

Abstrakt

Tato diplomová práce zkoumá vztah prostředí nízkých úrokových sazeb k bankovním ukazatelům kreditního rizika pomocí panelových dat pokryvajícími banky zemí Eurozóny, Dánska, Japonska, Švédska a Švýcarska během období let 2011–2017. Práce využívá metody system-GMM se zapojením bankovně-specifických a makroekonomických proměnných. Tato práce navazuje na existující literaturu zkoumající efekty nízkých úrokových sazeb na profitabilitu bank a pokouší se odhadnout tyto následující hypotézy: Eventuální vliv nízkých úrokových sazeb na ukazatel ohrožených úvěrů (NPL), míru rizikově vážených aktiv (RWA) k celkovým aktivům a vliv na změnu ukazatele Tier 1 kapitálu. Práce má tyto tři hlavní závěry: Zaprvé, výsledky naznačují, že setrvání v období záporných úrokových sazeb může ovlivnit ukazatel NPL a odhalují potenciální vztah 3měsíčních mezibankovních sazeb k ukazateli NPL. Tato práce nicméně zamítá hypotézy ohledně ostatních dvou ukazatelů. Zadruhé, studie odhaluje bankovní heterogenitu jako signifikantní faktor kreditního rizika. Závěrem, práce přispívá s využitím aktuálních dat k literatuře zaměřené na zkoumání určujících vlivů NPL, RWA a ukazatele Tier 1 kapitálu, kde v případě posledních dvou zmíněných je výzkum méně rozvinutý v porovnání s NPL.