

LỜI CAM ĐOAN

Đề tài nghiên cứu này do chính tác giả thực hiện; Các số liệu thông tin được trích dẫn đúng quy định, trung thực và có căn cứ; Các kết quả nghiên cứu chính trong luận án là trung thực và chưa từng công bố trong bất kỳ công trình nghiên cứu nào khác.

Những phần kế thừa, tham khảo cũng như tham chiếu được trích dẫn đầy đủ và ghi nguồn cụ thể trong danh mục tài liệu tham khảo.

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày tháng năm
Tác giả

LÊ BÁ TRỰC

MỤC LỤC

MỤC LỤC	ii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH VẼ	viii
DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU	x
TÓM TẮT	1
CHƯƠNG 1. GIỚI THIỆU	2
1.1. Giới thiệu	2
1.2. Vấn đề nghiên cứu	2
1.2.1. Rủi ro vĩ mô	4
1.2.2. Rủi ro đặc trưng hoạt động ngân hàng	6
1.3. Mục tiêu nghiên cứu	12
1.4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	13
1.4.1. Đối tượng nghiên cứu	13
1.4.2. Phạm vi nghiên cứu	13
1.5. Dữ liệu và phương pháp nghiên cứu	13
1.5.1. Dữ liệu	13
1.5.2. Phương pháp nghiên cứu	14
1.6. Những đóng góp và hạn chế của luận án	15
1.6.1. Những đóng góp	15
1.6.2. Những hạn chế	16
1.7. Kết cấu luận án	17
CHƯƠNG 2. CƠ SỞ LÝ THUYẾT VÀ CÁC NGHIÊN CỨU TRƯỚC	18
2.1 Giới thiệu	18
2.2 Cơ sở lý thuyết	18
2.2.1 . Rủi ro và bản chất của rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại	18
2.2.2 . Các tiêu chí đo lường rủi ro tín dụng	20
2.2.2.1 . Tỷ lệ Nợ xấu	20
2.2.2.2 . Tỷ lệ dự phòng rủi ro tín dụng	23
2.2.2.3 . Độ lệch chuẩn tỷ lệ lãi biên (NIM)	24
2.2.3 . Nền tảng lý thuyết gắn liền với rủi ro tín dụng	25
2.2.3.1 . Chu kỳ kinh tế và rủi ro tín dụng	27
2.2.3.2 . Rủi ro tiền tệ và rủi ro tín dụng	28
2.2.3.3 . Rủi ro thị trường bất động sản và rủi ro tín dụng	29
2.2.3.4 . Tăng trưởng tín dụng và rủi ro tín dụng	31

2.2.3.5 . <i>Năng lực tài chính và rủi ro tín dụng</i>	31
2.2.3.6 . <i>Năng lực quản trị và rủi ro tín dụng</i>	32
2.2.3.7 . <i>Khuôn mẫu hạch toán dự phòng rủi ro tín dụng</i>	33
2.3 Các nghiên cứu trước đây.....	35
2.3.1 Các nghiên cứu tác động của nhóm nhân tố vĩ mô.....	35
2.3.2 Các nghiên cứu tác động của nhóm nhân tố đặc trưng hoạt động ngân hàng.....	40
2.4 Tóm tắt chương	49
CHƯƠNG 3. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU VÀ DỮ LIỆU	54
3.1. Giới thiệu	54
3.2. Xây dựng biến phụ thuộc.....	54
3.2.1. Tỷ lệ dự phòng rủi ro tín dụng	54
3.2.1.1. <i>Công thức tính:</i>	54
3.2.1.2. <i>Lý do chọn lựa</i>	54
3.2.2. Độ lệch chuẩn của NIM	55
3.2.2.1. <i>Công thức tính</i>	55
3.2.2.2. <i>Lý do chọn lựa</i>	56
3.3. Xây dựng biến độc lập.....	56
3.3.1. Các nhân tố vĩ mô.....	56
3.3.1.1. <i>Biến giải thích</i>	56
3.3.1.2. <i>Biến kiểm soát</i>	56
3.3.2. Các nhân tố đặc trưng hoạt động ngân hàng	57
3.3.2.1. <i>Biến giải thích</i>	57
3.3.2.2. <i>Biến kiểm soát</i>	58
3.4. Dữ liệu	62
3.4.1. Dữ liệu để xây dựng các biến độc lập và biến phụ thuộc <i>LLR</i>	62
3.4.2. Dữ liệu để xây dựng biến phụ thuộc <i>SigNIM</i>	64
3.5. Mô hình nghiên cứu	64
3.5.1. Kiểm định các nhân tố vĩ mô	64
3.5.1.1. <i>Mô hình kiểm định với biến phụ thuộc là LLR (Mô hình LLR1)</i>	65
3.5.1.2. <i>Mô hình kiểm định với biến phụ thuộc là SigNIM (Mô hình SigNIM1)</i>	65
3.5.2. Kiểm định các nhân tố đặc trưng hoạt động ngân hàng.....	65
3.5.2.1. <i>Mô hình kiểm định với biến phụ thuộc là LLR (Mô hình LLR2)</i>	65
3.5.2.2. <i>Mô hình kiểm định với biến phụ thuộc là SigNIM (Mô hình SigNIM2)</i>	65
3.5.3. Mô tả dữ liệu	66
3.5.3.1. <i>Thống kê mô tả</i>	66
3.5.3.2. <i>Trương quan giữa các biến phụ thuộc và các biến độc lập</i>	67

3.6. Kiểm định tính vững của dữ liệu trong các mô hình.....	73
3.6.1. Kiểm định tính đồng thời của các biến	73
3.6.1.1. Kiểm định các nhân tố vĩ mô	73
3.6.1.2. Kiểm định các nhân tố đặc trưng hoạt động ngân hàng	74
3.6.2. Kiểm định hiện tượng đa cộng tuyến.....	75
3.6.2.1. Kiểm định đa cộng tuyến trong các mô hình kiểm định các nhân tố vĩ mô.....	76
3.6.2.2. Kiểm định đa cộng tuyến trong các mô hình kiểm định các nhân tố đặc trưng hoạt động ngân hàng	77
3.6.3. Kiểm định phương sai thay đổi	78
3.6.3.1. Kiểm định phương sai sai số thay đổi trong các mô hình kiểm định nhân tố vĩ mô	79
3.6.3.2. Kiểm định phương sai sai số thay đổi trong các mô hình kiểm định nhân tố đặc trưng hoạt động ngân hàng	80
3.6.4. Kiểm định hiện tượng tự tương quan chuỗi.	82
3.6.4.1. Kiểm định tự tương quan chuỗi trong các mô hình kiểm định các nhân tố vĩ mô	83
3.6.4.2. Kiểm định tự tương quan chuỗi trong các mô hình kiểm định các nhân tố đặc trưng hoạt động ngân hàng.....	84
3.6.5. Kiểm định biến nội sinh.....	86
3.6.5.1. Kiểm định biến nội sinh trong các mô hình kiểm định các nhân tố vĩ mô	87
3.6.5.2. Kiểm định biến nội sinh trong các mô hình kiểm định các nhân tố đặc trưng hoạt động ngân hàng	88
3.7. Lựa chọn phương pháp ước lượng	90
3.7.1. Kiểm định các nhân tố vĩ mô.....	92
3.7.1.1. Mô hình LLR1	92
3.7.1.2. Mô hình SigNIM1	92
3.7.2. Kiểm định các nhân tố đặc trưng hoạt động ngân hàng.....	92
3.7.2.1. Mô hình LLR2	92
3.7.2.2. Mô hình SigNim2	93
3.8. Tóm tắt chương	93
CHƯƠNG 4. KẾT QUẢ KIỂM ĐỊNH VÀ THẢO LUẬN	94
4.1. Giới thiệu	94
4.2. Kết quả kiểm định	94
4.2.1. Kết quả kiểm định câu hỏi nghiên cứu thứ nhất.....	94
4.2.1.1. Kết quả kiểm định mô hình LLR1.....	94
4.2.1.2. Kết quả kiểm định mô hình SigNIM1	95
4.2.1.3. Kiểm định độ tin cậy của các mô hình LLR1 và SigNIM1	95

4.2.1.4. Tổng hợp kết quả ước lượng của 2 mô hình LLR1 và SigNIM1	97
4.2.1.5. Kết luận kiểm định câu hỏi nghiên cứu thứ nhất	98
4.2.2. Kết quả kiểm định câu hỏi nghiên cứu thứ hai và thứ ba	98
4.2.2.1. Kết quả kiểm định mô hình LLR2.....	99
4.2.2.2. Kết quả kiểm định mô hình SigNIM2	99
4.2.2.3. Kiểm định độ tin cậy của các mô hình LLR2 và SigNIM2	100
4.2.2.4. Tổng hợp kết quả ước lượng của mô hình LLR2 và SigNIM2.....	101
4.2.2.5. Kết luận kiểm định câu hỏi nghiên cứu thứ hai	103
4.2.2.6. Kết luận kiểm định câu hỏi nghiên cứu thứ ba	104
4.3. Thảo luận kết quả nghiên cứu	104
4.4. Tóm tắt chương	107
CHƯƠNG 5. KẾT LUẬN, HÀM Ý VÀ NHỮNG ĐÓNG GÓP, HẠN CHẾ CỦA LUẬN ÁN	111
5.1 . Giới thiệu	111
5.2 . Kết luận.....	111
5.3 Những hàm ý chính sách	112
5.3.1 Một số hàm ý đối với Chính phủ, NHNNVN	112
5.3.1.1 Tăng trưởng GDP bền vững	112
5.3.1.2 Phát triển thị trường bất động sản ổn định	113
5.3.1.3 Tăng cường giám sát chặt chẽ quy định tỷ lệ giới hạn cho vay so với tiền gửi.	115
5.3.1.4 Áp dụng tỷ lệ trích lập dự phòng chung cho từng nhóm ngân hàng có mức độ rủi ro tín dụng khác nhau.....	116
5.3.1.5 Hạn chế mở rộng mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại.....	117
5.3.2 Một số hàm ý đối với các ngân hàng thương mại	119
5.3.2.1 Xây dựng hệ thống dự báo và quản lý rủi ro tín dụng hiệu quả	119
5.3.2.2 Nâng cao sức mạnh tài chính	119
5.3.2.3 Tăng trưởng tín dụng phù hợp với quy mô vốn	120
5.3.2.4 Đa dạng hóa hoạt động	120
5.3.2.5 Chính sách lãi suất cho vay linh hoạt	121
5.4 Những đóng góp của luận án	121
5.4.1 Đóng góp bổ sung vào khung lý thuyết	122
5.4.1.1 Đóng góp về phương pháp nghiên cứu	122
5.4.1.2 Đóng góp bổ sung một số nhân tố mới trong mô hình rủi ro tín dụng của các NHTMVN	122
5.4.2 Đóng góp về mặt thực tiễn của nghiên cứu.....	123
5.5 Những hạn chế của luận án.....	126
DANH MỤC CÁC CÔNG TRÌNH NGHIÊN CỨU LIÊN QUAN ĐẾN LUẬN ÁN	128

TÀI LIỆU THAM KHẢO 129