

Джасман Джасман, Етті Мурванінгсарі

Індекс резерву на можливі збитки за кредитами та банківський ризик: емпіричні дані з Індонезії

Метою дослідження є розробка індексу резерву на збитки за кредитами як нового виміру, а також вивчення його впливу на банківський ризик. Порівнюються також результати з часто використовуваним показником – коефіцієнтом резерву на можливі збитки за кредитами (LLP). До вибірки увійшли всі традиційні банки, зокрема іноземні банки з філіями в Індонезії. Період спостереження – з 2015 по 2018 рік. У результаті застосування методу цілеспрямованого відбору відібрано 86 банків. Використано метод аналізу панельних даних. Дані вилучено з річних звітів кожного банку та веб-сайту Управління фінансових послуг. Результати дослідження свідчать про те, що індекс резерву на збитки за кредитами негативно й істотно впливає на кредитний ризик, ризик ліквідності та операційний ризик. При цьому використання коефіцієнта LLP впливає лише на операційний ризик і не впливає на кредитний ризик та ризик ліквідності. Вказується на те, що індекс LLP є більш придатним для використання як альтернативний показник у плані дослідження, пов'язаного із забезпеченням збитків за кредитами, оскільки впровадження МСФЗ 9 вимагає більш детального розкриття того, як банки оцінюють розмір резерву на можливі збитки за кредитами.

Ключові слова: індекс резерву на можливі збитки за кредитами, кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик

Класифікація JEL: E44, E58, G21, G32



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.