

СТРУКТУРНО-ДИНАМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОГО И КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЕЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ*

В. В. МИТРОХИН,

*кандидат экономических наук, заведующий кафедрой финансов и кредита
ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н. П. Огарёва»
(г. Саранск, РФ)*

И. К. СИМАЕВА,

*аспирант кафедры финансов и кредита
ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н. П. Огарёва»
(г. Саранск, РФ)*

Осуществляется структурно-динамический анализ депозитного и кредитного портфелей кредитных организаций Республики Мордовия с целью оценки сбалансированности проводимой ими политики.

• *региональные банки; депозитный портфель; кредитный портфель; размещенные средства; привлеченные средства*

Одну из ключевых проблем национального банковского сектора составляет структурное несоответствие параметров депозитного и кредитного портфелей. Это несовпадение оказывает в целом негативное влияние на банковскую систему, поскольку снижает ее эффективность в трансформации частных накоплений в инвестиционные ресурсы и закладывает основы для реализации в будущем системного кризиса ликвидности.

Целью данной статьи является определение структурных дисбалансов в региональном банковском секторе Республики Мордовия. Для оценки структурных дисбалансов воспользуемся данными, характеризующими совокупные депозитный и кредитный портфели коммерческих банков Мордовии за период 2007–2011 гг. (табл. 1, 2).

Анализ табл. 1 показывает, что за указанные годы объем депозитного портфеля вырос в 2,2 раза, или в абсолютном выражении увеличился на 5 729 049 тыс. руб. Преимущество в структуре депозитов имели вклады от 1 года до 3 лет: в 2007 г. их удельный вес в структуре депозитного портфеля составлял 57,62 %, а в 2011 г. он увеличился до 71,97 %. При этом отмечалось относительное сокращение удельного веса срочных пассивов: 1,98 % в 2011 г. против 2,55 % в 2007 г., что в итоге привело к недостатку текущей ликвидности в кредитных организациях.

Кроме того, в 2011 г. наблюдалось масштабное сокращение пассивов сроком от 181 дня до 1 года. По сравнению с 2008 г. сумма депозитов в данном диапазоне уменьшилась в 2,5 раза. Данная тенденция объясняется снижением региональными банками РМ процентных ставок по вкладам до 1 года в связи с их заинтересованностью в привлечении долгосрочных ресурсов.

* Статья публикуется при поддержке гранта РГНФ 12-12-13017.

Таблица 1

**Совокупный депозитный портфель
региональных коммерческих банков Республики Мордовия за 2007–2011 гг. [3]**

Период	2007 г.		2008 г.		2009 г.		2010 г.		2011 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
До 90 дней	118 157	2,55	154 060	3,06	242 444	3,45	198 512	2,04	204 638	1,98
От 91 до 180 дней	496 977	10,73	786 055	15,60	372 313	5,29	211 718	2,17	611 272	5,90
От 181 дней до 1 года	637 052	13,76	220 957	4,39	388 445	5,52	607 888	6,23	250 458	2,42
От 1 года до 3 лет	2 667 805	57,62	3 483 404	69,15	5 647 801	80,29	7 854 060	80,55	7 455 782	71,97
Более 3 лет	709 954	15,33	393 161	7,80	383 001	5,44	878 314	9,01	1 836 844	17,73
Депозитный портфель	4 629 945	100	5 037 637	100	7 034 004	100	9 750 492	100	10 358 994	100

Таблица 2

**Совокупный кредитный портфель
региональных коммерческих банков Республики Мордовия за 2007–2011 гг. [3]**

Период	2007 г.		2008 г.		2009 г.		2010 г.		2011 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
До 180 дней	439 693	7,35	342 162	5,15	419 918	5,65	415 369	4,53	137 115	1,29
От 181 дня до 1 года	3 513 995	58,72	4 067 211	61,28	4 081 682	54,89	3 251 524	35,44	3 993 946	37,63
От 1 года до 3 лет	1 055 154	17,63	1 232 008	18,56	2 007 131	26,99	3 994 879	43,54	4 272 754	40,25
Более 3 лет	901 737	15,07	915 625	13,79	854 472	11,49	1 425 100	15,53	2 053 724	19,35
Овердрафт	48 775	0,82	53 452	0,81	35 681	0,48	30 132	0,33	63 972	0,60
Просроченная задолженность	24 664	0,41	27 083	0,41	37 291	0,50	58 844	0,64	93 131	0,88
Кредитный портфель	5 984 018	100	6 637 541	100	7 436 175	100	9 175 848	100	10 614 642	100

В 2009 г. зафиксировано значительное изменение структуры депозитного портфеля коммерческих банков РМ, что было обусловлено прежде всего развитием кризисных явлений в отечественной экономике. В частности, произошло резкое уменьшение долгосрочных ресурсов сроком более 3 лет, что объясняется снижением доверия хозяйствующих субъектов к банковской системе. Однако в 2011 г. ситуация в данном диапазоне стабилизировалась и сумма долгосрочных вложений составила 1 836 844 тыс. руб. Значитель-

ный приток долгосрочных вкладов стал результатом изменения сберегательной активности населения, наиболее характерного для высокодоходных групп вкладчиков. Важными факторами роста объема депозитов оказались желание части населения создать «подушку безопасности» на непредвиденные случаи и снижение популярности альтернативных вариантов инвестиций. Дополнительными факторами роста долгосрочных вкладов стали капитализация высоких процентов по депозитам и сохранение положительной

доходности депозитов на фоне низкой инфляции. В результате стечения всех этих обстоятельств даже сильное снижение процентных ставок по депозитам в начале 2011 г. не помешало банковской системе РМ показать очень высокие темпы прироста вкладов.

Что касается совокупного кредитного портфеля региональных банков, то, согласно данным табл. 2, на протяжении всего анализируемого периода наблюдался его стабильный рост. В 2011 г. в абсолютном выражении он составил 10 614 642 тыс. руб., а темп роста по сравнению с 2007 г. – 177,38 %. Следует отметить, что в совокупном кредитном портфеле также прослеживается динамика сокращения краткосрочных кредитов: если в 2007 г. удельный вес размещенных средств до 180 дней составлял 7,35 %, то в 2011 г. он снизился до 1,29 %, в абсолютном выражении этот показатель уменьшился на 302 578 тыс. руб. Данная динамика обусловлена в том числе и недостатком высоколиквидных ресурсов, который обострился к концу 2008 г. в период начального развития кризисных явлений.

Наибольший удельный вес составляли средства, размещенные на среднесрочную перспективу: от 181 дня до 3 лет, именно они формировали основу совокупного кредитного портфеля. Такое положение наблюдалось в течение всего исследуемого периода. До финансового кризиса основная сумма средств размещалась в диапазоне от 181 дня до 1 года. С возникновением деструктивных явлений в финансовой и экономической сферах региона произошли снижение удельного веса размещенных ресурсов от 181 дня до 1 года и соразмерное повышение доли средств, предоставляемых на срок от 1 года до 3 лет. При этом совокупная сумма среднесрочных кредитов не подверглась существенным изменениям: в 2009 г. она составила 6 088 813 тыс. руб., а в 2011 г. – 8 266 700 тыс. руб.

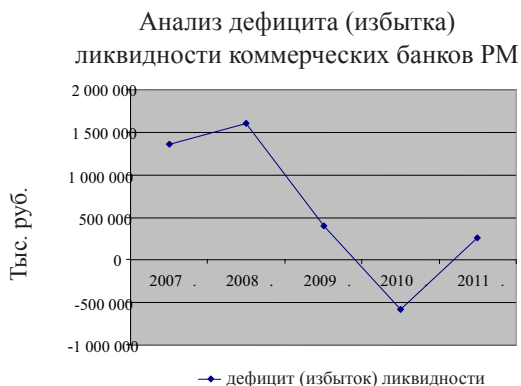
Кроме того, обращает на себя внимание цикличность размещения ресурсов сроком более 3 лет. В период кризисных

условий, в 2009 г. наблюдалось уменьшение доли «длинных денег» до 11,49 % по сравнению с 15,07 % в 2007 г. Однако для кредитной политики банков характерно увеличение суммы размещенных средств, что может рассматриваться как одно из направлений реализуемой антикризисной стратегии.

Значительный приток долгосрочных вкладов в 2011 г. стал результатом изменения сберегательной активности населения, наиболее характерного для высокодоходных групп вкладчиков.

Динамика доли просроченной задолженности в кредитном портфеле на протяжении исследуемого периода имеет тенденцию к увеличению, что подтверждает наличие кредитного риска в деятельности коммерческих банков. Повышение этого показателя в 2011 г. до 0,88 % от совокупного кредитного портфеля происходило на фоне ухудшения финансового состояния предприятий и организаций Республики Мордовия.

Итак, данные табл. 1 и 2 показывают, что в течение 2007–2011 гг. структура исследуемых портфелей подвергалась значительным изменениям. Для наиболее полного рассмотрения структуры депозитного и кредитного портфелей банков Мордовии целесообразно провести анализ дефицита или избытка ликвидности в разных диапазонах срочности (рисунок).



Представленный график демонстрирует нестабильность управления ликвидностью в исследуемых банках, общую тенденцию изменения разрывов активов и пассивов по срокам. В течение 2007–2008, 2011 гг. наблюдался избыток ликвидности по всем диапазонам срочности, а в 2010 г., наоборот, – ее дефицит [4].

Итак, в 2007–2008 гг. отмечалось относительное соответствие депозитного и кредитного портфелей региональных кредитных организаций РМ по срокам и суммам, что было обусловлено благоприятной конъюнктурой финансового и экономического рынков. Однако в условиях кризиса ситуация в региональном банковском секторе ухудшилась, что определило дисбаланс активно-пассивных операций в 2009–2010 гг. Другими словами, ресурсная база кредитных организаций РМ характеризовалась дефицитом источников, необходимых для удовлетворения потребностей хозяйствующих субъектов в долгосрочных кредитных ресурсах. В дальнейшем вследствие реализации антикризисной стратегии региональному банковскому сектору в целом удалось достичь сбалансированности депозитного и кредитного портфелей, причем преимущественно в среднесрочном периоде.

Для получения качественной характеристики различий структуры активов и пассивов коммерческих банков РМ за исследуемый период воспользуемся индексом оценки структурных различий В. М. Рябцева [5]. Механизм расчета индекса Рябцева I_R представляет собой отношение фактических мер расхождения значений компонентов двух структур с их максимально возможным значением:

$$I_R = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (d_{i1} - d_{i0})^2}{\sum_{i=1}^n (d_{i1} + d_{i0})^2}}$$

где d_{i1} , d_{i0} – удельные веса признаков в совокупностях; i – число градаций в структурах [1], и сопоставление полученного параметра со

шкалой оценки меры существенности структурных различий по индексу (табл. 3).

Таблица 3

Шкала оценки меры существенности структурных различий по индексу Рябцева [5]

Интервал значений I_R	Характеристика меры структурных различий
0,000 – 0,030	Тождественность структур
0,031 – 0,070	Весьма низкий уровень различий структур
0,071 – 0,150	Низкий уровень различий структур
0,151 – 0,30	Существенный уровень различий структур
0,31 – 0,50	Значительный уровень различий
0,51 – 0,70	Весьма значительный уровень различий
0,71 – 0,90	Противоположный тип структур
0,91 и выше	Полная противоположность

Индекс Рябцева для оценки структуры депозитного и кредитного портфелей кредитных организаций РМ представлен в табл. 4.

Таблица 4

Структурно-динамический анализ депозитного и кредитного портфелей региональных коммерческих банков РМ

Период	Индекс Рябцева	Характеристика уровня различий структур
Депозитный портфель		
2007–2008	0,1306	низкий
2008–2009	0,1014	низкий
2009–2010	0,0308	весьма низкий
2010–2011	0,0859	низкий
2007–2011	0,1405	низкий
Кредитный портфель		
2007–2008	0,0291	тождественность
2008–2009	0,0848	низкий
2009–2010	0,2190	существенный
2010–2011	0,0546	весьма низкий
2007–2011	0,2699	существенный

Важными факторами роста объема депозитов оказались желание части населения создать «подушку безопасности» на непредвиденные случаи и снижение популярности альтернативных вариантов инвестиций. Дополнительными факторами роста долгосрочных вкладов стали капитализация высоких процентов по депозитам и сохранение положительной доходности депозитов на фоне низкой инфляции.

С 2007 по 2011 г. структура депозитного портфеля региональных коммерческих банков РМ характеризовалась однородностью, вместе с тем наблюдался низкий уровень различий структур, так как значения индекса Рябцева колебались в диапазоне от 0,1306 до 0,1405. Подобная однородность показывает, что в течение исследуемого периода основная доля депозитов приходилась на вклады от 1 до 3 лет.

Структура кредитного портфеля региональных банков Республики Мордовия с 2007 по 2011 г. подверглась существенным изменениям. Особенно ярко данные изменения проявились в период рецессии в региональной экономике, когда хозяйствующие субъекты остро нуждались в получении долгосрочных кредитов.

Таким образом, представляются целесообразными следующие меры формирования банковской политики в области активно-пассивных операций:

1) обеспечение необходимых пропорций между собственными и привлеченными средствами с целью соблюдения банками нормативов ликвидности;

2) стремление к формированию надежных и дешевых кредитных ресурсов с возможностями их длительного размещения в экономике региона;

3) построение кредитной политики с учетом эффективного и рационального размещения средств, в том числе с учетом соответствия по срокам и объемам привлеченных и размещенных средств;

4) формирование оптимальной структуры активов с увеличением в ней доли ликвидных средств [2].

Поступила 02.10.2012

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Блок, К. Формулы по статистике [Электронный ресурс] / К. Блок. – Режим доступа: <http://kristof-blog.ru/formuly-po-statistike/>. – Загл. с экрана.
2. Бреславцев, С. М. Вопросы формирования политики коммерческого банка в области инвестиций, кредитования и формирования пассивов / С. М. Бреславцев, А. А. Юдин // Управленческий учет. – 2011. – № 4. – С. 58–65.
3. Информационный портал banki.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>.
4. Макаркин, Н. П. Теория и практика обеспечения устойчивости банковской системы / Н. П. Макаркин, В. И. Кедров, В. В. Митрохин. – Саранск : Изд-во Мордов. ун-та, 2005. – 140 с.
5. Подзоров, Н. Г. Анализ влияния факторов на объем и структуру валового регионального продукта Республики Мордовия // Системное управление : электрон. научн.-период. изд. – 2010. – Вып. 1 (7). – 11.05.2010. – № 0421000072/0014.