

Tác động của rủi ro tín dụng đến hiệu quả hoạt động của hệ thống ngân hàng thương mại Việt Nam

TẶNG MỸ SANG

Trường Đại học Kinh tế - Tài chính TP.HCM

Nhận bài: 06/05/2019 – Duyệt đăng: 30/06/2019

Tóm tắt:

Nghiên cứu được thực hiện dựa trên phân tích dữ liệu Bảng thu thập từ báo cáo tài chính của 19 ngân hàng thương mại (NHTM) VN trong giai đoạn 2010 – 2018 nhằm kiểm định tác động của rủi ro tín dụng đến khả năng sinh lợi của các NH. Kết quả cho thấy hệ số an toàn vốn có tác động tích cực đối với ROA và tác động tiêu cực đối với ROE. Dự phòng rủi ro tín dụng có tác động tiêu cực và đáng kể đối với khả năng sinh lợi của các NH. Hai yếu tố khác thể hiện rủi ro tín dụng là tỷ lệ cho vay và tỷ lệ nợ xấu cũng có tác động đến mức sinh lợi của NH. Từ kết quả nghiên cứu, tác giả đề xuất hai nhóm giải pháp liên quan đến quản trị rủi ro tín dụng và an toàn vốn sở hữu nhằm giúp hệ thống NHTM phát triển bền vững.

Từ khóa: Rủi ro tín dụng, khả năng sinh lợi, ngân hàng thương mại.

Abstract:

This study uses panel data collected from the financial statements of 19 Vietnamese commercial banks in the period of 2010-2018 to test the impact of credit risk on profitability of the banks. The results show that capital adequacy ratio have a positive impact on ROA and negative impacts on ROE. Non performing loan ratio has negative and significant impacts on profitability of banks. Two other factors showing credit risk are the lending rate and loan loss provision ratio which also have an impact on the profitability of banks. From the research results, the author proposed two groups of solutions related to credit risk management and capital adequacy to help the commercial banking system develop sustainably.

Keywords: Credit risk, profitability, Vietnam banking system.