

CÔNG NGHỆ TÀI CHÍNH VÀ TÍN DỤNG NGÂN HÀNG TẠI VIỆT NAM

Lê Thị Thúy Hằng^{1*}, Nguyễn Đức Gia Bảo¹, Lê Thành Thật¹, Trần Duy Hưng¹,
Nguyễn Thị Mỹ Ngân¹, Nguyễn Hoàng Danh¹

¹Trường Đại học Tài chính - Marketing

*Tác giả liên hệ: Email: ltt.hang@ufm.edu.vn

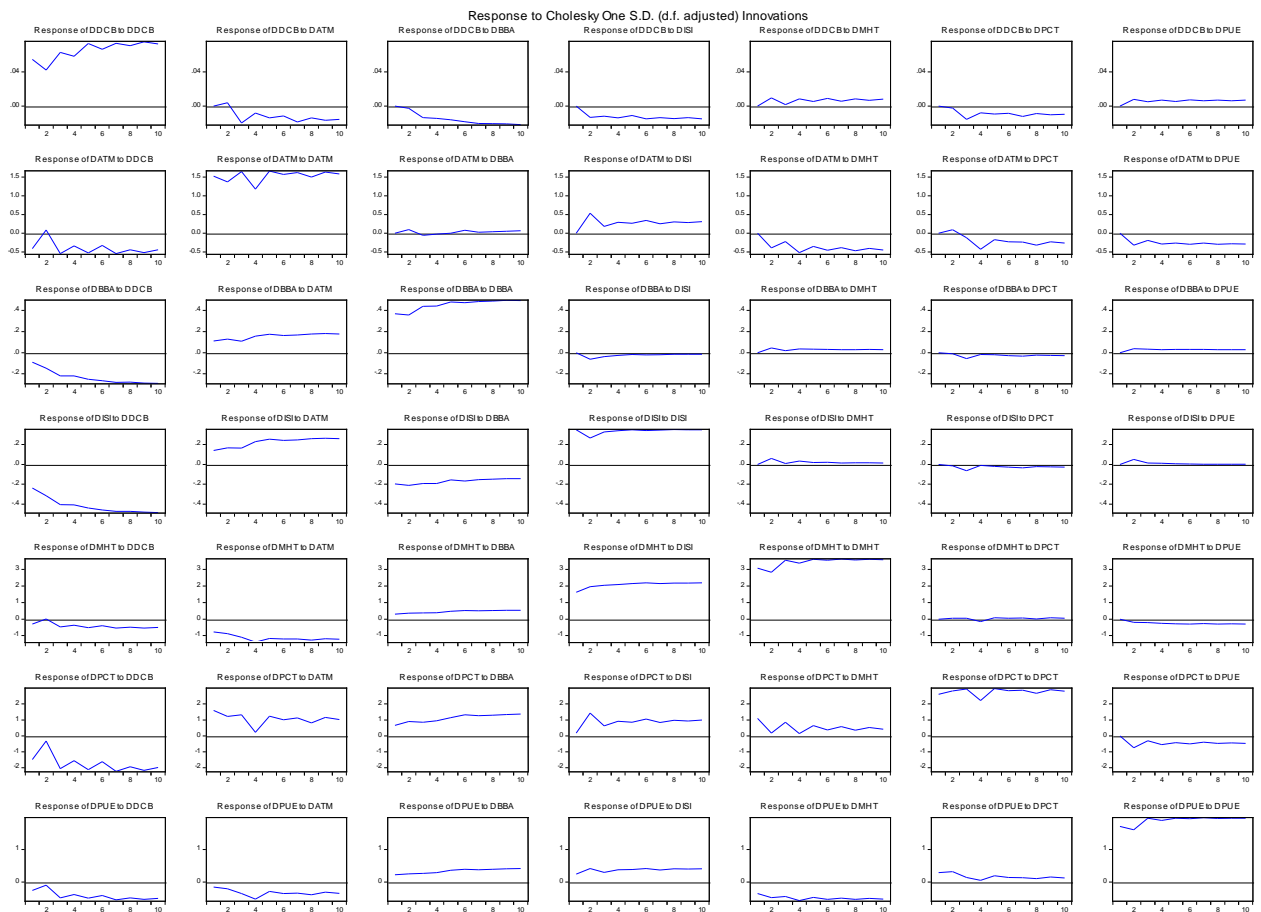
DOI: 10.52932/jfm.v15i6.509

Ngày nhận: 27/03/2024

Ngày chấp nhận: 27/04/2024

Ngày đăng: 25/08/2024

Phụ lục 1. Hàm phản ứng đẩy của PCT, MHT, PUE, ISI, BBA, ATM, DCB



Phụ lục 2. Phân rã phương sai các chuỗi PCT, MHT, PUE, ISI, BBA, ATM, DCB

Phân rã phương sai của DCB:							
Kỳ	S.E.	DDCB	DATM	DBBA	DISI	DMHT	DPCT
1	0,056096	100,0000	0,000000	0,000000	0,000000	0,000000	0,000000
2	0,074152	94,82766	0,313948	0,235014	2,823694	1,799343	0,000341
3	0,104589	88,93512	3,573730	2,062798	2,764200	0,996398	1,667752
4	0,125040	88,21827	3,096376	2,988781	3,134881	1,188163	1,373530
5	0,150665	88,52601	3,117300	3,499634	2,712243	0,974141	1,170669
6	0,170533	87,85305	3,054841	4,148669	2,854042	1,050608	1,038786
7	0,192186	87,01529	3,527667	4,668181	2,768025	0,942860	1,077979
8	0,210526	86,62136	3,560026	5,076773	2,786397	0,954544	1,000903
9	0,229294	86,39664	3,684337	5,339541	2,710605	0,909373	0,959509
10	0,245956	86,09215	3,745137	5,609170	2,722519	0,911730	0,919296
Phân rã phương sai của ATM:							
Kỳ	S.E.	DDCB	DATM	DBBA	DISI	DMHT	DPCT
1	1,596519	9,050466	90,94953	0,000000	0,000000	0,000000	0,000000
2	2,206194	4,740599	84,39095	0,525736	6,316735	4,025214	0,000764
3	2,850469	8,615946	83,30385	0,315395	4,201130	3,181864	0,381813
4	3,229954	9,236132	78,52813	0,263352	4,003349	5,036664	2,932377
5	3,737781	10,52716	78,23629	0,246024	3,537175	4,789924	2,663428
6	4,156089	10,13121	78,05354	0,347031	3,576027	5,146164	2,746025
7	4,570413	11,10702	77,42287	0,354299	3,296897	5,049158	2,769760
8	4,916749	11,43055	76,57074	0,372672	3,228405	5,307793	3,089836
9	5,279754	11,87776	76,27866	0,402617	3,122696	5,268723	3,049545
10	5,606160	11,99825	76,02498	0,437633	3,092662	5,346915	3,099560
Phân rã phương sai của BBA:							
Kỳ	S.E.	DDCB	DATM	DBBA	DISI	DMHT	DPCT
1	0,383426	5,449224	10,13105	84,41973	0,000000	0,000000	0,000000
2	0,559158	10,47807	11,82180	74,39010	2,021582	1,288213	0,000244
3	0,749497	15,59580	9,491655	71,91536	1,617692	0,912327	0,467167
4	0,909408	17,38885	10,46061	69,60393	1,295226	0,933769	0,317614
5	1,073739	18,84144	11,07725	67,96421	1,018501	0,864225	0,234377
6	1,215387	20,37226	11,11544	66,58775	0,895261	0,829566	0,199727
7	1,352229	21,66846	11,10055	65,47609	0,789063	0,779624	0,186219
8	1,478855	22,43952	11,25938	64,69156	0,700838	0,746659	0,162046
9	1,600357	23,11319	11,40217	63,98567	0,633634	0,720846	0,144495
10	1,713130	23,69377	11,44354	63,44547	0,585155	0,697071	0,134995
Phân rã phương sai của ISI:							
Kỳ	S.E.	DDCB	DATM	DBBA	DISI	DMHT	DPCT
1	0,482752	20,98164	7,498899	20,20878	51,31068	0,000000	0,000000
2	0,691031	28,75927	9,155968	22,20871	38,80944	1,066415	0,000202
3	0,896171	35,31330	8,512649	19,51690	35,60035	0,661684	0,395115
4	1,077686	37,34487	10,00573	17,87007	33,93320	0,572894	0,273244
5	1,244485	39,44212	11,24154	15,80762	32,82406	0,466580	0,218081
6	1,395731	41,38578	11,62251	14,68308	31,70882	0,403919	0,195877
7	1,537365	43,01591	11,93909	13,61294	30,88919	0,349236	0,193641
8	1,669091	44,04135	12,35207	12,77272	30,34703	0,312497	0,174337
9	1,793732	44,95113	12,69642	12,04899	29,85718	0,284190	0,162095
10	1,910669	45,73610	12,89353	11,50017	29,45255	0,261109	0,156550
Phân rã phương sai của MHT:							
Kỳ	S.E.	DDCB	DATM	DBBA	DISI	DMHT	DPCT
1	3,563718	0,895056	4,711073	1,070212	21,70903	71,61463	0,000000
2	5,024800	0,454068	5,528850	1,421254	27,06683	65,52894	6,16E-05
3	6,584594	0,901096	6,101073	1,403294	26,15575	65,43852	0,000265
4	7,827187	0,950740	7,479564	1,440161	26,08845	63,96542	0,075668

5	8,975516	1,162853	7,474072	1,554681	26,03980	63,71104	0,057554
6	9,986014	1,174431	7,518196	1,687430	26,24784	63,32520	0,046910
7	10,92245	1,332195	7,520031	1,769983	26,15255	63,18590	0,039346
8	11,78128	1,401968	7,651886	1,831978	26,16639	62,91074	0,037035
9	12,58754	1,496402	7,618381	1,898571	26,16295	62,79123	0,032466
10	13,34311	1,543699	7,621536	1,956441	26,19962	62,64952	0,029177

Phân rã phương sai của PCT:

Kỳ	S.E.	DDCB	DATM	DBBA	DISI	DMHT	DPCT
1	3,633698	19,56448	18,18047	4,846716	0,889343	6,652108	49,86688
2	5,032920	11,13561	14,35446	8,011923	11,28595	3,516102	51,69595
3	6,515183	19,37038	12,39156	7,878635	8,367763	3,001559	48,99011
4	7,258110	22,55842	10,09005	9,382332	8,856497	2,418984	46,69371
5	8,463903	25,26871	9,545794	10,06051	8,142098	1,998265	44,98462
6	9,399147	25,26239	9,094124	11,38525	8,407232	1,656476	44,19453
7	10,37991	27,26246	8,745181	11,83778	7,944836	1,473019	42,73672
8	11,16160	28,34539	8,226583	12,46040	7,946195	1,299076	41,72236
9	12,02663	29,25802	8,129700	12,82186	7,761521	1,181336	40,84757
10	12,78462	29,69951	7,981769	13,25137	7,748548	1,076529	40,24227