

Тіса Марія Ентоні

### **Детермінанти ризику ліквідності: емпіричні дані індійських комерційних банків**

Ризик ліквідності є значною фінансовою загрозою, з якою потрібно поводитися обережно. Недооцінка або неправильне управління ризиком ліквідності може призвести до серйозних фінансових втрат чи навіть банкрутства банку. Тому своєчасна й адекватна оцінка ризику ліквідності та вивчення факторів, що впливають на ризик ліквідності, є важливими. З огляду на це, мета статті – вивчити детермінанти ризику ліквідності для індійських комерційних банків з 2013 по 2022 рік. Для цього використано регресійну модель панелі даних із об'єднаними OLS, методами фіксованого та випадкового ефектів, а також розглянуто специфічні для банку та макроекономічні змінні. Отримані дані показують, що на ризик ліквідності впливають як змінні, характерні для банку, так і макроекономічні змінні. З використанням об'єднаних моделей OLS, фіксованого та випадкового ефектів виявлено, що специфічні змінні банку, такі як його вік, негативно вплинули на ризик ліквідності зі значущістю 1%. Навпаки, розмір банку та його капіталізація мали позитивний вплив. Завдяки застосуванню співвідношення ліквідних активів до загальних активів і співвідношення кредитів до депозитів було виявлено, що операційна ефективність банків не має суттєвого впливу на ризик ліквідності. Крім того, результати показують, що макроекономічні змінні, такі як ВВП та інфляція, позитивно впливають на ризик ліквідності. Очікується, що результати дослідження допоможуть різним зацікавленим сторонам у прийнятті відповідної політики та рішень, а також в управлінні ризиком ліквідності.

**Ключові слова:** ризик ліквідності, детермінанти, банківський, макроекономічний, панельні дані, Індія

**Класифікація JEL:** G21, G32, C23



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.