TỶ SUẤT LỢI NHUẬN RÒNG BIÊN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI – NGHIÊN CỨU THỰC NGHIỆM TẠI VIỆT NAM

COMMERCIAL BANK NET INTEREST MARGINS – AN EXPERIMENTAL STUDY IN VIETNAM

Tác giả: *Bùi Ngọc Toản**

Trường Đại học Công nghiệp Tp. HCM; buitoan.hui@gmail.com

Tóm tắt:

Mục đích của nghiên cứu này là xác định các yếu tố tác động đến tỷ suất lợi nhuận ròng biên của các ngân hàng thương mại ở Việt Nam. Dữ liệu sử dụng cho bài nghiên cứu được thu thập từ các báo cáo tài chính của 16 ngân hàng thương mại Việt Nam trong giai đoạn 2008-2015. Nghiên cứu áp dụng các phương pháp hồi quy trên dữ liệu bảng, bao gồm: phương pháp pooled regression (POLS), fixed effects model (FEM) và random effects model (REM). Sau đó, nghiên cứu áp dụng phương pháp bình phương bé nhất tổng quát khả thi (FGLS) để đảm bảo tính vững và hiệu quả của mô hình nghiên cứu. Kết quả nghiên cứu cho thấy tỉ lệ vốn chủ sở hữu trên tổng nguồn vốn (CAP), tỷ lệ dư nợ cho vay trên tổng tài sản (LOAN), tỷ lệ thanh khoản (LIQ), tỷ lệ lạm phát (INF) tác động đến tỷ suất lợi nhuận ròng biên của các ngân hàng thương mại.

Từ khóa: Lợi nhuận ngân hàng; Mô hình hồi quy; Ngân hàng thương mại; Tỷ suất lợi nhuận ròng biên; Việt Nam.

Abstract:

The purpose of this research is to determine the factors that affect the net interest margins of commercial banks in Vietnam. The data used for the research were collected from the financial reports of 16 commercial banks in Vietnam during the period 2008-2015. The research applies the panel data regression models, including the pooled regression model (POLS), the fixed effect model (FEM) and the random effect model (REM). Next, the research employs the feasible generalized least squares (FGLS) technique to ensure the viability and effectiveness of the research model. The research result shows that the equity to total capital ratio (CAP), the loans to total assets ratio (LOAN), the liquidity ratio (LIQ), and the inflation ratio (INF) have an impact on the net interest margin of commercial banks.

Key words: Bank profits; Regression model; Commercial banks; Net interest margin; Vietnam.