

Меліза, Норраїда Абу Хасан, Герміласарі Сапутрі

## **Вплив банківського ризику ліквідності на прибутковість: сповільнювальна роль коефіцієнта достатності капіталу**

Зниження банківської ліквідності через уповільнення економічного зростання в Індонезії призвело до зниження прибутковості банків. COVID-19 і збільшення кількості непрацюючих кредитів призвели до підвищення рівня ризику ліквідності банків і зниження капіталу. Отже, метою дослідження є аналіз впливу ризику банківської ліквідності на прибутковість банківського сектору Індонезії та вивчення ролі коефіцієнта достатності капіталу як сповільнювальної змінної. У розділі «Методи» пояснюється застосування аналізу панельних даних із використанням моделі випадкового ефекту при вивченні впливу ризику ліквідності на прибутковість і ролі коефіцієнта достатності капіталу як сповільнювальної змінної. Результати аналізу показують, що ризик ліквідності має значний позитивний вплив на прибутковість на рівні значущості 1%, а значення t-статистики для коефіцієнта достатності капіталу як сповільнювальної змінної – 2,59 на рівні значущості 1%. Цей результат показує, що коефіцієнт достатності капіталу може пом'якшити зв'язок між ризиком ліквідності та прибутковістю. Крім того, результати тесту на надійність свідчать про те, що коефіцієнт ризику депозитів є хорошим індикатором для оцінки ризику ліквідності. Дослідження є корисним для банківського сектору в управлінні його коефіцієнтом достатності капіталу та як орієнтир для уряду при встановленні політики, пов'язаної з банківським капіталом.

**Ключові слова:** банківський ризик, продуктивність банку, комерційний банк, вимога до ліквідності

**Класифікація JEL:** G20, G21, M21



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.