

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

The impact of credit risk on the business performance of commercial banks in Vietnam

Võ Thanh Tùng, Lê Văn Hải

Trường Đại học Bình Dương

Tác giả liên hệ: Võ Thanh Tùng. Email: vothanhtung111194@gmail.com.vn

Tóm tắt: Nghiên cứu này phân tích tác động của rủi ro tín dụng đến hiệu quả kinh doanh của các ngân hàng thương mại tại Việt Nam trong giai đoạn từ 2013 đến 2023. Trong bối cảnh nền kinh tế hiện đại, các ngân hàng đóng vai trò quan trọng trong việc cung cấp tín dụng cho nền kinh tế, vì vậy việc quản lý rủi ro tín dụng hiệu quả là yếu tố then chốt quyết định hiệu quả hoạt động của ngân hàng. Nghiên cứu sử dụng các mô hình hồi quy định lượng, bao gồm mô hình Pool (OLS), mô hình tác động cố định (FEM), mô hình tác động ngẫu nhiên (REM), và mô hình hồi quy bình phương tối thiểu tổng quát khả thi (FGLS), để phân tích dữ liệu từ 27 ngân hàng thương mại tại Việt Nam. Kết quả nghiên cứu chỉ ra rằng rủi ro tín dụng có ảnh hưởng đáng kể đến hiệu quả kinh doanh của các ngân hàng, đặc biệt là trong việc quản lý nợ xấu và dự phòng tín dụng. Dựa trên kết quả này, nghiên cứu đề xuất các giải pháp nhằm giảm thiểu rủi ro tín dụng và nâng cao hiệu quả kinh doanh của các ngân hàng, đồng thời đóng góp vào việc ổn định và phát triển bền vững hệ thống tài chính tại Việt Nam.

Từ khóa: *Hiệu quả kinh doanh; Mô hình hồi quy; Nợ xấu; Ngân hàng thương mại; Quản lý rủi ro; Rủi ro tín dụng*

Abstract: This study examines the impact of credit risk on the business performance of commercial banks in Vietnam from 2013 to 2023. Commercial banks play a crucial role in the modern economy, not only as financial intermediaries but also as key providers of credit to the economy. Credit activities constitute a significant portion of banks' income, making credit risk management essential for evaluating their business performance. This research employs quantitative regression models, including the Pool (OLS), Fixed Effects Model (FEM), Random Effects Model (REM), and Feasible Generalized Least Squares (FGLS), to analyze data from 27 commercial banks operating in Vietnam. The findings indicate that credit risk significantly impacts the banks' business performance, especially in terms of managing bad debts and credit provisions. Based on these results, the study proposes solutions to mitigate credit risk and improve business performance, contributing to the stability and sustainable development of the banking system in Vietnam.

Keywords: *Bad debt; Business performance; Commercial banks; Credit risk; Regression models; Risk management*