

Tác động của rủi ro tín dụng đến hiệu quả kinh doanh của ngân hàng thương mại Việt Nam

NGUYỄN QUỐC ANH

Trường Đại học Kinh tế TP. Hồ Chí Minh

Nhận bài: 17/05/2016 - Duyệt đăng: 20/06/2016

Tóm tắt

Nghiên cứu sử dụng dữ liệu bảng của 26 Ngân hàng thương mại (NHTM) trong giai đoạn 2005 – 2014, để nghiên cứu tác động của RRTD đến hiệu quả kinh doanh (HQKD) của các NHTM VN Tác giả sử dụng mô hình hồi quy đa biến bằng phương pháp OLS, FEM, REM, FGLS. Kết quả phát hiện rủi ro RRTD mà cụ thể là tỷ lệ nợ xấu và dự phòng RRTD có tác động ngược chiều đến HQKD của các NHTM VN. Ngoài ra, tác giả sử dụng các biến kiểm soát như biến nội tại NH và biến kinh tế vĩ mô ... để đánh giá tác động Sự thay đổi các chính sách vĩ mô sẽ tác động đến hoạt động kinh doanh và hiệu quả của NHTM.

Từ khóa: Rủi ro tín dụng, hiệu quả kinh doanh, ngân hàng thương mại, VN.

Abstract

This study, using data of the table 26 commercial banks (CBs) in the period 2005-2014, to study the impact of business efficiency RRTD (HQKD) of commercial banks use Vietnam Author multivariate regression models by OLS, FEM, REM, FGLS authors found that the risk RRTD namely that the NPL ratio and provisioning RRTD opposite effect to HQKD Vietnam's commercial banks. In addition, the authors use variables such as variable internal control banks and macroeconomic variables ... to assess the impact that changes in the macroeconomic policies will affect business operations and the effectiveness of CBs.

Keywords: Commercial banks, business efficiency, multivariate regression models.