

Sức mạnh tài chính của ngành ngân hàng ở Bangladesh: phân tích khung CAMEL

Farhana Afroj

Khoa Kinh tế, Đại học Khulna, Khulna, Bangladesh

Tóm tắt

Mục đích – Bài viết này điều tra sức mạnh tài chính của các ngân hàng ở Bangladesh và các yếu tố ảnh hưởng đến sức mạnh tài chính trong những năm 2010–2015 trên 35 ngân hàng.

Thiết kế/phương pháp/cách tiếp cận – Hàm giá trị gia tăng với xếp hạng CAMEL (sức mạnh vốn, chất lượng tài sản, hiệu quả quản lý, khả năng sinh lời, thanh khoản) đã được sử dụng để tính toán chỉ số sức mạnh tài chính của ngân hàng (FSI). Trong bước thứ hai, hồi quy bảng đã được thực hiện để tìm ra các yếu tố quyết định sức mạnh tài chính của ngân hàng.

Kết quả – Phát hiện thực nghiệm cho thấy rằng các ngân hàng Hồi giáo của Bangladesh mạnh hơn về tài chính và vượt trội so với các ngân hàng của số Hồi giáo và thông thường với tính thanh khoản cao hơn. Ở khía cạnh sở hữu, các ngân hàng tư nhân có sức mạnh tài chính cao hơn với sức mạnh vốn, chất lượng tài sản, hiệu quả quản lý và khả năng sinh lời cao hơn so với các ngân hàng đại chúng. Quy mô ngân hàng, khả năng thu hồi khoản vay, tiền lương và sự phát triển của ngành ngân hàng có ảnh hưởng tích cực trong khi tài sản cho vay ảnh hưởng tiêu cực đến sức mạnh tài chính của ngân hàng ở Bangladesh.

Hạn chế/ý nghĩa nghiên cứu – Nghiên cứu này có những hạn chế mặc dù tầm quan trọng của nó. CAMELS là một hình thức cải tiến hơn so với sử dụng CAMEL. Nhưng do thiếu dữ liệu về “S” đại diện cho độ nhạy nên sẽ không thể sử dụng khung CAMELS. Các nhà nghiên cứu khác có thể kết hợp điều này.

Ý nghĩa thực tế – Chính phủ và các ngân hàng nên cho phép các ngân hàng Hồi giáo tham gia thị trường với các điều kiện dễ dàng vì hiệu suất vượt trội của họ trên thị trường hiện tại. Ngoài ra, các ngân hàng nên cân nhắc khi cho vay để không tạo ra rủi ro tín dụng. Ngoài ra, họ nên tính toán sức mạnh tài chính tổng hợp hàng năm để hiểu những thành phần nào họ cần phải làm việc.

Tính mới/giá trị – Nghiên cứu này mở rộng kết quả hiện có trên FSI tổng hợp. Thật khó để kiểm tra sức mạnh tài chính của các ngân hàng nếu chỉ sử dụng giá trị tỷ lệ, điều này thường gây nhầm lẫn. Nghiên cứu đưa ra bằng chứng về cách FSI cung cấp các kết quả khác biệt hơn và đây là yếu tố đóng góp nhiều nhất vào sức mạnh tài chính của các ngân hàng.

Từ khóa Sức mạnh tài chính, FSI, khuôn khổ CAMEL, Ngân hàng, Bangladesh

Phân loại tài liệu Bài báo nghiên cứu

Tài liệu tham khảo

Adesina, K.S. (2021), “How diversification affects bank performance: the role of human capital”, *Economic Modelling*, Vol. 94, pp. 303-319, doi: [10.1016/j.econmod.2020.10.016](https://doi.org/10.1016/j.econmod.2020.10.016).

- Ahmad, A.U.F. and Hassan, M.K. (2007), "Regulation and performance of Islamic banking in Bangladesh", *Thunderbird International Business Review*, Vol. 49 No. 2, pp. 251-277, doi: [10.1002/tie.20142](https://doi.org/10.1002/tie.20142).
- Alarussi, A.S. and Alhaderi, S.M. (2018), "Factors affecting profitability in Malaysia", *Journal of Economic Studies*, Vol. 45 No. 3, pp. 442-458, doi: [10.1108/JES-05-2017-0124](https://doi.org/10.1108/JES-05-2017-0124).
- Ali, M. and Pua, C.H. (2019), "The internal determinants of bank profitability and stability: an insight from banking sector of Pakistan", *Management Research Review*, Vol. 42 No. 1, pp. 49-67, doi: [10.1108/MRR-04-2017-0103](https://doi.org/10.1108/MRR-04-2017-0103).
- Ariss, R.T. (2010), "Competitive conditions in Islamic and conventional banking: a global perspective", *Review of Financial Economics*, Vol. 19 No. 3, pp. 101-108, doi: [10.1016/j.rfe.2010.03.002](https://doi.org/10.1016/j.rfe.2010.03.002).
- Balasundaram, N. (2008), *A Comparative Study of Financial Performance of Banking Sector in Bangladesh. An Application of CAMELS Rating System*, Annals of University of Bucharest, Economic and Administrative Series, No. 2, pp. 141-152.
- Barron, H. and Schmidt, C.P. (1988), "Sensitivity analysis of additive multiattribute value models", *Operations Research*, Vol. 36 No. 1, pp. 122-127, doi: [10.1287/opre.36.1.122](https://doi.org/10.1287/opre.36.1.122).
- Berhani, R. and Sejdini, A. (2016), "An empirical evaluation of the determinants of Albanian banks' profitability by focusing on the relationship between bank profitability and staff salary", *International Journal of Economics, Commerce and Management*, Vol. IV No. 6, pp. 19-41.
- Çekrezi, A., Shanini, E., Saadaoui, M. and Mekkaoui, S. (2015), "Factors affecting performance of commercial banks in Albania", *The European Proceedings of Social and Behavioral Sciences*, eISSN, pp. 2357-1330, doi: [10.15405/epsbs.2015.05.3](https://doi.org/10.15405/epsbs.2015.05.3).
- Demirguc-Kunt, A., Feyen, E. and Levine, R. (2011), *Optimal Financial Structures and Development: The Evolving Importance of Banks and Markets*, Policy Research Working Paper Series 5805, World Bank, Mimeo.
- Doumpos, M., Hasan, I. and Pasiouras, F. (2017), "Bank overall financial strength: Islamic versus conventional banks", *Economic Modelling*, Vol. 64, pp. 513-523, doi: [10.1016/j.econmod.2017.03.026](https://doi.org/10.1016/j.econmod.2017.03.026).
- Doumpos, M. and Zopounidis, C. (2012), "Efficiency and performance evaluation of European cooperative banks", in Pasiouras, F. (Ed.), *Efficiency and Productivity Growth: Modelling in the Financial Services Industry*, Wiley, New York, pp. 237-252.
- Fayed, M.E. (2013), "Comparative performance study of conventional and Islamic banking in Egypt", *Journal of Applied Finance and Banking*, Vol. 3 No. 2, p. 1.
- Fulford, S.L. (2015), "How important are banks for development? National banks in the United States", *Review of Economics and Statistics*, Vol. 97 No. 5, pp. 921-938, doi: [10.1162/REST_a_00546](https://doi.org/10.1162/REST_a_00546).
- Gupta, N. and Mahakud, J. (2020), "Ownership, bank Size, capitalization and bank performance: evidence from India", *Cogent Economics and Finance*, Vol. 8 No. 1, p. 1808282, doi: [10.1080/23322039.2020.1808282](https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1808282).

- Hanif, M., Tariq, M. and Tahir, A. (2012), "Comparative performance study of conventional and islamic banking in Pakistan", *International Research Journal of Finance and Economics*, No. 83, pp. 1450-2887.
- Harahap, I.M. (2018), "Impact of bank performance on profitability", *Scholars Journal of Economics, Business and Management*, Vol. 5 No. 8, pp. 727-733, doi: [10.21276/sjebm.2018.5.8.3](https://doi.org/10.21276/sjebm.2018.5.8.3).
- Hasanov, F.J., Bayramli, N. and Al-Musehel, N. (2018), "Bank-specific and macroeconomic determinants of bank profitability: evidence from an oil-dependent economy", *International Journal of Financial Studies*, Vol. 6 No. 3, p. 78.
- Hunjak, T. and Jakovcevic, D. (2001), "AHP based model for bank performance evaluation and rating", *Proceedings of 6th International Symposium on Analytic Hierarchy Process (ISAHP 2001)*, Berne, pp. 149-158.
- Ibrahim, M.H. (2020), "Islamic banking and bank performance in Malaysia: an empirical analysis", *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, Vol. 6 No. 3, pp. 487-502, doi: [10.21098/jimf.v6i3.1197](https://doi.org/10.21098/jimf.v6i3.1197).
- Islam, M.A., Siddiqui, M.H., Hossain, K.F. and Karim, L. (2014), "Performance evaluation of the banking sector in Bangladesh: a comparative analysis", *Business and Economic Research*, Vol. 4 No. 1, p. 70, doi: [10.5296/ber.v4i1.4672](https://doi.org/10.5296/ber.v4i1.4672).
- Islam, M.A., Sarker, M.N.I., Rahman, M., Sultana, A. and Prodhana, A. (2017), "Determinants of profitability of commercial banks in Bangladesh", *International Journal of Banking and Financial Law*, Vol. 1 No. 1, pp. 1-11.
- Jaffar, M. and Manarvi, I. (2011), "Performance comparison of Islamic and conventional banks in Pakistan", *Global Journal of Management and Business Research*, Vol. 11 No. 1, pp. 61-66.
- Karim, M.A., Hassan, M.K., Hassan, T. and Mohamad, S. (2014), "Capital adequacy and lending and deposit behaviors of conventional and Islamic banks", *Pacific-Basin Finance Journal*, Vol. 28, pp. 58-75, doi: [10.1016/j.pacfin.2013.11.002](https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2013.11.002).
- Kashif, M., Iftikhar, S.F. and Iftikhar, K. (2016), "Loan growth and bank solvency: evidence from the Pakistani banking sector", *Financial Innovation*, Vol. 2 No. 1, pp. 1-13, doi: [10.1186/s40854-016-0043-8](https://doi.org/10.1186/s40854-016-0043-8).
- Keelin, T.W. (1981), "A parametric representation of additive value functions", *Management Science*, Vol. 27 No. 10, pp. 1200-1208.
- Khalil, F. and Siddiqui, D.A. (2019), "Comparative analysis of financial performance of Islamic and conventional banks: evidence from Pakistan", *SSRN Electronic Journal*. doi: [10.2139/ssrn.3397473](https://doi.org/10.2139/ssrn.3397473).
- Le, T.D. and Ngo, T. (2020), "The determinants of bank profitability: a cross-country analysis", *Central Bank Review*, Vol. 20 No. 2, pp. 65-73.
- Lee, J.Y. and Kim, D. (2013), "Bank performance and its determinants in Korea", *Japan and the World Economy*, Vol. 27, pp. 83-94.
- Mahmud, K., Mallik, A., Imtiaz, M.F. and Tabassum, N. (2016), "The bank-specific factors affecting the profitability of commercial banks in Bangladesh: a panel data analysis", *International Journal of Managerial Studies and Research*, Vol. 4 No. 7, pp. 67-74, doi: [10.20431/2349-0349.0407008](https://doi.org/10.20431/2349-0349.0407008).

- Migliardo, C. and Forgione, A.F. (2018), "Ownership structure and bank performance in EU-15 countries", *Corporate Governance: The International Journal of Business in Society*, Vol. 18 No. 3, pp. 509-530, doi: [10.1108/CG-06-2017-0112](https://doi.org/10.1108/CG-06-2017-0112).
- Mohammed, H.K., Wetere, Y.M. and Bekelecha, M.S. (2015), "Soundness of Ethiopian banks", *International Journal of Finance and Banking Studies (2147-4486)*, Vol. 4 No. 2, pp. 29-37, doi: [10.20525/ijfbs.v4i2.218](https://doi.org/10.20525/ijfbs.v4i2.218).
- Nguyen, A.H., Nguyen, H.T. and Pham, H.T. (2020), "Applying the CAMEL model to assess performance of commercial banks: empirical evidence from Vietnam", *Banks and Bank Systems*, Vol. 15 No. 2, pp. 177-186, doi: [10.21511/bbs.15\(2\).2020.16](https://doi.org/10.21511/bbs.15(2).2020.16).
- Nisar, S., Wang, S., Ahmed, J. and Peng, K. (2015), "Determinants of bank's profitability in Pakistan: a latest panel data evidence", *International Journal of Economics, Commerce and Management*, Vol. 3 No. 4, pp. 1-16.
- Pekkaya, M. and Demir, F.E. (2018), "Determining the priorities of CAMELS dimensions based on bank performance", *Global Approaches in Financial Economics, Banking, and Finance*, Springer, pp. 445-463.
- Ping, K.G. and Kusairi, S. (2020), "Analysis of CAMEL components and commercial bank performance: panel data analysis", *Jurnal Organisasi Dan Manajemen*, Vol. 16 No. 1, pp. 1-10, doi: [10.33830/jom.v16i1.835.2020](https://doi.org/10.33830/jom.v16i1.835.2020).
- Rafiq, M.R.I. (2016), "Determining bank performance using CAMEL rating: a comparative study on selected Islamic and conventional banks in Bangladesh", *Asian Business Review*, Vol. 6 No. 3, pp. 151-160, doi: [10.18034/abr.v6i3.40](https://doi.org/10.18034/abr.v6i3.40).
- Rahman, M.Z. and Islam, M.S. (2017), "Use of CAMEL rating framework: a comparative performance evaluation of selected Bangladeshi private commercial banks", *International Journal of Economics and Finance*, Vol. 10 No. 1, p. 120.
- Robin, I., Salim, R. and Bloch, H. (2018), "Financial performance of commercial banks in the postreform era: further evidence from Bangladesh", *Economic Analysis and Policy*, Vol. 58, pp. 43-54, doi: [10.1016/j.eap.2018.01.001](https://doi.org/10.1016/j.eap.2018.01.001).
- Saha, N.K. and Bishwas, P.C. (2021), "Determinants of financial performance of commercial banks in Bangladesh: an empirical study on private commercial banks", *Global Journal of Management And Business Research*, Vol. 21 No. 2, pp. 23-32.
- Saini, P. and Sindhu, J. (2014), "Role of commercial bank in the economic development of India", *International Journal of Engineering and Management Research (IJEMR)*, Vol. 4 No. 1, pp. 27-31.
- Srairi, S.A. (2010), "Cost and profit efficiency of conventional and Islamic banks in GCC countries", *Journal of Productivity Analysis*, Vol. 34 No. 1, pp. 45-62.
- Staikouras, C.K. and Wood, G.E. (2004), "The determinants of European bank profitability", *International Business and Economics Research Journal (IBER)*, Vol. 3 No. 6, doi: [10.19030/iber.v3i6.3699](https://doi.org/10.19030/iber.v3i6.3699).
- Sun, P.H., Mohamad, S. and Ariff, M. (2017), "Determinants driving bank performance: a comparison of two types of banks in the OIC", *Pacific-Basin Finance Journal*, Vol. 42, pp. 193-203, doi: [10.1016/j.pacfin.2016.02.007](https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2016.02.007).
- Tervonen, T. and Figueira, J.R. (2008), "A survey on stochastic multicriteria acceptability analysis methods", *Journal of Multi-Criteria Decision Analysis*, Vol. 15 Nos 1-2, pp. 1-14.

Todorovic, V., Furtula, S. and Durkalic, D. (2018), “Measuring performance of the Serbian banking sector using CAMELS model”, *Teme - Casopis za Društvene Nauke*, Vol. 42 No. 3, pp. 961-977, doi: [10.22190/TEME1803961T](https://doi.org/10.22190/TEME1803961T).

Uddin, G.S., Kyophilavong, P. and Sydee, N. (2012), “The casual nexus of banking sector development and poverty reduction”, *International Journal of Economics and Financial Issues*, Vol. 2 No. 3, pp. 304-311.

Yesmine, S. and Bhuiyah, M.S.U. (2015), “Determinants of banks’ financial performance: a comparative study between nationalized and local private commercial banks of Bangladesh”, *International Journal of Business and Management Invention*, Vol. 4 No. 9, pp. 33-39.

Phụ lục 1

Bảng A1

Các biến được sử dụng làm yếu tố quyết định sức mạnh tài chính của ngân hàng

Tên các biến	Mô tả biến	Được đo bởi	Đơn vị đo lường
<i>Bank-specific Các biến</i>			
Quy mô ngân hàng	Quy mô ngân hàng thể hiện quy mô của ngân hàng xét trên tổng tài sản. Với sự gia tăng về quy mô, các ngân hàng có thể tận hưởng tính kinh tế của quy mô và có thể cung cấp nhiều loại dịch vụ	$= \ln(\text{Tổng tài sản})$	Phần trăm
Thu hồi khoản cho vay	Ngân hàng đã thu hồi được bao nhiêu tiền từ khoản cho vay đã cho	$= \frac{\text{Dự phòng tổn thất cho vay gộp}}{\text{Tổng tài sản}}$	Tỷ taka
Tỷ lệ cho vay trên tài sản	Tỷ lệ cho vay trên tài sản	$= \frac{\text{Tổng tài sản cho vay bao}}{\text{Tổng tài sản}}$	Tỷ lệ
Đòn bẩy	Một kỹ thuật đầu tư sử dụng vốn vay để thu về trong tương lai	$= \frac{\text{Tổng nợ}}{\text{Tổng tài sản}}$	Tỷ lệ
Lương và phụ cấp	Là tổng số tiền lương và phụ cấp do ngân hàng cung cấp	$= \frac{\text{Tổng tất cả tiền lương và phụ cấp được cung cấp}}{\text{Tổng tài sản}}$	Tỷ taka

Tên các biến	Mô tả biến	Được đo bởi	Đơn vị lượng đo
Thu nhập từ lãi / Tổng tài sản	Tỷ lệ thu nhập lãi từ các khoản cho vay nhất định trên tổng tài sản	Thu nhập lãi của một ngân hàng/Tổng tài sản của một ngân	Tỷ lệ
Phát triển ngành ngân hàng	Thể hiện mức độ thay đổi của tài sản của ngân hàng với sự thay đổi của GDP của đất nước. Sự gia tăng tài sản của các ngân hàng với GDP sẽ dẫn đến sự phát triển của ngành ngân hàng	$\log(\text{Tổng tài sản})$	Tỷ lệ
Nhóm sở hữu ngân hàng	Các ngân hàng đại chúng được sở hữu và điều hành bởi chính phủ và một ngân hàng tư nhân khác thuộc sở hữu tư nhân nhưng họ theo lịch trình	0 = Ngân hàng tư nhân 1 = Ngân hàng tư nhân	Nhị phân
Nhóm chức năng ngân hàng	Trong loại này, có các ngân hàng thương mại quyết lãi suất, các ngân hàng Hội giáo không có thông lãi suất và ngân hàng cuối cùng là các ngân hàng cửa sổ Hội giáo có cả hai cơ sở của các dịch vụ dựa trên lãi suất và miễn lãi suất	1 = Ngân hàng thương mại 2 = Ngân hàng Hội giáo 3 = Ngân hàng cửa sổ Hội giáo	Phân loại

Phụ lục 2

Bảng A2

Nguồn dữ liệu

Tên ngân hàng	Liên kết web
AB Bank Limited	http://www.abbl.com
Agrani Bank Limited	http://www.agranibank.org
Al-Arafah Islami Bank Limited	http://www.al-arafahbank.com/
Bangladesh Commerce Bank Limited	http://bcblbd.com/
Bangladesh Krishi Bank	http://www.krishibank.org.bd
Bank Asia Limited	http://www.bankasia-bd.com
BASIC Bank Limited	http://www.basicbanklimited.com
BRAC Bank Limited	http://www.bracbank.com
Dhaka Bank Limited	http://dhakabankltd.com
Dutch-Bangla Bank Limited	http://www.dutchbanglabank.com
Eastern Bank Limited	http://www.ebl.com.bd
EXIM Bank	http://www.eximbankbd.com
First Security Islami Bank Limited	http://www.fsibld.com
ICB Ngân hàng Hồi giáo Limited	http://www.icbislamic-bd.com/
IFIC Bank Limited	http://www.ificbank.com.bd/
Islami Bank Bangladesh Limited	http://www.islamibankbd.com
Jamuna Bank Limited	http://www.jamunabankbd.com
Janata Bank Limited	http://www.janatabank-bd.com
Mercantile Bank Limited	http://www.mblbd.com
Mutual Trust Bank Limited	http://www.mutualtrustbank.com
National Bank Limited	http://www.nblbd.com
National Credit and Commerce Bank Limited	http://www.nccbank.com.bd
One Bank Limited	http://www.onebankbd.com
Premier Bank Limited	http://www.premierbankltd.com
Prime Bank Limited	https://www.primebank.com.bd/

Tên ngân hàng	Liên kết web
Pubali Bank Limited	http://www.pubalibangla.com
Rupali Bank Limited	https://rupalibank.org/en/
Shahjalal Islami Bank Limited	http://www.sjibld.com/
Social Islami Bank Limited	http://www.sibld.com
Sonali Bank Limited	http://www.sonalibank.com.bd
Southeast Bank Limited	https://www.southeastbank.com.bd
The City Bank Limited	http://www.thecitybank.com
Trust Bank Limited	http://www.trustbank.com.bd
United Commercial Bank	http://www.ucb.com.bd/
Uttara Bank Limited	http://www.uttarabank-bd.com

Tác giả liên hệ

Liên hệ tác giả tại email: farhana.econ.ku@gmail.com