

SỰ TÁC ĐỘNG CỦA MỘT SỐ CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH TRONG NGÂN HÀNG ĐẾN HỆ SỐ AN TOÀN VỐN TỐI THIỂU: BẰNG CHỨNG THỰC NGHIỆM TỪ CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI VIỆT NAM

THE IMPACT OF SOME BANKING FINANCIAL INDICATORS TO CAPITAL ADEQUACY RATIO: EMPIRICAL EVIDENCE FROM VIETNAMESE COMMERCIAL BANKS

Phạm Thị Xuân Thoa¹, Nguyễn Ngọc Anh^{1*}, Trần Việt Thảo²

TÓM TẮT

Trong xu thế toàn cầu hóa như hiện nay, các ngân hàng thương mại luôn phải đối mặt với hai vấn đề lớn đó là năng lực cạnh tranh và rủi ro trong hoạt động kinh doanh. Hệ số an toàn vốn tối thiểu CAR là một trong những chỉ tiêu quan trọng nhất khi đánh giá hoạt động của NHTM. Do vậy, việc xác định các yếu tố ảnh hưởng đến hệ số an toàn vốn tại các NHTM cần được đặt ra đối với các nhà quản trị ngân hàng. Trong nghiên cứu này, lượng hóa các yếu tố tác động tới khả năng an toàn vốn theo tiêu chuẩn Basel II của 25 NHTM Việt Nam, từ đó cho thấy quy mô tài sản ngân hàng, tỷ lệ cho vay đối với khách hàng, khả năng sinh lợi và tỷ lệ tiền gửi có quan hệ tương quan ngược chiều, trong khi đó hệ số đơn bẫy tài chính có mối quan hệ tương quan thuận chiều với hệ số an toàn vốn tối thiểu với hệ số an toàn vốn tối thiểu.

Từ khóa: hệ số an toàn vốn tối thiểu CAR, ngân hàng thương mại, Basel

ABSTRACT

In the trend of globalisation today, commercial banks (CBs) are faced with two essential issues that are competition and risk management. The Capital Adequacy Ratio (CAR) is one of the most important indicators for evaluating commercial bank business. Therefore, the determinants of factors affecting CAR ratio in CBs should be raised for banking executives. The analysis of a data set of observation for 25 Vietnamese banks and use pooled analysis method. It shows how CAR is influenced by selected factors: size of the bank, profitability indicators, participation of deposits and loans in total asset, leverage, loans lost reserve and liquidity assets. Results indicate based on data that bank size, deposits, profitability and loans are negatively related with CAR; while leverage has a positive effect on CAR in CBs.

Keywords: capital adequacy ratio (CAR), Vietnamses commercial bank, Basel

¹Trường Đại học Kinh tế, Đại học Quốc gia Hà Nội

²Trường Đại học Thương mại

*E-mail: anhngocnguyenm@yahoo.se

Ngày nhận bài: 8/11/2016

Ngày nhận bài sửa sau phản biện: 20/12/2016

Ngày chấp nhận đăng: 26/12/2016