

Ісайя Ойно

Платоспроможність банків: роль кредитних ризиків і ризиків ліквідності, регулятивного капіталу та економічної стабільності

Стабільність банківської галузі є важливою для будь-якої економіки через її безліч функцій, зокрема посередництво, спрощення платежів та створення кредитів. Таким чином, стабільність банківського сектору є однією з найважливіших складових економічного зростання. У статті, на прикладі десяти великих банків, які контролювали 90% частки ринку Великобританії у 2009–2018 рр., аналізується, як вимоги до капіталу, кредиту та ліквідності впливають на платоспроможність банків.

Узагальнений метод моментів вказує на сильний зв'язок між кредитним ризиком і ризиком ліквідності. Тобто, коли банки фінансують ризикований або проблемний проєкт, це призводить до збільшення кількості проблемних кредитів, що знижує ліквідність банків. Низький рівень ліквідності банку може обмежити його здатність діяти як фінансовий посередник. Результати показують, що ефективність, якість активів та економічне зростання мають значний позитивний вплив на платоспроможність банків, а також свідчать про те, що регулятивний капітал (Tier 1) має позитивний значний вплив на платоспроможність банків. Вказується й на те, що під час економічного підйому банки схильні до збільшення власного регулятивного капіталу. Отже, необхідно, щоб у «хороші часи» вони накопичували достатньо капіталу, який справді здатний поглинути негативний шок. Крім того, для банків важливо переконатися, що вони не тільки є ефективними, але й мають надійну систему оцінки кредитоспроможності для скорочення кількості проблемних кредитів. У статті продемонстровано наслідки збільшення вимог до капіталу. Тобто підвищені вимоги до капіталу забезпечують не лише ліквідність банків, а й платоспроможність, що дозволяє їм здійснювати фінансове посередництво.

Ключові слова: банки, стабільність, капітал, прибутковість, ризики, ефективність, ВВП

Класифікація JEL: E02, G21, G33



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.