

Ехона Шкодра, Хисен Исмаїлі

Детермінанти кредитного ризику в країнах, що розвиваються: аналіз на основі банківського сектора Косово

Дослідження детермінант кредитного ризику в країнах, що розвиваються характеризується обмеженням даних для аналізу та недостатнім висвітленням у літературі. Детермінанти кредитного ризику є дуже важливими для визначення проблемних кредитів в банківській системі Косово. Незважаючи на те, що банківська система в Косово є наймолодшою в регіоні, вона заслуговує порівняння з банківськими системами різноманітних регіонів (Албанія, Сербія, Чорногорія, Македонія, Боснія і Герцеговина тощо).

Основною метою даного дослідження є класифікація деяких факторів, що впливають на кредитний ризик комерційних банків у Косово. Дослідження проводилося на основі даних семи комерційних банків протягом 2006-2015 років. Аналіз та інтерпретація даних оброблялася за допомогою статистичної програми для соціальних наук SPSS v.19.0.

Визначення ефекту коливань детермінант на кредитний ризик проводилося на основі використання багатовимірної регресійної моделі. Отримані емпіричні результати свідчать про наявність суттєвих зв'язків між кредитним ризиком та наступними змінними: прибутковість (рентабельність капіталу і рентабельність активів), неефективність, коефіцієнт довгострокової ліквідності, ріст кредиторської заборгованості та ставка відсотку за депозитами, в той час як змінні: платоспроможність та ставка відсотку за кредитами не є статистично значущими з точки зору кредитного ризику.

Ключові слова: Косово, детермінанти, комерційний банкінг, кредитний ризик.

Класифікація JEL: C3, E43, E5, F33, G3.



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/) license, що дозволяє повторне використання, розповсюдження та відтворення, забороняє використання матеріалів у комерційних цілях та вимагає наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Ехона Шкодра, Хисен Исмаїли

Детерминанты кредитного риска в развивающихся странах: анализ на основе банковского сектора Косово

Исследование детерминант кредитного риска в развивающихся странах характеризуется ограничением данных для анализа и недостаточным представлением в литературе. Детерминанты кредитного риска очень важны для определения проблемных кредитов в банковской системе Косово. Несмотря на то, что банковская система в Косово является самой молодой в регионе, она заслуживает сравнения с банковскими системами различных регионов (Албания, Сербия, Черногория, Македония, Босния и Герцеговина и т.д.).

Основной целью данного исследования является классификация некоторых факторов, влияющих на кредитный риск коммерческих банков в Косово. Исследование проводилось на основе данных семи коммерческих банков в течение 2006-2015 годов. Анализ и интерпретация данных обрабатывалась с помощью статистической программы для социальных наук SPSS v.19.0.

Определение эффекта колебаний детерминант на кредитный риск проводилось на основе использования многомерной регрессионной модели. Полученные эмпирические результаты свидетельствуют о наличии существенных связей между кредитным риском и последующими переменными: доходность (рентабельность капитала и рентабельность активов), неэффективность, коэффициент долгосрочной ликвидности, рост кредиторской задолженности и ставка процента по депозитам, в то время как переменные: платежеспособность и ставка процента по кредитам не являются статистически значимыми с точки зрения кредитного риска.

Ключевые слова: Косово, детерминанты, коммерческий банкінг, кредитный риск.

Классификация JEL: C3, E43, E5, F33, G3.



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/) license, что позволяет повторное использование, распространение и воспроизведение, запрещает использование материалов в коммерческих целях и требует наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.