

М. Сафар Насір, Йоланда Октавіані, Нур Андріані

### **Детермінанти рівня непрацюючих кредитів і непрацюючого фінансування: дані по Індонезії за 2008-2021 роки**

Банківська стабільність відіграє важливу роль посередника в економіці. І економіка, і банківський сектор впливають один на одного. Мета дослідження – вивчити вплив і реакцію зовнішніх змінних і внутрішніх банківських змінних на непрацюючі позики в традиційних комерційних банках і непрацююче фінансування в ісламських комерційних банках. Для цього використано макроекономічні змінні – економічне зростання та інфляцію. Внутрішніми змінними банку є коефіцієнт позики до депозиту, відношення фінансування до депозиту та буфер капіталу. Для вивчення даних часових рядів застосовано векторну авторегресію (VAR). Результати показали, що змінна економічного зростання для лагу 1, співвідношення кредитів і депозитів для лагу 1 і буфер капіталу для лагу 2 суттєво впливають на непрацюючі кредити. Змінною, яка має значний вплив на непрацююче фінансування, є лише економічне зростання з лагом 1. Крім того, як видно з кривої функції імпульсу, непрацююче фінансування має тенденцію бути більш стійким до шоків від використовуваних змінних, ніж непрацюючі кредити. Отримані дані свідчать про те, що банкам рекомендується бути більш вибірковими у видачі кредитів і підтримувати мінімальну достатність капіталу, керуючись принципом обачності та враховуючи критерії фінансового здоров'я банку.

**Ключові слова:** банки, управління ризиками, макроекономіка, коефіцієнт позик до депозитів, коефіцієнт фінансування до депозитів, буфер капіталу, векторна авторегресія

**Класифікація JEL:** E51, G21, H80



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.