**THÔNG TIN NGHIỆM THU CẤP ĐẠI HỌC ĐỀ TÀI KH&CN**

**CẤP ĐẠI HỌC NĂM 2022**

**1. Tên đề tài:** Tác động của đa dạng hóa thu nhập đến tính bền vững của các ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam

**2. Mã số:** ĐH2022-TN08-03

**3. Đơn vị chủ trì:** Trường Đại học Kinh tế & QTKD, Đại học Thái Nguyên

**4. Chủ nhiệm đề tài:** TS. Đỗ Kim Dư

**5. Quyết định thành lập Hội đồng:** Số 4730/QĐ-ĐHTN ngày 24 tháng 9 năm 2024 của Giám đốc Đại học Thái Nguyên

**6. Thời gian nghiệm thu:** 8h30, thứ sáu, ngày 04 tháng 10 năm 2024

**7. Địa điểm nghiệm thu:** Phòng họp B – Trường Đại học Kinh tế & QTKD

*Trân trọng kính mời các giảng viên, nhà khoa học, nhà quản lý, nghiên cứu sinh, học viên cao học, sinh viên và người quan tâm đến dự.*

**THÔNG TIN KẾT QUẢ NGHIÊN CỨU**

**1. Thông tin chung**

- Tên đề tài: **Tác động của đa dạng hóa thu nhập đến tính bền vững của các ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam**

- Mã số: **ĐH2022-TN08-03**

- Chủ nhiệm đề tài: **Ths. Đỗ Kim Dư**

4. Thời gian thực hiện: **01/2022 – 12/2023 (Gia hạn đến tháng 6/2024)**

5. Tổ chức chủ trì: **Trường ĐH Kinh tế & QTKD Thái Nguyên**

**2. Mục tiêu nghiên cứu**

***2.1. Mục tiêu chung***

Trên cơ sở hệ thống hóa cơ sở lý thuyết về đa dạng hóa thu nhập và sự bền vững của ngân hàng và đánh giá ảnh hưởng của đa dạng hóa thu nhập tới sự bền vững ngân hàng TMCP Việt Nam, để đưa ra các hàm ý giúp nâng cao tính bền vững ngân hàng.

***2.2. Mục tiêu cụ thể***

- Hệ thống hoá cơ sở lý luận về đa dạng hóa thu nhập và tính bền vững của các ngân hàng cũng như tác động của đa dạng hóa thu nhập đến tính bền vững của các ngân hàng TMCP.

- Xây dựng mô hình, kiểm định và đánh giá tác động của đa dạng hóa thu nhập đến tính bền vững của các ngân hàng TMCP Việt Nam.

# - Từ kết quả kiểm định, đưa ra các hàm ý giúp nâng cao tính bền vững các ngân hàng TMCP Việt Nam.

**3. Tính mới và sáng tạo**

Đây được coi là nghiên cứu mới ở Việt Nam khi xem xét đa dạng hoá thu nhập dựa trên ba chỉ tiêu: (1) Thu nhập từ lãi; (2) Thu nhập ngoài lãi; (3) Thu nhập từ hoạt động kinh doanh chứng khoán. Trong khi đó, các nghiên cứu trước đây chỉ sử dụng thu nhập ngoài lãi để đại diện cho việc đa dạng hoá thu nhập. Nghiên cứu này đóng góp về mặt lý thuyết vào việc đa dạng hóa thu nhập và sự bền vững của các ngân hàng. Việc thực hiện đa dạng hóa mô hình kinh doanh trong các ngân hàng ở Việt Nam dường như không giúp các ngân hàng trở nên bền vững hơn mà còn làm tăng rủi ro cho các ngân hàng khi phải đầu tư ngày càng nhiều nguồn lực. Vì vậy, các nghiên cứu liên quan đến đề tài có thể tranh luận và vận dụng kết quả nghiên cứu để xây dựng mô hình, luận cứ cho nghiên cứu của mình.

**4. Kết quả nghiên cứu**

Nghiên cứu đã trả lời các câu hỏi nghiên cứu đặt ra khi hệ thống hóa lại mô hình kinh doanh ở các ngân hàng thương mại cổ phần hiện nay. Hình thức kinh doanh bao gồm hoạt động vay vốn, hoạt động cho vay, kinh doanh ngoại hối, kinh doanh vàng, kinh doanh chứng khoán hoặc các dịch vụ giá trị gia tăng của hoạt động tín dụng. Hoạt động vay và cho vay nào vẫn là hai nguồn thu nhập chính của ngân hàng.

Hoạt động đa dạng hoá thu nhập được dựa trên ba chỉ tiêu bao gồm: Thu nhập từ lãi (nguồn thu nhập vẫn được coi là chính của ngân hàng). Thứ hai, thu nhập ngoài lãi là hoạt động gia tăng từ hoạt động cho vay chủ yếu là dịch vụ. Thứ ba, nguồn thu nhập từ hoạt động đầu tư, kinh doanh chứng khoán trong những năm gần đây cũng đang ngày trở lên chiếm tỷ trọng lớn.

Đồng thời, qua phân tích hồi quy với mô hình GMM cho thấy thu nhập từ lãi đóng vai trò quan trọng trong việc thúc đẩy sự ổn định của ngân hàng. Bên cạnh đó, các hoạt động mang lại thu nhập ngoài lãi hay thương mại, trao đổi đều tác động tiêu cực đến sự bền vững của ngân hàng. Hơn nữa, kết quả cho thấy những hạn chế trong hoạt động dịch vụ gia tăng từ hoạt động cho vay và các hoạt động kinh doanh tạo thu nhập khác. Từ kết quả nghiên cứu này, tác giả cũng đưa ra một số hàm ý giúp nâng cao tính bền vững của các ngân hàng thương mại cổ phần ở Việt Nam.

**5. Sản phẩm**

***5.1. Sản phẩm khoa học***

**Bài báo đăng trên tạp chí quốc tế nằm trong danh mục ISI/Scopus**

(1) Trịnh Xuân Việt, Đỗ Kim Dư, Nguyễn Thị Lan Anh (2022), “Income Distribution and Factors Affecting the Bank’s Stability*”*, *Tạp chí Journal of Distribution Science*, 20(9), tr.23-28.

**Bài báo đăng trên tạp chí quốc tế không nằm trong danh mục ISI/Scopus**

(1) Đỗ Kim Dư, Đỗ Phương Huyền, Lê Xuân Tâm (2022), “Diversifying Business Models and Bank Stability”, *Tạp chí European Journal of Business and Management Research,* 3 (7), tr.299-203.

 **Bài báo đăng trên tạp chí trong nước**

1) Đỗ Kim Dư (2022), “Các nhân tố ảnh hưởng tới tính bền vững của ngân hàng”, *Tạp chí Tài chính,* tr.49-51.

(2) Đỗ Kim Dư (2022), “Tác động của đa dạng hóa thu nhập tới kết quả kinh doanh bền vững trong ngân hàng”, *Tạp chí Kinh tế và dự báo,* 15, tr.218-220.

***5.2. Sản phẩm đào tạo***

Hoàn thành hướng dẫn 01 đề tài nghiên cứu khoa học cấp cơ sở:

- SV Dương Thị Xuân, GVHD: Đỗ Kim Dư, (2022), *Phân tích các yếu tố ảnh hưởng tới tính bền vững của các ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam.* Mã số SVNH-24. Kết quả nghiệm thu: Khá.

***5.3.******Sản phẩm ứng dụng***

Báo cáo tổng kết và báo cáo tóm tắt kết quả nghiên cứu của đề tài: *Tác động của đa dạng hóa thu nhập đến tính bền vững của các ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam.*

**6. Phương thức chuyển giao, địa chỉ ứng dụng, tác động và lợi ích mang lại của kết quả nghiên cứu**

***6.1. Phương thức chuyển giao***

Các sản phẩm liên quan đến lĩnh vực nghiên cứu của trong đó đề tài và báo cáo tổng kết của đề tài được cập nhật trên trang qlkh.tnu.edu.vn của Đại học Thái Nguyên và các bài báo được phát hành rộng rãi đến các độc giả.

***6.2. Địa chỉ ứng dụng***

- Các ngân hàng thương mại cổ phần;

- Các trường đại học, các doanh nghiệp quan tâm

- Tài liệu tham khảo cho sinh viên các chuyên ngành Quản trị, Kinh tế.

***6.3. Tác động và lợi ích mang lại của kết quả nghiên cứu***

***- Giáo dục, đào tạo:*** Kết quả nghiên cứu của đề tài là tài liệu tham khảo hữu ích cho sinh viên và giảng viên và các nhà hoạch định chính sách; Kết quả nghiên cứu có thể ứng dụng trong giảng dạy và nghiên cứu khoa học cho các giảng viên và sinh viên của các trường Đại học/Học viện/Cao đẳng và Trung học chuyên nghiệp, đặt biệt là các trường đào tạo lĩnh vực kinh tế và quản trị kinh doanh.

***- Kinh tế, xã hội:*** Nghiên cứu này giúp giải quyết vấn đề cho sự bền vững của ngành ngân hàng nói chung, giúp cho sự phục hồi, phát triển của các ngân hàng thương mại cổ phần nói riêng và đóng góp vào sự phát triển kinh tế - xã hội nói chung.

# **RESULT INFORMATION**

**1. General information**

1. Topic: The impact of income diversification on the stability of Vietnamese joint stock commercial banks

2. Code: **ĐH2022-TN08-03**

3. Principal investigator: **Msc. Do Kim Du**

4. The period: **01/2022 – 12/2023 (Extended to June 2024)**

5. Host institution: **Thai Nguyen University of Economics and Business Administration**

**2. Object**

**2.1. General object**

On the basis of systematizing the theoretical basis of income diversification and bank sustainability and assessing the impact of income diversification on the sustainability of Vietnam Joint Stock Commercial Banks, to provide implications to improve banking sustainability.

**2.2. Detail object**

- Systematize the theoretical basis on income diversification and sustainability of banks as well as the impact of income diversification on the sustainability of joint stock commercial banks.

# - Build models, test and evaluate the impact of income diversification on the sustainability of Vietnamese joint stock commercial banks.

- From the results, provide implications to improve the sustainability of Vietnamese joint stock commercial banks.

**3. Novelty**

This is considered a new study in Vietnam when considering income diversification based on three indicators: (1) Interest income; (2) Non-interest income; (3) Income from securities trading activities. Meanwhile, previous studies only used non-interest income to represent income diversification. This study contributes theoretically to income diversification and sustainability of banks. Implementing business model diversification in banks in Vietnam does not seem to help banks become more sustainable but also increases risks for banks as they have to invest more and more resources. Therefore, research related to the topic can debate and apply research results to build models and arguments for their research.

**4. Result**

The study has answered the research questions raised when systematizing the business model in current joint stock commercial banks. Business forms include loan activities, lending activities, foreign exchange trading, gold trading, securities trading or value-added services of credit activities. Deposit account and lending activities are still the two main sources of income for banks.

Income diversification activities are based on three indicators including: Interest income (still considered the main source of income for the bank). Second, non-interest income is an increased activity from lending activities, mainly services. Third, income sources from investment and securities trading activities in recent years have also increasingly accounted for a large proportion.

At the same time, regression analysis with the GMM model shows that interest income plays an important role in promoting bank stability. In addition, activities that bring in non-interest income or trade and exchange all have a negative impact on the sustainability of the bank. Furthermore, the results show limitations in increased service activity from lending and other income-generating businesses. From the results of this research, the author also offers some implications to help improve the sustainability of joint stock commercial banks in Vietnam.

**5. Output products**

***5.1. Scientific***

**Articles published in international journals are listed in the ISI/Scopus list**

(1) Trinh Xuan Viet, Do Kim Du, Nguyen Thi Lan Anh (2022), “Income Distribution and Factors Affecting the Bank’s Stability*”*, *Tạp chí Journal of Distribution Science*, 20(9), pp.23-28.

**Articles published in international journals are not included in the ISI/Scopus index**

(1) Do Kim Du, Do Phuong Huyen, Le Xuan Tam (2022), “Diversifying Business Models and Bank Stability”, *Tạp chí European Journal of Business and Management Research,* 3(7), tr.299-203.

**Article published in domestic journal**

(1) Do Kim Du (2022), “Factors affecting the sustainability of banks”, *Financial Magazine*, pp.49-51.

(2) Do Kim Du (2022), “The impact of income diversification on sustainable business results in banking”, *Journal of Economics and Forecasting*, 15, pp.218-220.

***5.2. Training products***

Complete instructions for 01 grassroots-level scientific research topic

- Student Duong Thi Xuan, Supervisor: Do Kim Du, (2022), Analysis of factors affecting the sustainability of Vietnamese joint stock commercial banks. Code SVNH-24. Acceptance results: Good.

***5.3.* *Application products***

Summary report and summary report of research results of the topic: The impact of income diversification on the sustainability of Vietnamese joint stock commercial banks.

**6. Transfer method, application address, impact and benefits of results**

***6.1. Transfer method***

Products related to the research field of the topic and the final report of the topic are updated on the qlkh.tnu.edu.vn page of Thai Nguyen University and the articles are widely distributed to readers.

***6.2.* Application address**

- Joint stock commercial banks;

- Universities and companies are interested

- Reference materials for students majoring in Management and Economics.

***6.3.* Impact and benefits of results**

***- Education and training***: The research results of the topic are useful reference for students, lecturers and policy makers; Research results can be applied in teaching and scientific research for lecturers and students of Universities/Academies/Colleges and Professional High Schools, especially schools training in the field of economics. economics and business administration.

***- Economic and social:*** This research helps solve problems for the sustainability of the banking industry in general, helps the recovery and development of joint stock commercial banks in particular and contributes to the development economic and social development in general.