

Abstrakt

Účelem tohoto článku je studovat bankovní charakteristiky mateřské banky zahraničních bank a vliv ekonomického prostředí domovské země na úvěrové riziko dceřiných společností. Studie shromáždila soubor dat 32 zahraničních bank v 8 zemích střední a východní Evropy (vstup do EU v roce 2004) od roku 2009 do roku 2020 a provedla empirickou analýzu pomocí regresního modelu panelu s fixním efektem. Jako závislá proměnná se používá kreditní riziko (NPL) a vysvětlující proměnná je rozdělena do čtyř skupin podle domovské země a hostitelské země, úrovně banky a makroekonomické úrovně. Výsledky regrese ukazují, že ziskovost mateřské banky má negativní dopad, zatímco likvidita mateřské banky, kapitál mateřské banky, velikost mateřské banky a úvěrové riziko mají pozitivní dopad na úvěrové riziko dceřinou společností. Inflace v zemi, kde se nachází mateřská banka, má navíc negativní dopad na úvěrové riziko dceřiné společnosti, zatímco růst HDP a míra nezaměstnanosti v zemi, kde se nachází mateřská banka, vede ke zvýšení úvěrového rizika. Tyto výsledky ukazují, že mezinárodní riziko se přenáší z mateřské země do hostitelské země prostřednictvím nového kanálu pro zahraniční banky.

Klíčová slova: úvěrové riziko, model fixních efektů, země střední a východní Evropy, bankovní systém, zahraniční banka