

Nghiên cứu khả năng trả nợ của khách hàng cá nhân bằng mô hình cây quyết định

Nguyễn Thị Viễn
Phạm Thị Thanh Xuân
Lê Thị Thanh Huyền

Tóm tắt: Nghiên cứu này áp dụng mô hình cây quyết định nhằm xác định các thuộc tính tác động đến khả năng trả nợ đúng/quá hạn của khách hàng cá nhân. Đây là một trong số ít những nỗ lực đầu tiên ứng dụng mô hình cây quyết định trong nhận diện và dự báo khả năng trả nợ đúng/quá hạn tại Việt Nam. Nghiên cứu thực hiện trên dữ liệu lịch sử tín dụng của 400 khách hàng cá nhân đã có quan hệ với Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu (ACB) tính đến thời điểm 31/7/2019. Việc phân tích dữ liệu đã mang lại hai kết quả quan trọng. Thứ nhất, có tám trong 13 trường dữ liệu của khách hàng là thuộc tính quan trọng giúp xác định khả năng trả nợ đúng/quá hạn của ngân hàng, bao gồm thu nhập, chi phí dự phòng, số tiền vay, tài sản đảm bảo, số năm công tác, số nguồn thu nhập, số lần quan hệ tín dụng và mục đích vay. Thứ hai, mỗi quan hệ giữa tám thuộc tính này với khả năng trả nợ đúng/quá hạn được thể hiện qua một cấu trúc logic hình cây, đó là cơ sở khoa học quan trọng hỗ trợ cho quá trình thẩm định, ra quyết định tín dụng.

Từ khóa: Khả năng trả nợ vay, khách hàng cá nhân, thuộc tính.

Mã phân loại JEL: C33, G21.

Tài liệu tham khảo

- Acquah, H. D. & Addo, J. (2011). Determinants of loan repayment performance of fishermen: Empirical evidence from Ghana. *Cercetari Agronomice in Moldova*, 148.
- Anigbogu, T. U., Onugu, C. U., Onyeugbo, B. N. & Okoli, M. I. (2014). Determinants of loan repayment among cooperative farmers in Awka North L.G.A of Anambra State, Nogeria. *European Scientific Journal*, 22.
- Basel Committee on Banking Supervision (2006). *International Convergence of Capital Measurement and Capital Standard*. 96.
- Hung, N. T. (2019). Toward Improved Models for Decision Making in Economics. *Asian Journal of Economics and Banking*, 3(1), 01-19.
- Kohansal, M. R. & Mansoori, H. (2009). Factors affecting on loan repayment performance of farmers in Khorasan-Razavi Province of Iran. *In Conference on International Research on Food Security* (pp. 1-4). Natural Resource Management and Rural Development, University of Hamburg.
- Le Ha Diem Chi & Nguyen Thi Minh Chau (2019). Overinvestment and Free Cash Flow: Empirical Evidence from Vietnamese Enterprises. *Asian Journal of Economics and Banking*, 3(2), 70-83.
- Mohammed, A. F. (2019). Factors affecting loan repayment performance of Microfinance Institution borrowers. *In International Journal of Applied Behavioral Economics*. 32-41.
- Ngân hàng Nhà nước (2013). *Thông tư 02/2013/TT-NHNN* ngày 21/01/2013 quy định về phân loại tài sản cố, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- Dương Thị Long Biên, Trịnh Khúc Hoàng Tuấn, Phan Minh Chiến, Tạ Thị Quế Anh & Hứa Đại Phú Sang (2017). Nghiên cứu các thuộc tính tác động đến quyết định sử dụng xe buýt của người tham gia giao thông tại thành phố Hồ Chí Minh. *Thư viện trường Đại học Tài chính - Marketing*.
- Trần Thế Sao (2017). Các yếu tố ảnh hưởng khả năng trả nợ ngân hàng của nông hộ trên địa bàn huyện Bến Lức, tỉnh Long An. *Tạp chí Công thương*.
- Trương Đông Lộc & Nguyễn Thanh Bình (2011). Các nhân tố ảnh hưởng đến khả năng trả nợ vay đúng hạn của nông hộ tỉnh Hậu Giang. *Tạp chí Công nghệ Ngân hàng*, 64.

Wongnaa, C. A. & Vitor, D. A. (2013). Factors Affecting Loan Repayment Performance Among Yam Farmers in the Sene District, Ghana. *Agris on-line Papers in Economics and Informatics*, 111-122.