal Reserve Bank of San Francisco*, 23, 1-23.
- Karim. M. Z. A, Chan. S. G. & Hassan, S. (2010). Bank Efficiency and Non-Performing Loans: Evidence from Malaysia and Singapore, *Prague Economic Papers* 2.
- Keeton, W. R. & Morris, C. (1987). Why Do Banks' Loan Losses Differ? *Federal Reserve Bank of*

Kansas City Economic Review, 72(5), 3–21.

- Kharabsheh, B. (2019). Determinants of bank credit risk: empirical evidence from Jordanian commercial banks, *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 23(3).
- Koju, L., Koju, R. & Wang, S. (2018). Does Banking Management Affect Credit Risk? *Evidence from the Indian Banking System*, *Int. J. Financial Stud.* 6, 67, doi:10.3390/ijfs6030067.
- Nguyễn Thị Ngọc Diệp & Nguyễn Minh Kiều (2015). Ảnh hưởng của yếu tố đặc điểm đến rủi ro tín dụng ngân hàng thương mại Việt Nam, *Tạp chí Phát triển Kinh tế*, 3, 49-63.
- Nguyễn Tuấn Kiệt & Đinh Hùng Phú (2016). Các yếu tố vĩ mô và vi mô tác động đến nợ xấu của hệ thống ngân hàng Việt Nam, *Tạp chí Kinh tế và Phát triển*, 229, 9-16.
- Pagano, M. & Jappelli, T. (1994). Saving, growth and liquidity constraints, *The Quarterly Journal of Economics*, 109(1), 83-109.
- Richard, E. (2011). Factors That Cause Non-Performing Loans in Commercial Banks in Tanzania and Strategies To Solve Them, *Journal of Management Policy and Practice*, 12(7), 50 - 57.
- Stern, G. & Feldman, R. (2004). Too Big to Fail: The Hazards of Bank Bailouts. *The Brookings Institution, Washington, DC*.
- Tehulu, T. A. & Olana, D. R. (2014). Bank-specific determinants of credit risk: Empirical evidence from Ethiopian banks. *Research journal of finance and accounting*, 5(7), 80-85.
- Tole, M. G., Jabir, M. S. & Wolde, H. A. (2019). Determinates of Credit Risk in Ethiopian Commercial Banks. *Journal of Accounting, Finance & Auditing Studies*, 5(1), 196–212. <https://doi.org/10.32602/jafas.2019.9>.
- Trần Trọng Phong, Trần Văn Bằng & Nguyễn Song Phương (2015). Các nhân tố ảnh hưởng đến nợ xấu tại các ngân hàng thương mại Việt Nam, *Tạp chí Kinh tế và Phát triển*, 216(II), 54-60.
- Võ Thị Quý & Bùi Ngọc Toàn (2014). Các yếu tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng của hệ thống ngân hàng thương mại Việt Nam, *Tạp chí khoa học Trường Đại học Mở TP.HCM*, 3(36).
- Waqas, M., Fatima, N. & Khan, A. (2017). Determinants of Non-performing Loans: A Comparative Study of Pakistan, India, and Bangladesh, *Journal of Finance & Banking Studies*, 51-68.