

Rủi ro tín dụng ảnh hưởng đến tỷ suất sinh lời quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh An Giang

Ngô Văn Tuấn
Nguyễn Thanh Minh

Tóm tắt: Nhìn chung, tỷ suất sinh lời (TSSL) của các quỹ tín dụng chịu ảnh hưởng rất lớn từ hoạt động tín dụng, trong đó có tác động trực tiếp từ rủi ro tín dụng (RRTD). Bài viết nghiên cứu ảnh hưởng của RRTD đến TSSL của các quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) trên địa bàn tỉnh An Giang. Bài viết sử dụng các phương pháp hồi quy theo mô hình Pooled Ordinary Least Squares (OLS), Fixed Effects Model (FEM) và Random Effects Model (REM). Đồng thời thực hiện các kiểm định liên quan như Hausman, White, thống kê F với sự hỗ trợ của phần mềm Eview và Excel. Kết quả nghiên cứu cho thấy, tỷ lệ nợ xấu, dự phòng RRTD, tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ vốn huy động, quy mô quỹ tín dụng và tốc độ tăng trưởng kinh tế có tác động tới TSSL trên vốn chủ sở hữu của các QTDND ở An Giang. Trên cơ sở đó, bài viết đưa ra những hàm ý chính sách nhằm giúp các quỹ tín dụng trên địa bàn tỉnh An Giang hoạt động ổn định và phát triển bền vững.

Từ khóa: Tỷ suất sinh lời, quỹ tín dụng, rủi ro tín dụng.

Mã phân loại JEL: A1.

Tài liệu tham khảo

- Akhtar, M. F., Ali, K. & Sadaqat, S. (2011). Factors Influencing the Profitability of Conventional Banks of Pakistan, *International Research Journal of Finance and Economics*, 66.
- Boahene (2012). Credit Risk and Profitability of Selected Banks in Ghana, *Research Journal of Finance and Accounting*, 3(7).
- Bùi Diệu Anh (2009). *Nghiệp vụ tín dụng Ngân hàng*, Nhà Xuất bản Phương Đông.
- Efinance (2008). ROE - lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu. Truy cập tại <http://www.taichinhdiendtu.vn/chung-khoan/roe-loi-nhuan-tren-von-chu-so-huu-16251.html>, ngày truy cập 10/7/2019.
- Fitch, T. P. (1997). *Glossary of banking terms*, Barron's Educational.
- Koch, T. W. (1995). *Bank management*, South Carolina University, 107.
- Laxman, B. & Vladik, K. (2019). Maximum Entropy Approach to Portfolio Optimization: Economic Justification of an Intuitive Diversity Idea. *Asian Journal of Economics and Banking*, 3(2), 17-28.
- Murthy, Y. S. R. (2004). *Financial Ratios of Major Commercial Banks*, Sultan. Qaboos University - College of Commerce & Economics - Department of Economics & Finance.
- Mwangi, F. M. (2014). *The effect of liquidity risk management on financial performance of commercial banks in Kenya* (a research project submitted in partial fulfillment of the requirements for the award of the degree of master of science in finance, school of business, University of Nairobi, 3-5.
- Nguyễn Minh Kiều (2009). *Quản trị rủi ro tài chính*, Nhà xuất bản Thống kê.
- Nguyễn Việt Hùng (2008). *Phân tích các nhân tố ảnh hưởng đến hiệu quả hoạt động của các ngân hàng thương mại ở Việt Nam*, Luận án Tiến sĩ, Đại học Kinh tế Quốc dân, Hà Nội.
- Sufian, F. & Habibullah, M. S. (2009). Determinants of bank profitability in a developing economy: Empirical evidence from Bangladesh, *Journal of Business Economics and Management*, 10(3), 207-217.
- Trần Huy Hoàng (2010). *Quản trị ngân hàng*, Nhà xuất bản Lao động Xã hội.
- Trịnh Quốc Trung & Nguyễn Văn Sang (2013). Các yếu tố ảnh hưởng đến hiệu quả hoạt động của các ngân hàng thương mại Việt Nam, *Tạp chí Công nghệ Ngân hàng*, 4 11-15.
- William M. Briggs. (2019). Reality-Based Probability & Statistics: Solving the Evidential Crisis. *Asian Journal of Economics and Banking*, 3(1), 40-27.