

Các yếu tố vĩ mô ảnh hưởng đến nợ xấu của hệ thống ngân hàng thương mại Việt Nam

NGUYỄN THÀNH ĐẠT

Trường Đại học Bạc Liêu

Nhận bài: 05/09/2019 – Duyệt đăng: 22/01/2019

Tóm tắt:

Nợ xấu của hệ thống ngân hàng thương mại VN luôn là chủ đề trung tâm của nhiều diễn đàn và hội thảo kinh tế trong nước. Để góp phần làm sáng tỏ bức tranh nợ xấu của các ngân hàng thương mại VN, nên mục tiêu nghiên cứu là tìm ra các yếu tố vĩ mô ảnh hưởng đến nợ xấu của hệ thống ngân hàng. Nghiên cứu đã sử dụng dữ liệu thứ cấp từ các báo cáo tài chính hợp nhất và báo cáo thường niên của 18 ngân hàng thương mại và dữ liệu từ tổng cục thống kê, dữ liệu từ Ngân hàng Nhà nước trong giai đoạn từ 2007 – 2017. Số quan sát tương ứng là 198. Bằng kỹ thuật phân tích hồi quy dữ liệu bảng, hồi quy biến phụ thuộc là nợ xấu, nghiên cứu đã tìm thấy 3 yếu tố vĩ mô có ảnh hưởng đến nợ xấu của các ngân hàng. Từ kết quả nghiên cứu đạt được, đề ra các hàm ý chính sách nhằm giảm thiểu nợ xấu, từ đó nâng cao hiệu quả hoạt động, đảm bảo sự lành mạnh và an toàn cho hệ thống ngân hàng thương mại VN.

Từ khóa: Các yếu tố vĩ mô, hồi quy dữ liệu bảng, ngân hàng thương mại VN, nợ xấu.

Abstract:

Bad debt of the commercial banking system in Vietnam has always been the central theme of many domestic economic forums and seminars. In order to help illuminate the bad debt of Vietnamese commercial banks, the research objective is to find macro factors affecting the bad debt of the banking system. The study used secondary data from the consolidated financial statements and annual reports of 18 commercial banks and data from the General Statistics Office, data from the State Bank in the period from 2007 - 2017. The corresponding observation is 198. By means of regression analysis of data tables, dependent variable regression is bad debt, the study found 3 macroscopic factors that affect bad debt of banks. Based on the results of the research, policy implications for reducing bad debts have been identified, thereby enhancing operational efficiency and ensuring the health and safety of the Vietnamese commercial banking system.

Keywords: Commercial bank, bad debt, macro factors, panel date regression.