

Тіса Марія Антоні, Суреш Г.

Детермінанти кредитного ризику: емпіричні дані індійських комерційних банків

Кредитний ризик – суттєвий фактор, що впливає на фінансову стійкість банків. Тримання кредитного ризику під контролем має важливе значення для підтримки грошового потоку банку. У статті розглядаються різні показники рентабельності, мікроекономічні та макроекономічні показники, які впливають на кредитний ризик банку. Використано набір даних 31 банку з 2012 по 2021 рік, а також підхід до моделювання панельних даних для врахування будь-яких варіацій у ризикованій поведінці. Результати вказали на статистично значущий негативний зв'язок між рентабельністю власного капіталу та кредитним ризиком, коли непрацюючі позики є його проміжним фактором. Цей висновок був послідовним для методів фіксованого ефекту, випадкового ефекту та об'єднаного методу OLS із значущістю на рівні 1% (P-значення < 0,00), що вказує на те, що ступінь кредитного ризику зменшується зі збільшенням прибутковості. Виявлено також, що вік банку і форма власності позитивно впливають на його кредитний ризик, тоді як такі фактори, як розмір банку та операційна ефективність, негативно впливають на нього, коли непрацюючі кредити відображають кредитний ризик. Макроекономічні змінні показали, що валовий внутрішній продукт позитивно пов'язаний із кредитним ризиком, тоді як інфляція має негативний ефект. Загалом результати цієї роботи показали, що на кредитний ризик впливають як мікро-, так і макроекономічні фактори. Розглянуто також важливі наслідки для політики, що допоможе різним зацікавленим сторонам вивчити детермінанти кредитного ризику, приймати кредитні рішення та, зрештою, знизити свій кредитний ризик.

Ключові слова: кредитний ризик, непрацюючі кредити, резерви на збитки по кредитах, фіксований ефект, випадковий ефект

Класифікація JEL: G32, 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.