

Марван Альзубі, Алаа Алхатіб, Айман Абдалмаджид Алсмаді, Хамад Касасбе

Розмір і капітал банку: компроміс між стимулами до прийняття ризику та диверсифікацією

У статті аналізується питання важливості розміру та капіталу для стимулів прийняття ризику йорданськими банками. Для цього використано панельні дані 13 комерційних банків за період з 2007 по 2017 рік. Результати показують, що розмір і капітал сприяють стабільності, що узгоджується з гіпотезою ефекту масштабу та обсягу. У країнах, що розвиваються, банки більш консервативні та меншою мірою залучені до ринкової діяльності, однак вони взаємопов'язані так само, як і в розвинених країнах. Результати першої (другої) моделі показують, що зі збільшенням розміру на 1 відсоток ризик зменшується на 0,11 відсотка (0,03 відсотка), що означає, що проблеми «занадто великий, щоб збанкрутувати» немає і що моральний ризик не є серйозною проблемою. В обох моделях великий розмір обумовлений диверсифікацією, а не стимулами до ризику. Що стосується капіталу, результати першої (другої) моделі показують, що з його збільшенням на 1 відсоток ризик зменшується на 0,48 відсотка (0,12 відсотка). Той факт, що банки Йорданії надмірно капіталізовані, вказує на те, що регулювання центрального банку не є обов'язковим. Банки збільшують свої коефіцієнти достатності капіталу, щоб зменшити ризик. Зрозуміло, що збільшення розміру є економічно вигідним. Однак банкрутства великих банків є системними через їх взаємопов'язаність. Тому регуляторам слід приділяти їм особливу увагу відповідно до Базельської угоди III.

Ключові слова: «занадто великий, щоб збанкрутувати», системно важливі банки, достатність капіталу, Базельська угода, активи, зважені з урахуванням ризику

Класифікація JEL: G2, G11, G20, G21, G28



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.