

Агус Відарджоно, Сухарто, Діана Віджаянті

Чи приймають ісламські комерційні банки зміщений комерційний ризик? Дані з Індонезії

Частка ринку ісламських комерційних банків в Індонезії невелика, незважаючи на те, що в країні переважає мусульманське населення. У статті досліджується асиметричний вплив депозитної ставки традиційних банків на депозити в ісламських банках в Індонезії із застосуванням подвійної банківської системи. Використовується нелінійний метод ARDL (NARDL) із застосуванням щомісячних даних за період 2009:M1–2019:M7. Отримані дані чітко підтверджують довгострокову залежність між депозитними ставками ісламських і традиційних банків для будь-якого строку погашення. Крім того, вплив традиційних банківських депозитних ставок є асиметричним для ісламських банківських депозитів для будь-якого терміну погашення, що означає, що ісламські банківські депозити по-різному реагують на підвищення та зниження звичайних банківських депозитних ставок, але мають тенденцію до послаблення в міру подовження терміну погашення. Що ще цікавіше, з огляду на асиметричність результатів, депозити в ісламських банках швидше адаптуються до підвищення звичайних депозитних ставок порівняно зі зростанням ставок за депозитами в ісламських банках. Результати свідчать про те, що вкладники ісламських банків можуть перевести свої кошти на звичайні банківські депозити, оскільки ставки за звичайними банківськими депозитами зростають у подвійному банківському середовищі, відомому як зміщення комерційного ризику.

Ключові слова: ісламський банк, ставка за депозитом в ісламському банку, ставка за депозитом у традиційному банку, зміщений комерційний ризик

Класифікація JEL: E43, E52, G21



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.