

Майра В. Де Леон

Вплив кредитного ризику та макроекономічних чинників на прибутковість банків: на прикладі країн – учасниць Асоціації держав Південно-Східної Азії

У статті досліджено вплив кредитного ризику та макроекономічних чинників на прибутковість 20 банків країн – учасниць Асоціації держав Південно-Східної Азії, зокрема Індонезії, Малайзії, Таїланду та Філіппін, за період 2012–2017 років. Незбалансовані панельні дані було перевірено на предмет гетероскедастичності та відповідності стандартам. Використано модель фіксованих ефектів, модель випадкових ефектів і просту регресію звичайних найменших квадратів. Результати показують, що кредитний ризик і зростання ВВП негативно впливають на рентабельність власного капіталу (ROE) на рівні значущості 5%. Темпи інфляції сприяють збільшенню ROE на 0,323%, що ж стосується впливу, то найбільшою мірою вони впливають на рентабельність капіталу, далі – на зростання ВВП та кредитний ризик. Кредитний ризик і зростання ВВП негативно впливають на рентабельність активів (ROA) на рівні значущості 5%. ROA також зазнає впливу підвищеного рівня інфляції. Результати дослідження допоможуть керівництву банків, вкладникам, інвесторам, політикам та органам державного управління у визначенні факторів, які впливають на прибутковість банку.

Ключові слова: банк, кредитний ризик, зростання ВВП, інфляція.

Класифікація JEL: C33, G21, L25.



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Майра В. Де Леон

Влияние кредитного риска и макроекономических факторов на прибыльность банков: на примере стран – участниц Ассоциации государств Юго-Восточной Азии

В статье исследовано влияние кредитного риска и макроекономических факторов на прибыльность 20 банков стран – участниц Ассоциации государств Юго-Восточной Азии, в частности Индонезии, Малайзии, Таиланда и Филиппин, за период 2012–2017 гг. Несбалансированные панельные данные были проверены на предмет гетероскедастичности и соответствия стандартам. Используются модель фиксированных эффектов, модель случайных эффектов и простая регрессия обычных наименьших квадратов. Результаты показывают, что кредитный риск и рост ВВП отрицательно влияют на рентабельность собственного капитала (ROE) на уровне значимости 5%. Темпы инфляции способствуют увеличению ROE на 0,323%, что же касается влияния, то в наибольшей степени они воздействуют на рентабельность капитала, далее – на рост ВВП и кредитный риск. Кредитный риск и рост ВВП отрицательно влияют на рентабельность активов (ROA) на уровне значимости 5%. На ROA также влияет повышенный уровень инфляции. Результаты исследования помогут руководству банков, вкладчикам, инвесторам, политикам и органам государственного управления в определении факторов, влияющих на прибыльность банков.

Ключевые слова: банк, кредитный риск, рост ВВП, инфляция.

Классификация JEL: C33, G21, L25.



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.