

Анх Ху Нгуєн, Ханг Ту Нгуєн, Хуонг Тан Фам

Застосування моделі CAMEL для оцінки результатів діяльності комерційних банків: емпіричні дані з В'єтнаму

Метою статті є вивчення впливу компонентів моделі CAMEL на фінансові результати діяльності комерційних банків В'єтнаму. Побудовано три економетричні моделі, у яких використано чотири ключові показники CAMEL як незалежні змінні (достатність капіталу, якість активів, ефективність управління та ліквідність банку), а також рентабельність активів (ROA), рентабельність власного капіталу (ROE) та чисту процентну маржу (NIM) як наближені значення для фінансових показників діяльності комерційних банків у ролі залежних змінних. До вибірки увійшов 31 комерційний банк В'єтнаму за шестирічний період (з 2013 по 2018 рік). Результати вказують на те, що модель фіксованих ефектів краще підходить з точки зору методології дослідження, ніж звичайний метод найменших квадратів і модель випадкових ефектів. Встановлено, що достатність капіталу, якість активів, ліквідність та ефективність управління впливають на фінансові результати діяльності в'єтнамських комерційних банків.

Ключові слова: комерційний банк, фінансові показники банку, достатність капіталу, управління банком, чиста ставка відсотка

Класифікація JEL: G20, G21, G30



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Анх Ху Нгуєн, Ханг Ту Нгуєн, Хуонг Тан Фам

Применение модели CAMEL для оценки результатов деятельности коммерческих банков: эмпирические данные из Вьетнама

Целью статьи является изучение влияния компонентов модели CAMEL на финансовые результаты деятельности коммерческих банков Вьетнама. Построены три эконометрические модели, использующие четыре ключевых показателя CAMEL в качестве независимых переменных (достаточность капитала, качество активов, эффективность управления и ликвидность банка), а также рентабельность активов (ROA), рентабельность собственного капитала (ROE) и чистую процентную маржу (NIM) как приближенные показатели деятельности коммерческих банков в качестве зависимых переменных. В выборку вошел 31 коммерческий банк Вьетнама за шестилетний период (с 2013 по 2018 год). Результаты указывают на то, что модель фиксированных эффектов является более подходящей с точки зрения методологии исследования, чем обычный метод наименьших квадратов и модель случайных эффектов. Установлено, что достаточность капитала, качество активов, ликвидность и эффективность управления влияют на финансовые результаты деятельности вьетнамских коммерческих банков.

Ключевые слова: коммерческий банк, финансовые показатели банка, достаточность капитала, управление банком, чистая процентная ставка

Классификация JEL: G20, G21, G30



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.