

УДК 336.717 (597)

Ле Минь Хуен

Специалист отдела электронной информации
Национальная политическая академия имени Хо Ши Мина
minhhuyenktdnk49@gmail.com

РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ ВЬЕТНАМА: ОБЗОР, ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ

В статье проведен обзор состояния рынка банковских услуг Вьетнама, который характеризуется ростом депозитных и кредитных услуг, развитием рынка пластиковых карточек и электронных банковских услуг. Раскрыты основные проблемы развития вьетнамского рынка банковских услуг, к которым относятся: традиционный характер банковских услуг, отсутствие разнообразия банковских продуктов; затруднения в применении информационных технологий в практике банковской деятельности; проблемы создания каналов распространения услуг, отсутствие современных маркетинговых стратегий и необходимой квалификации сотрудников банка; недостаточность и несовершенство нормативно-правовой системы регулирования банковских услуг. Предложены рекомендации по решению очерченных проблем как со стороны Правительства и Государственного банка Вьетнама, так и со стороны коммерческих банков. Правительство должно ввести регуляторные нормы об обязательном наличии терминалов для работы с пластиковыми карточками у крупных субъектов хозяйствования, поддержать на практике проекты вьетнамских банков, создавать стимулирующую конкурентную среду в банковской системе. Госбанку Вьетнама необходимо продолжать совершенствовать правовую среду для осуществления безналичных платежей в целом и, в частности, карточных услуг; а так же необходимо модернизировать регулируемую функцию по реструктуризации кредитов, депозитов и других банковских услуг. Для коммерческих банков Вьетнама необходимо разрабатывать точные стратегии развития банковских услуг в соответствии со своим фактическим состоянием; создать отделы, специализирующихся на анализе рынка и потребностей клиентов; развивать человеческий капитал банков; усилить координацию с Министерством общественной безопасности в предупреждении киберпреступности и обеспечении безопасности платежных операций.

В статье сделан вывод о том, что состояние рынка банковских услуг Вьетнама неоптимально. Для его усовершенствования во Вьетнаме необходимо стратегическое партнерство между государством и коммерческими банками.

Ключевые слова: банковские услуги, электронный банкинг, депозиты, кредитование.

JEL Classification: G 14, G 20, G 21, E 44, E 58.

Ле Минь Хуен

Спеціаліст відділу електронної інформації
Національна політична академія імені Хо Ши Міна
minhhuyenktdnk49@gmail.com

РИНОК БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ В'ЄТНАМУ: ОГЛЯД, ОЦІНКА СТАНУ ТА ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ

У статті проведено огляд стану ринку банківських послуг В'єтнаму, який характеризується зростанням депозитних і кредитних послуг, розвитком ринку пластикових карток і електронних банківських послуг. Розкрито основні проблеми розвитку в'єтнамського ринку банківських послуг, до яких відносяться: традиційний характер банківських послуг, відсутність різноманітності банківських продуктів; труднощі в застосуванні інформаційних технологій в практиці банківської діяльності; проблеми створення каналів поширення послуг, відсутність сучасних маркетингових стратегій і необхідної кваліфікації співробітників банку; недостатність і недосконалість нормативно-правової системи регулювання банківських послуг. Запропоновано рекомендації щодо вирішення окреслених проблем як з боку Уряду і Національного банку В'єтнаму, так і з боку комерційних банків. Уряд повинен ввести регуляторні норми про обов'язкову наявність терміналів для роботи з пластиковими картками у великих суб'єктів господарювання, підтримати на практиці проекти в'єтнамських банків, створювати стимулюючу конкурентне середовище в банківській системі. Держбанку В'єтнаму необхідно продовжити працювати над удосконаленням правової середовища для здійснення безготівкових платежів в цілому і, зокрема, карткових послуг; а так само необхідно

модернізувати регулюючу функцію по реструктуризації кредитів, депозитів та інших банківських послуг. Для комерційних банків В'єтнаму необхідно розробляти точні стратегії розвитку банківських послуг відповідно до свого фактичного стану; створити відділи, що спеціалізуються на аналізі ринку і потреб клієнтів; розвивати людський капітал банків; посилити координацію з Міністерством громадської безпеки в попередженні кіберзлочинності і забезпеченні безпеки платіжних операцій.

У статті зроблено висновок про те, що стан ринку банківських послуг В'єтнаму неоптимально. Для його удосконалення у В'єтнамі необхідно стратегічне партнерство між державою і комерційними банками.

Ключові слова: банківські послуги, електронний банкінг, депозити, кредитування.

JEL Classification: G 14, G 20, G 21, E 44, E 58.

Le Minh Huyen

Specialist of Electronic Information Department

Ho Chi Minh National Academy of Politics

Minhhuyenktdnk49@gmail.com

MARKET OF BANKING SERVICES OF VIETNAM: REVIEW, ESTIMATION AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT

The article reviews the state of the banking services market in Vietnam, characterized by the growth of deposit and credit services, the development of plastic cards and electronic banking services market. The following main problems of the development of the Vietnamese banking services market were revealed: the traditional nature of banking services, the lack of banking product versatility; difficulties in applying information technologies in practical banking activities; the problems of creating channels for the distribution of services, the lack of modern marketing strategies and the appropriate skills of bank staff; insufficiency and imperfection of the legislative system regulating banking services. Recommendations are offered for solving the outlined problems by the government and the State Bank of Vietnam as well as by commercial banks. The government should introduce regulatory norms on the mandatory availability of terminals to provide large business entities with plastic cards operation, support implementation of projects by Vietnamese banks, create an encouraging competitive environment in the banking system. The State Bank of Vietnam should continue to improve the legal environment for non-cash payments in general and card services, in particular. It is also necessary to update the regulatory function for debt, deposits and other banking services restructuring. Commercial banks of Vietnam should develop precise strategies for the development of banking services corresponding to their actual state; set up departments dealing with market survey and customer needs; develop the human capital of banks; strengthen coordination with the Ministry of Public Security in preventing cybercrime and ensuring the security of payment transactions.

The conclusion is that the state of the banking services market in Vietnam is not optimal. There is a need for a strategic collaboration between the state and commercial banks in Vietnam in order to improve the market.

Keywords: banking services, electronic banking, deposits, crediting.

JEL Classification: G 14, G 20, G 21, E 44, E 58.

Постановка проблеми. В контексте глобалізації мирової економіки і розвитку економіки знань тенденція к диверсифікації і розширенню сучасних банківських послуг прослідковується во всіх країнах світа, в тому числі во В'єтнамі. В наші часи система комерційних банків В'єтнама ще слаба і знаходиться на низькому рівні конкурентоспособності. Іноземні банки і міжнародні фінансові інститути, маючи конкурентні переваги в формі наявності великого обсягу фінансових ресурсів, передових технологій і багаторічного досвіду, починають домінувати на в'єтнамському ринку банківських послуг. В умовах жорсткої конкуренції з іноземними банками дослідження і розробка пропозицій по розвитку банківських послуг є необхідними для Уряду В'єтнама, в'єтнамських комерційних банків і споживачів банківських продуктів і послуг.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблеми розвитку банківських послуг В'єтнама розробляються в роботах наступних учених, досліджують управління сучасними комерційними банками – Нгуєн Дан Дон (Nguyễn Đăng Dờn, 2012), управління комерційними банками – Фан Тхі Тху Ха (Phan Thị Thu Hà, 2009), операції комерційних банків – Нгуєн Минь Кієу (Nguyễn Minh Kiều, 2010).

Ряд отриманих наукових результатів в трудах українських учених О.В. Глущенко і М.М. Ткаченко (Глущенко & Ткаченко, 2012), О.В. Глущенко (Глущенко, 2011) (Глущенко, 2017), Н.П. Погореленко (Погореленко, 2014) (Погореленко, 2014, О.Е. Костюченко (Костюченко, 2013),

А.В. Хмелькова (Хмельков, 2014) могут быть использованы в практике модернизации банков Вьетнама.

Информационно-аналитической базой исследования состояния банковских услуг Вьетнама выступают годовые отчеты Государственного банка Вьетнама (ГБВ), годовые отчеты вьетнамских коммерческих банков, информация Главного статистического управления Вьетнама (ГСУВ), Вьетнамской интернет-ассоциации, Отдела электронной торговли и информационных технологий, принадлежащего Министерству промышленности и торговли Вьетнама (МПТВ).

Цель статьи. Оценить состояние рынка банковских услуг Вьетнама, определить проблемы развития и разработать рекомендации по усовершенствованию его функционирования.

Основные результаты исследования. Развитие рынка банковских услуг во Вьетнаме характеризуется продолжительным ростом депозитных услуг, развитием локального рынка кредитования, становлением местного рынка пластиковых карточек и электронных банковских услуг.

Банковский сектор Вьетнама демонстрировал впечатляющий темп роста депозитов, и кредитов начиная с 2000 года (рис. 1).

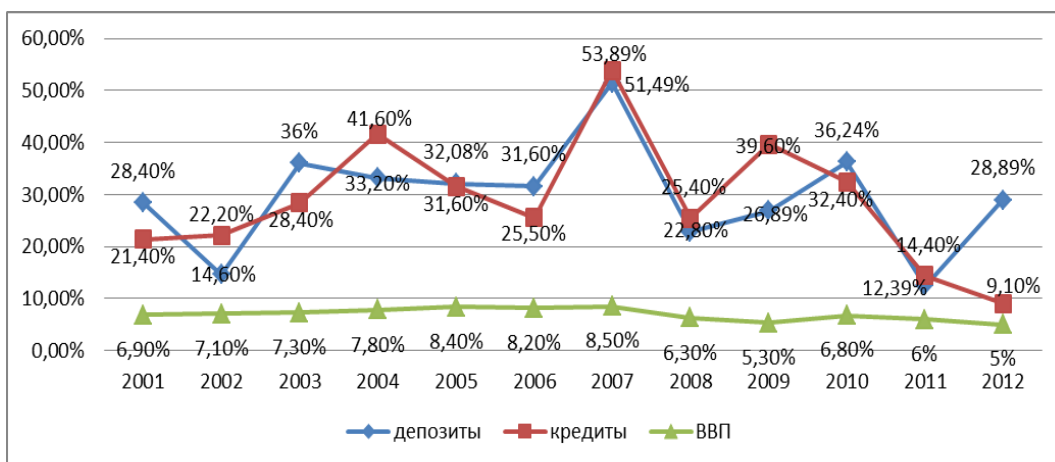


Рис 1. Темп роста депозитов и кредитов на 2000–2012 гг. (%).

Источник: (ГБВ, 2015), авторские разработки.

За период 2000–2012 гг. темп роста по депозитам составлял 28,87%, и по кредитам – 28,28%. Самый быстрый рост произошел в период с 2002 по 2007 г., когда темп роста составлял 37,5% по депозитам и 35,8% по кредитам. Этот рост достиг наивысшей точки в 2007 году, когда темп роста составлял 51,49% по депозитам и 53,89% по кредитам.

За последние три года 2013–2015 гг. темп роста депозитов незначительно сократился (рис. 2), а темп роста кредитования увеличился (рис. 3).

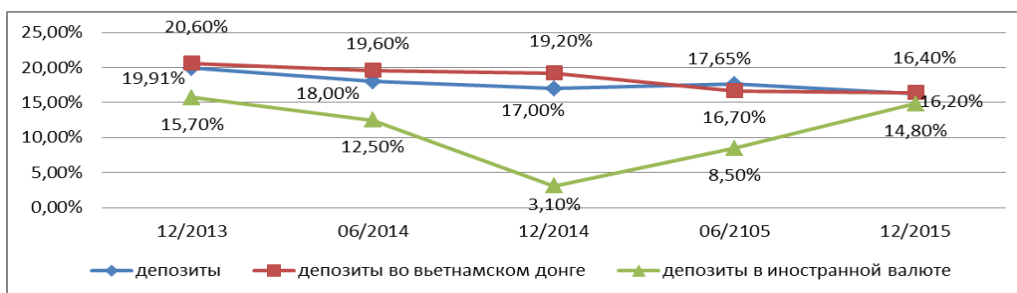


Рис. 2. Темп роста депозитов на 2013–2015 гг. (%).

Источник: (ГБВ, 2015), авторские разработки.

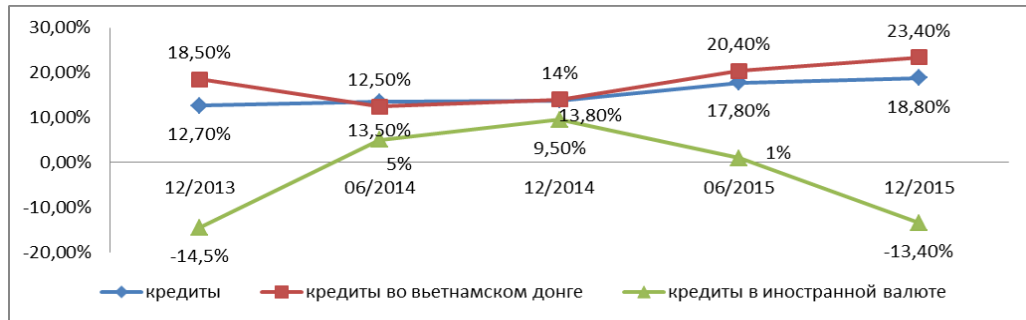


Рис. 3. Темп роста кредитования на 2013–2015 гг. (%).

Источник: (ГБВ, 2015), авторские разработки.

В конце 2015 года темп роста депозитов снизился до 16,2%. Доля депозитов во вьетнамском донге и в иностранной валюте в конце 2015 года составляла соответственно 87,6% и 12,4%. Темп роста выданных кредитов до конца 2015 года увеличился до 18,8%. В конце 2015 года темп роста кредитов во вьетнамском донге увеличился на 23,4%, а темп роста кредитов в иностранной валюте уменьшился на 13,4%.

Снижение темпов депозитов и увеличение темпов роста выданных кредитов в последние годы отражает негативное состояние рынка депозитных услуг и банковского кредитования. Уровень колебания темпов роста незначителен. Это состояние можно считать временным негативным явлением, которое необходимо улучшить в перспективе.

В 2002 году во Вьетнаме появились первые пластиковые карточки, выданные государственным коммерческим банком «Vietcombank». В 2005 году уже 30 вьетнамских банков выдавали пластиковые карточки 1,5 млн. клиентами обслуживали их в более 1100 банкоматах. В мае 2007 года с провозглашением Постановления Губернатора (от англ. «Governor») Госбанка Вьетнама «О порядке выдачи, оплаты, использования и предоставления услуг поддержания деятельности банковских пластиковых карточек» и Постановления Премьер-министра №2453/QĐ-ТТг от 27/12/2011 «О реализации проекта расширения безналичных платежей во Вьетнаме на 2011–2015 гг.» создало благоприятные условия для дальнейшего развития вьетнамского рынка пластиковых карточек. В конце 2015 года все банковские учреждения на рынке зарегистрированы для получения лицензии на выдачу карточек. Количество выданных карточек в стране достигает более 99,5 млн. (увеличивается на 22% по сравнению с 2014 года), в том числе дебетовые карточки – 93,6%, кредитные карточки – 3,1% и предоплаченные карточки – 0,3%, так же развивается сеть АТМ и POS-терминалов. По состоянию на конец 2015 года действуют 16937 АТМ и 223381 POS-терминалов (увеличение на 24,1% по сравнению с 2014 годом) (рис. 4).

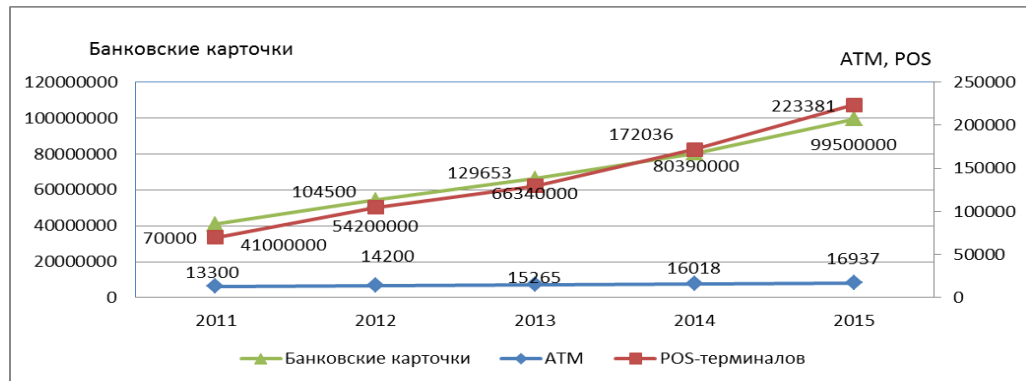


Рис. 4. Количество АТМ, POS-терминала и банковских карточек на 2011–2015 гг.

Источник: (ГБВ, 2015), авторские разработки.

Значительно увеличиваются показатели операций, осуществленных через АТМ, POS-терминалы и банковские карточки (табл. 1).

Таблица 1

Операции через АТМ, POS-терминал и банковские карточки
на 2013–2015 гг.

	Показатели	2013	2014	2015
АТМ	Количество транзакций	155806032	159164477	176502329
	Стоимость транзакций (млн. донгов)	272496	322220	416132
POS-терминал	Количество транзакций	7037907	9957320	17330074
	Стоимость транзакций (млн. донгов)	35977	42600	54630
Банковские карточки (учтены только операции внутри страны)	Количество транзакций	7427228	10014933	17060551
	Стоимость транзакций (млн. донгов)	32217	45174	73224

Источник: (ГБВ, 2015), авторские разработки.

Кроме того, распространение и развитие системы АТМ и банковских карточек так же отображаются в показателях развития системы АТМ и банковских карточек, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2

Показатели развития системы АТМ и банковских карточек в 2005–2016 гг.

Годы	Количество банков, оказывающих услуги по обслуживанию карт	Количество банковских карточек	Количество банкоматов (АТМ)	Население трудоспособного возраста (тыс. чел.)	Количество карточек на одного населения трудоспособного возраста (чел./карт)	Среднее количество человек, обслуживаемых одним банкоматом (чел./АТМ)	Квадратных километров на один банкомат (км ² /АТМ)
2005	30	2700000	1800	44905	0,06	24947	183,9
2006	30	3500000	2700	46239	0,08	17126	122,6
2007	35	8300000	4800	47160	0,18	9825	69,0
2008	40	14000000	7600	48210	0,29	6343	43,5
2009	46	21500000	9965	49322	0,44	4950	33,2
2010	49	31700000	11700	50393	0,63	4307	28,3
2011	50	41000000	13300	51399	0,80	3865	24,9
2012	46	54200000	14200	52348	1,04	3686	23,3
2013	50	66340000	15265	53246	1,25	3488	21,7
2014	60	80390000	16018	53748	1,50	3355	20,7
2015	85	99520000	16937	53984	1,84	3187	19,5
2016	85	111000000	17472	54554	2,03	3122	18,9

Источник: (ГБВ и ГСУВ, 2015), авторские разработки.

По данным таблицы 2 видим, что количество банковских карточек быстро растет, годовой средний темп роста на 2005–2016 гг. составляет 36,3%. Количество карточек на одного человека в трудоспособном возрасте с 2005 года до 2016 года непрерывно увеличивается. С 2012 года на каждого человека приходится одна карточка, а с 2012 года показатель удваивается. Количество банкоматов (АТМ) в 2016 году увеличилось более чем в 9 раз по сравнению с 2005 годом, годовой темп роста за 12 лет составил 20,85%. В 2005 году один банкомат обслуживал 24947 человек, в 2016 году – 3122 человек, 8-кратное снижение обусловлено увеличением количества банкоматов. Рассмотрим плотность покрытия сетью банкоматов территории. В 2005 году на 183,9 квадратных километров приходился один банкомат, а в 2016 году – один банкомат приходился уже на 18,9 квадратных километров, что свидетельствует о повышении плотности покрытия территории сетью банкоматов.

В течении 12 лет система АТМ и банковских карточек имеет выраженный рост и популяризуется по всей стране. Это очень хорошо как для банковской системы, так и для экономики страны в целом, особенно в контексте глобализации. Развитие системы АТМ и

банковских карточек приносит клиентам банка и самому банку достаточно много выгод, к которым можно отнести: быстроту, удобство и экономию.

Электронные банковские услуги во Вьетнаме начали предоставлять совсем недавно. 29 ноября 2005 года был принят Закон Парламента Социалистической Республики Вьетнам № 51/2005/QH11 «Об электронных операциях». До конца 2009 года усовершенствовал свои технологические возможности, множество банков предоставляют электронные банковские услуги. Например, Международный акционерный банк «VIB» применяет новую технологию и предоставляет пакет удобных услуг «VIB4U», через который можно осуществлять электронные торговли и электронные платежи. «VPBank» так же предоставляет услугу Интернет-банкинга, так называемую «i2b». «MBBank», связан с «Viettel Mobile», предоставляет услугу «BankPlus». Кроме перечисленных банков, «Vietcombank» предоставляет услуги «Cyber Bill Payment», «DongA Bank» - «Bill Payment» связан с «HCM Mobile» и т.д. Сегодня электронный банкинг доступен клиентам ряда местных банков. До конца 2015 года 70 коммерческих банков предоставляют Интернет-банкинг и 30 коммерческих банков предоставляют Mobilebanking. Другие электронные банковские услуги, такие как Phone Banking, SMS Banking, Home banking, Call Center, Contact Center, предоставляются несколькими крупными банками, такими как «Vietcombank», «MBBank», «VCBBank», «VPBank» и т.д.

Быстрый рост сети интернет во Вьетнаме в последние годы стимулирует развитие услуг электронного банкинга. Интернет появился во Вьетнаме с 1997 года. С того времени и до сих пор Вьетнам считался одной из стран с самым быстрым ростом количества пользователей интернета ежегодно. Если в 2000 году лишь 0,3% от всего населения Вьетнама пользовалось интернетом, то в 2010 году удельный вес пользователей вырос до 30,7% и в 2015 году составил 50,8% (рис.5). По данным Вьетнамской интернет-ассоциации в 2015 году 84% из пользователей используют интернет каждый день. Среднее ежедневное использование Интернет через персональный компьютер или планшет составляет 5 часов 10 минут. Среднее ежедневное использование в Интернете через мобильный телефон составляет 2 часа 41 минут.



Рис. 5. Количество пользователей интернета и их доля от населения во Вьетнаме. Источник: (Вьетнамская интернет-ассоциация, 2015), авторские разработки.

Сегодня пользователи сети во Вьетнаме в основном используют интернет с целью поиска информации и доступа к социальным сетям, в том числе Фейсбук (Facebook) является самым популярным во Вьетнаме. В 2015 году 31,8 млн. человек используют Фейсбук, что составляет 34,7% от общей численности населения, и 70% от численности пользователей интернета. Именно интенсивное развитие социальных сетей и интернета способствуют распространению электронной торговли. По данным Отдела электронной торговли и информационных технологий, принадлежащего Министерству промышленности и торговли Вьетнама, в 2015 году вьетнамские покупатели через электронную торговлю (электронную коммерцию) осуществили покупок на 4,07 млрд. долларов, что больше на 37% по сравнению с 2014 г. и составило 2,8% от общего объема розничных продаж товаров и потребительских услуг всей страны. Средняя стоимость покупки одного онлайн-покупателя (online-покупателя) в 2015 году во Вьетнаме составила 160 долларов. Онлайн-покупатели могут оплачивать

многими способами, в том числе самым популярным и удобным является электронные денежные средства, доступные через карточки, или услуги электронного банкинга.



Рис. 6. Структура оплаты онлайн-покупателями во Вьетнаме.

Источник: (Отдел электронной торговли и информационных технологий, принадлежащего Министерству промышленности и торговли Вьетнама, 2015), авторские разработки.

Развитие интернета и вносит свой вклад в развитие электронных банковских услуг в настоящем и будущем. Чем популярнее использование интернета, тем популярнее использование банковских карточек и электронных банковских услуг.

Выводы. В последние годы несмотря на достижение определенных успехов, рынок банковских услуг во Вьетнаме продолжает сталкиваться со следующими трудностями:

1) отсутствует разнообразие банковских услуг. В депозитных операциях большую долю занимает обычные депозитные вклады. В кредитных операциях банки еще не предоставляют кредиты, направленные на удовлетворение потребностей клиентов. Доля электронных банковских услуг на рынке еще незначительна.

2) Затруднения в применении схемы информационных технологий на практике. Коммерческие банки должны иметь огромные инвестиции и использования сети АТМ, оплаты расходов на техническое обслуживание, поддержание и развитие этой сети. Кроме того, средства, полученные банками из этой сети, в настоящее время еще незначительны, около 80% денег на счетах снимаются в виде наличности, потому что существует много мест, которые не принимают карточные платежи. Еще одна проблема – привычное потребление вьетнамских клиентов, особенно в сельской местности.

3) Существуют проблема формирования каналов распространения услуг, маркетинговых стратегий и квалификации сотрудников банка. В настоящее время основным каналом распространения услуг является прямые транзакции в филиалах банка. Конкретные маркетинговые стратегии банка, такие как акции, раздача листовок, рекламные баннеры, рекламы по электронной почте и через Интернет, неэффективны. Потому что такие формы рекламы только кратковременно действуют на определенные места. Формой рекламы, которая имеет большое распространение и сильное впечатление на клиентов, является рекламы через средства массовой информации, такие как радио и телевидение. Но затраты на данную рекламу очень высокие. Затраты на маркетинговые коммуникации для банков считаются необратимыми, и отсутствие показателя оценки эффективности маркетинговой деятельности приводит к тому, что банки выражают тревогу расширить свои маркетинговые программы в больших масштабах с долгосрочной маркетинговой стратегией. Кроме того, отсутствуют квалифицированные кадры в области банковского маркетинга. Персоналу банков не хватает профессионализма при обслуживании клиентов, и не хватает детальных знаний о банковских продуктах/услугах.

4) Недостаточность и несовершенство нормативно-правовой базы развития банковских услуг. Хотя правительство поощряет платежи через банковские карточки, оно не стимулирует проекты и методы расширения сети организаций, которые принимают платежные карточки. Государственный банк Вьетнама еще слабо осуществляет свою функцию регулирования на национальном рынке банковских услуг.

Для преодоления трудностей и стимулирования больше развития банковских услуг Вьетнама можно предложить следующие рекомендации:

1) Для Правительства и Государственного банка Вьетнама: Госбанк Вьетнама должен продолжать совершенствовать правовую среду безналичных платежей в целом и, в частности, карточных услуг и совершенствовать свою регулируемую функцию по реструктуризации кредитов, депозитов и других банковских услуг. Правительство должно также ввести в действие нормативные акты о том, что субъекты хозяйствования с большим количеством капитала, таких как супермаркеты, торговые центры, обязательно должны иметь оборудование для приема карточных платежей. Правительству необходимо разрабатывать практические проекты и планы поддержки отечественных банков и формировать добросовестную конкурентную среду в банковской системе;

2) Для коммерческих банков Вьетнама: разработка точных стратегий развития банковских услуг соответственно своему фактическому состоянию для улучшения качества предоставляемых услуг и обеспечения позитивного имиджа банка в потребительской среде; создание отделов, специализирующихся на анализе и исследовании рынка, выявлении потребностей клиентов с целью расширения и модернизации ассортимента предоставляемых финансовых продуктов; развития человеческого капитала путем подготовки, переподготовки, обучение за границей, организации курсов повышения квалификации; усиление координации с Министерством общественной безопасности по предупреждению преступности, обеспечение безопасности платежных операций; установление каналов связи для своевременной координации, обработки случаев мошенничества по операциям с пластиковыми карточками и электронным платежам.

В банковской системе Вьетнама традиционные банковские услуги (депозитные кредитные) все еще занимают наибольшую долю, а современные банковские услуги (электронный банкинг, пластиковые карточки) имеют незначительный удельный вес. Причиной этого является неоптимальное состояние рынка. Для усовершенствования функционирования банковских услуг Вьетнама необходимо стратегическое партнерство между государством и коммерческими банками.

Литература

1. Nguyễn Đăng Dờn. Quản trị ngân hàng thương mại hiện đại. Giáo án đại học. Hà Nội – 2012.
2. Phan Thị Thu Hà. Quản trị ngân hàng thương mại. Nxb Giao thông vận tải. Hà Nội – 2009.
3. Nguyễn Minh Kiều. Nghiệp vụ ngân hàng thương mại. Nxb Thống kê. Hà Nội – 2010.
4. Глущенко О.В. Сучасні тенденції розвитку банківських інновацій / О.В. Глущенко, М.М. Ткаченко // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики – 2012 - №2 С.5-15.
5. Глущенко О.В. Вектори розвитку інституційної архітектури ринку фінансових послуг України / О.В. Глущенко // Вісник Харківського національного університету імені В.Н. Каразіна. Економічна серія. – 2011. – № 961., С. 136-142.
6. Глушенко О.В. Інституційне забезпечення фінансової інфраструктури: шляхи зменшення уразливості / О.В. Глущенко // Економіка та держава. – 2017. – № 5., С. 44-49.
7. Погореленко Н.П. Підходи до розрахунку рівня вразливості банківського сектору // Інноваційна економіка. - 2014. - № 3. - С. 186-192.
8. Погореленко Н.П. Теоретичні основи щодо співставлення стійкості та стабільності функціонування банківської системи / Н.П. Погореленко // Економічний простір. - 2014. - № 89. - С. 128-141.
9. Костюченко О.Є. Механізм адміністративно-правового регулювання фінансової безпеки в Україні: теоретико-інструментальний аналіз: монографія / О.Є. Костюченко. – К. : УБС НБУ, 2013. – 371 с.
10. Хмельков А.В. Институциональная инфраструктура обеспечения стабильности публичных финансов: к постановке проблемы / А.В. Хмельков // Вестник Харьковского

национального университета имени В.Н. Каразина — Х.: ХНУ имени В.Н. Каразина, 2014 — №1118 — Вып. 88 — С. 84-90 (Серия: Экономическая).

11. Website chính thức của Ngân hàng nhà nước Việt Nam [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.sbv.gov.vn/webcenter/portal/vi/menu/>

12. Website chính thức của Tổng cục thống kê [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gso.gov.vn/>

13. Website chính thức của Hiệp hội Internet Việt Nam [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://via.org.vn/en/bao-cao-thong-ke/>

14. Website chính thức của Cục thương mại điện tử và Công nghệ thông tin trực thuộc Bộ công thương Việt Nam [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.moit.gov.vn/vn/Pages/Thongke.aspx?Machuyende=TK&ChudeID=52>

References

1. Nguyen Dang Don (2012). Management of modern commercial banks. Hanoi (In Vietnam).
2. PhanThi Thu Ha (2009). Management of commercial banks. Hanoi (In Vietnam).
3. Nguyen Minh Kieu (2010). Operations of commercial banks. Hanoi (In Vietnam).
4. Hlushchenko O.V., Tkachenko M.M. (2012), Modern trends in banking innovation, *Finansovo-kredytna diyalnist: problemy teorii ta praktyky*, 1, vol. 2, 5-15 (In Ukrainian).
5. Hlushchenko O.V. (2011), Vectors of development of the institutional architecture of the financial services market of Ukraine, *Visnyk Kharkivskoho natsionalnoho universytetu imeni V.N. Karazina. Ekonomichna seriia*, 961, 136-142 (In Ukrainian).
6. Hlushenko O.V. (2017), Institutional support of financial infrastructure: ways to reduce fragility, *Ekonomika ta derzhava*, 5, 44-49 (In Ukrainian).
7. Pogorelenko N.P. (2014), Approaches to estimate the vulnerability of the banking sector, *Innovative Economy*, vol. 3, pp. 186-192 (In Ukrainian).
8. Pogorelenko N.P. (2014), The theoretical basis of comparison on sustainability and stability of the banking system, *Economic space*, vol. 89, pp. 128-141 (In Ukrainian).
9. Kostyuchenko A.E. (2013), The mechanism of administrative regulation of financial security in Ukraine: theoretical and instrumental analysis: Monograph, K: UBS NBU, p. 317 (In Ukrainian).
10. Khmelkov A.V. (2014), Institutional infrastructure ensuring stability of public finances: problem statement, *Visnyk Kharkivskoho natsionalnoho universytetu imeni V.N. Karazina. Ekonomichna seriia*, 88, vol. 1118, 84-90 (in Russian).
11. Official site The State Bank of Vietnam Retrieved from <http://www.sbv.gov.vn/>(In Vietnam).
12. Official site The Main Statistical Office of Vietnam Retrieved from <http://www.gso.gov.vn/>(In Vietnam).
13. Official site The Vietnamese Internet Association Retrieved from <http://via.org.vn/en/bao-cao-thong-ke/>(In Vietnam).
14. Official site The Department of Electronic Commerce and Information Technologies, owned by the Ministry of Industry and Trade of Vietnam Retrieved from <http://www.moit.gov.vn/vn/Pages/Thongke.aspx?Machuyende=TK&ChudeID=52> (In Vietnam).