

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

PHẠM QUỐC HẢI¹ & LÊ MINH HUY⁴

Trường Đại học Kinh tế - Tài chính TP.HCM

Nhận bài: 24/08/2021 - Duyệt đăng: 15/09/2021

Tóm tắt:

Sự gia tăng của nợ xấu không chỉ ảnh hưởng đến sự ổn định của các ngân hàng mà còn toàn bộ nền kinh tế. Nghiên cứu xây dựng mô hình đánh giá nợ xấu của 29 NHTM CP có vốn lớn nhất tại VN trong giai đoạn từ năm 2009 đến năm 2019 thông qua việc sử dụng các phương pháp Pooled OLS (Pooled Ordinary Least Squares), FEM (Fixed Effects Model), REM (Random Effects Model) và SGMM (System Generalized Method of Moments) để xử lý dữ liệu. Kết quả thực nghiệm cho thấy nợ xấu năm trước, tỷ lệ đòn bẩy và tốc độ tăng trưởng tín dụng có tác động đến sự gia tăng nợ xấu của các ngân hàng. Trong khi các nhân tố về tỷ lệ an toàn vốn và tỷ lệ dự phòng RRTD lại cho kết quả cùng chiều với Nợ xấu. Từ các kết quả nghiên cứu sau khi thực nghiệm, các giải pháp liên quan dựa trên các nhân tố trên được đề xuất nhằm hạn chế nợ xấu xuống mức có thể chấp nhận.

Từ khóa: Nợ xấu, rủi ro tín dụng, ngân hàng thương mại VN, System Generalized Method of Moments (SGMM).

Abstract:

The effects of bad debt not only affect the stability banks but also the economy as a whole. The study will focus on conducting research on 29 top joint-stock commercial banks in Vietnam from 2009 to 2019 through the use of Pooled OLS (Pooled Ordinary Least Squares), FEM (Fixed Effects Model), REM (Random Effects Model) và SGMM (System Generalized Method of Moments) methods to handle data. Empirical results show that bad debt in the previous year, leverage ratio and credit growth have an impact on the increase in bad debt of banks. In contrast, the factors of capital adequacy ratio and credit risk provision ratio have the same results with nonperforming loan. From the research results after the experiment, relevant solutions based on the above factors are proposed to limit bad debt to an acceptable level.

Từ khóa: Bad debts, credit risk, Vietnam commercial banks, capital adequacy, nonperforming loan, System Generalized Method of Moments (SGMM).