

Махмуд Аль-Рдайдех, Басем Хамурі, Абдул Азіз Абдул Рахман, Абдельман Міро, Мосаб І. Табаш

Вивчення впливу ринкових ризиків на прибутковість банків: дані з Йорданії

У статті вивчається питання динамічного впливу ринкових ризиків на прибутковість йорданських банків, які мали лістинг акцій на Амманській фондовій біржі (ASE) з 2010 по 2018 рік. Для визначення взаємозв'язку відповідні дані було вилучено зі щорічних звітів йорданських банків, а для діагностики помилки щодо ендогенності використано одноетапний узагальнений метод моментів (GMM). Результати показали, що ринкові ризики впливають на прибутковість йорданських банків. У дослідженні також представлено фактори, які вплинули на прибутковість банків, це капіталізація та розмір банку. Виявлено, що показники рентабельності за минулий рік позитивно впливають на прибутковість наступного року. Більше того, прибутковість фондового ринку (SMR) безпосередньо впливає на ROA та ROE, оскільки з підвищенням SMR прибутковість банку зростатиме. Банківські менеджери повинні враховувати волатильність ринкового ризику при одночасному підвищенні прибутковості банку. Цей зв'язок змінних стосовно зареєстрованих на ASE йорданських банків раніше не розглядався в літературі з фінансової економіки. Менеджерам йорданських банків надано рекомендації зі зниження ринкових ризиків.

Ключові слова: ринкові ризики, прибутковість, Амманська фондова біржа, узагальнений метод моментів, розмір банку, капіталізація

Класифікація JEL: G14, G32, G21



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.