

Thực trạng khả năng thanh khoản ngân hàng thương mại Việt Nam

Lê Thị Thanh Huyền
Nguyễn Đức Trung
Võ Thanh Tuấn

Tóm tắt: Nghiên cứu này phân tích thực trạng thanh khoản của 25 NHTM thuộc hệ thống ngân hàng Việt Nam trong giai đoạn 2012–2018 dựa trên tỷ lệ trạng thái tiền mặt, tỷ lệ chứng khoán thanh khoản và bốn tỷ lệ thanh khoản L_1 , L_2 , L_3 và L_4 . Kết quả nghiên cứu cho thấy, 25 ngân hàng thương mại (NHTM) thuộc dữ liệu nghiên cứu đều duy trì các chỉ số thanh khoản ở mức phù hợp, đảm bảo được nhu cầu thanh khoản.

Từ khóa: Khả năng thanh khoản, tỷ lệ đánh giá thanh khoản, Basel II, Basel III.

Mã phân loại JEL: D53.

Tài liệu tham khảo

- Aspachs, O., Nier, E. W. & Tiesset, M. (2005). *Liquidity, banking regulation and the macroeconomy*. Available at SSRN 673883.
- BCBS (2004). *Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards*. Retrieved from <https://www.bis.org>.
- BCBS (2008). *Basel II 2008 Update*. Retrieved from <https://www.bis.org>.
- BCBS (2013). *Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools*. Retrieved from <https://www.bis.org>.
- Berger, A. N. & Bouwman, C. H. (2009). Bank liquidity creation. *The review of financial studies*, 22(9), 3779-3837.
- Deep, A. & Schaefer, G. K. (2004). *Are banks liquidity transformers?* Retrieved from <https://econpapers.repec.org/paper/eclharjfk/rwp04-022.htm>.
- Duttweiler, R. (2011). *Managing liquidity in banks: a top down approach*: John Wiley & Sons.
- Elliott, D. J. (2014). *Bank liquidity requirements: An introduction and overview*. Retrieved from
- Gomes, T. & Khan, N. (2011). Strengthening bank management of liquidity risk: The Basel III liquidity standards. *Bank of Canada Financial System Review*, 5, 35-42.
- Le Ha Diem Chi, Nguyen Thi Minh Chau (2019). Overinvestment and Free Cash Flow: Empirical Evidence from Vietnamese Enterprises. *Asian Journal of Economics and Banking*, 3(2), 84-96.
- Praet, P. & Herzberg, V. (2008). *Market liquidity and banking liquidity: linkages, vulnerabilities and the role of disclosure*. Retrieved from https://econpapers.repec.org/article/bfrfisrev/2008_3a11_3a11.htm.
- Rychtárik, Š. (2009). *Liquidity Scenario Analysis in the Luxembourg Banking Sector*. Retrieved from <https://ideas.repec.org/p/bcl/bclwop/bclwp041.html>.
- Vodova, P. (2011). Liquidity of Czech commercial banks and its determinants. *International Journal of mathematical models and methods in applied sciences*, 5(6), 1060-1067.