

Các yếu tố ảnh hưởng đến rủi ro tại các ngân hàng thương mại Việt Nam

LÊ TẤN PHƯỚC

Trường Đại học Kinh tế TP.HCM

Nhận bài: 13/01/2016 - Duyệt đăng: 23/04/2016

Tóm tắt:

Nghiên cứu nhằm mục đích tìm hiểu bằng chứng thực nghiệm về các yếu tố ảnh hưởng đến rủi ro của 27 ngân hàng thương mại VN từ năm 2005-2014. Thông qua ước lượng mô hình hồi quy trên dữ liệu bảng không cân bằng, sử dụng chỉ số Zscore để đo lường các yếu tố rủi ro của NHTM, kết quả nghiên cứu cho thấy: tỷ lệ chi phí hoạt động cao, tăng trưởng tổng tài sản cao, tăng trưởng dư nợ cho vay cao và lợi nhuận cao làm tăng rủi ro của ngân hàng. Trong khi đó, quy mô ngân hàng và tỷ lệ vốn chủ sở hữu lớn sẽ giúp ngân hàng hạn chế được rủi ro. Ngoài ra, tăng trưởng kinh tế và tỷ lệ lạm phát cao sẽ khiến các ngân hàng gặp nhiều rủi ro hơn.

Từ khóa: Rủi ro ngân hàng, Z-score, quy mô ngân hàng, tăng trưởng tín dụng, chi phí hoạt động.

Abstract :

The research aims to find out empirical evidence about factors affecting risk of 27 commercial banks in Vietnam for the period 2005-2015. Through estimating regression model on unbalanced panel data and using index Z Score to measure risk factors of commercial banks, the results show higher rate of operating costs, high total asset growth, high debt and high profits which increase the risks of commercial banks. However, bank size and equity ratio of large will help commercial banks to limit the risks. Besides, economic growth and high inflation rates will make banks more risky.

Key words : Banking risks, Z-score, bank size, credit growth, operating costs.