

Фактори, що впливають на проблемну кредитну заборгованість комерційних банків: роль результатів діяльності банків і зростання обсягів кредитування

Нещодавня криза проблемної кредитної заборгованості в банківській системі негативно вплинула на розвиток економіки В'єтнаму. ВВП знизився, тоді як коефіцієнт проблемної заборгованості різко зріс до 17,2 відсотка, а відновлення економіки та банківської системи потребує більше часу. Мета статті – визначити фактори, які впливають на проблемну заборгованість комерційних банків В'єтнаму. Охоплено період з 2008 по 2017 рік та використано дані 200 банків, що мають лістинг на фондових біржах Хошиміна та Ханоя. Для підтвердження надійності регресійної моделі застосовано методи, базовані на регресії об'єднаних звичайних найменших квадратів, моделі фіксованих і випадкових ефектів, а також метод узагальнених найменших квадратів. Результати вказують на те, що вплив проблемної кредитної заборгованості буде позитивним порівняно з минулим роком. Крім того, збільшення фінансових показників банку та фінансове зростання ведуть до зменшення рівня проблемної заборгованості. Стосовно макроекономічних факторів, високі ставки відсотка можуть мати значний позитивний вплив на невиконання зобов'язань по кредиту з точки зору макроекономічної динаміки, а отже, незначною мірою вплинуть на стан економіки та інфляцію. Зроблено висновок, що банківська система В'єтнаму повинна знизити рівень системного ризику та вдосконалити процеси моніторингу, спираючись на досвід світових банків, які досягли успіху в галузі управління ризиками.

Ключові слова: проблемна заборгованість, узагальнений метод найменших квадратів, результати діяльності, перевірка надійності

Класифікація JEL: B26, G31, G32



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

Факторы, влияющие на проблемную кредитную задолженность коммерческих банков: роль результатов деятельности банков и роста объемов кредитования

Недавний кризис проблемной кредитной задолженности в банковской системе отрицательно повлиял на развитие экономики Вьетнама. ВВП снизился, в то время как коэффициент проблемной задолженности резко возрос до 17,2 процента, а возобновление экономики и банковской системы займет больше времени. Цель статьи – определить факторы, влияющие на проблемную задолженность коммерческих банков Вьетнама. Охвачен период с 2008 по 2017 год и использованы данные 200 банков, имеющих листинг на фондовых биржах Хошимина и Ханоя. Для подтверждения надежности регрессионной модели применены методы, базированные на регрессии объединенных наименьших квадратов, модели фиксированных и случайных эффектов, а также метод обобщенных наименьших квадратов. Результаты указывают на то, что влияние проблемной кредитной задолженности будет положительным по сравнению с прошедшим годом. Кроме того, увеличение финансовых показателей банка и финансовый рост приводят к снижению уровня проблемной задолженности. Что касается макроекономических факторов, то высокие процентные ставки могут иметь существенное положительное влияние на невыполнение обязательств по кредиту с точки зрения макроекономической динамики, а значит, незначительно повлияют на состояние экономики и инфляцию. Сделан вывод, что банковская система Вьетнама должна снизить уровень системного риска и усовершенствовать процессы мониторинга, опираясь на опыт мировых банков, которые достигли успеха в сфере управления рисками.

Ключевые слова: проблемная задолженность, обобщенный метод наименьших квадратов, результаты деятельности, проверка надежности

Классификация JEL: B26, G31, G32



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