

Abstrakt

Táto práca skúma vplyv rizika likvidity na ziskovosť európskych komerčných bánk po plnom zavedení ukazovateľa krytia likvidity. Cieľom je analyzovať a porovnať tento vplyv na banky v dvoch rôznych regiónoch Európskej únie. Preto boli vybrané tri krajiny, ktoré reprezentujú región južnej Európy, a šesť krajín, ktoré reprezentujú región severozápadnej Európy. Zozbierané boli dáta z 34 bánk za roky 2018 - 2022 a rozdelené do dvoch dátových sád. Využili sa metódy panelovej regresie a na zvýšenie spoľahlivosti výsledkov sa vykonali testy robustnosti. Táto štúdia využíva dve rôzne premenné ako ukazovatele rizika likvidity s cieľom získať komplexnejšie pochopenie vzťahu. Zistilo sa, že obidva ukazovatele, ukazovateľ krytia likvidity a ukazovateľ finančnej medzery, sú nevýznamnými determinantmi ziskovosti v oboch regiónoch. Zistili sme tiež, že pomer nákladov k výnosom negatívne a významne ovplyvňuje banky v oboch regiónoch. Zároveň úverové riziko a veľkosť banky vykazovali významný vplyv na ziskovosť bánk v juhoeurópskom regióne.

Klasifikace JEL

C12, C33, G21, G28, G32

Klíčová slova

banky, riziko likvidity, likvidita, ziskovosť, panelová regresia

Title

Vliv rizika likvidity na ziskovost bank: evropský bankovní sektor