

Нгуєн Мінх Санг

Коефіцієнт достатності капіталу та фінансова стабільність банків В'єтнаму

Мета дослідження – надати більше емпіричних даних про вплив коефіцієнта достатності капіталу, а також контрольних і мікрозмінних, на фінансову стабільність комерційних банків на ринках, що розвиваються, таких як В'єтнам. Аналізується вплив коефіцієнта достатності капіталу на фінансову стабільність 18 в'єтнамських комерційних банків у період з 2010 до 2020 року за допомогою моделі узагальненого методу моментів (GMM). Результати емпіричного дослідження показують, що коефіцієнт достатності капіталу позитивно корелює з фінансовою стабільністю комерційних банків В'єтнаму протягом досліджуваного періоду. Використано контрольні змінні, такі як прибутковість, виражена ROA та ROE, розмір банку (SIZE), відношення позик до активів (LTA), відношення депозитів до активів (DTA) та коефіцієнт втрат за кредитами (LLR), щоб проаналізувати їх вплив на фінансову стабільність в'єтнамських комерційних банків.

На основі вищенаведених результатів у дослідженні запропоновано кілька політичних рекомендації для підвищення фінансової стабільності в'єтнамських комерційних банків з використанням статистично значущих коефіцієнта достатності капіталу та контрольних змінних моделі GMM. Вказано на чотири обмеження статті стосовно даних, дослідницьких зразків, методів і моделей для їх врахування під час проведення подальших досліджень.

Ключові слова: Базель, комерційні банки, узагальнений метод моментів, В'єтнам

Класифікація JEL: E47, G28, L10



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.