

Лань Цао Дінь, Хай Фан Тхань

Роль правоохоронних органів, адміністрування та цифрової трансформації в контролі й управлінні ризиками у в'єтнамських комерційних банках

Контроль і управління ризиками – важливі завдання, необхідні для забезпечення сталого розвитку комерційних банків, особливо в сучасному цифровому бізнес-середовищі. Мета дослідження – визначити фактори та їхній вплив на контроль і управління ризиками з використанням проміжних змінних, таких як правоохоронні органи, корпоративне управління та цифрова трансформація, із застосуванням моделювання структурними рівняннями з частковими найменшими квадратами. Дані для дослідження зібрано за допомогою інтерв'ю, під час якого оцінювалися сприйняття 765 менеджерів 35 комерційних банків В'єтнаму. Результати показують, що фактори, які безпосередньо впливають на правоохоронну діяльність, це: цифрова трансформація, обізнаність про пов'язані з новими технологіями ризики, навчання закону та технологічним знанням, здібності працівників, процедури моніторингу та перевірки, розмір і складність банківських операцій, корпоративне управління. Проте лише правоохоронні органи та корпоративне управління мають непрямий посередницький вплив на контроль і управління ризиками (цифрова трансформація не продемонструвала статистично значущого впливу). Висновки підкреслюють, що, згідно з уявленнями керівництва комерційних банків, поточні цифрові перетворення суттєво не вплинули на контроль і управління ризиками, що вказує на необхідність подальшого вдосконалення цієї галузі. Дослідження є вагомим внеском у розробку моделей і систем вимірювання, закладаючи основу для подібних експериментальних робіт у галузі комерційного банкінгу в різних країнах у майбутньому.

Ключові слова: правоохоронні органи, навчання правовим знанням, компетентність працівників, сприйняття ризику, цифрова трансформація, комерційні банки, сприйняття менеджера, В'єтнам

Класифікація JEL: M10, M53, K42, G21, G30



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.