

Томас В. Секрест

Динаміка зрілості портфеля активів під час фінансової кризи: дані американських банків

У статті визначено, чи змінювалася структура зрілості портфелів активів комерційних банків внаслідок фінансової кризи кінця 2000-х років та чи можуть зміни в портфелях бути рівнозначними залежно від розміру банку. Для змінної зрілості чутливих до зміни ставки відсотка активів сформовано представницьку змінну. Виявлено, що суттєві зміни почали відбуватися протягом третього кварталу 2008 року. Структура зрілості портфеля активів порівняно невеликих банків поступово зростала перш ніж вирівнятися через шість років. Структура зрілості портфелів активів більших банків мала тенденцію до зниження і продовжувала зменшуватися ще протягом трьох років, аж до відновлення у третьому кварталі 2011 року. Крім того, великі банки мають портфелі значно коротшого терміну, ніж менші установи, які, зазвичай, дуже схожі попри невеликий розмір. У статті також досліджено склад портфелів активів банків та виявлено суттєві відмінності між установами різного розміру.

Ключові слова: банківське кредитування, строк повернення кредиту, активи, чутливі до змін ставок відсотка, банківські портфелі, гонитва за максимальною доходністю

Класифікація JEL: G21, E02, E58



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Томас В. Секрест

Динамика зрелости портфеля активов во время финансового кризиса: данные американских банков

В статье определяется, изменялась ли структура зрелости портфелей активов коммерческих банков вследствие финансового кризиса конца 2000-х годов и могут ли изменения в портфелях быть равнозначными в зависимости от размера банка. В качестве переменной зрелости чувствительных к изменениям процентной ставки активов сформирована представительская переменная. Обнаружено, что существенные изменения начали происходить на протяжении третьего квартала 2008 года. Структура зрелости портфеля активов сравнительно небольших банков постепенно возрастала прежде чем выровняться спустя шесть лет. Структура зрелости портфелей активов более крупных банков имела тенденцию к снижению и продолжала уменьшаться еще на протяжении трех лет, вплоть до возобновления в третьем квартале 2011 года. Кроме того, крупные банки имеют более краткосрочные портфели, в сравнении с меньшими учреждениями, которые, как правило, очень похожи, несмотря на небольшой размер. В статье также изучен состав портфелей активов банков и обнаружены существенные различия между учреждениями разного размера.

Ключевые слова: банковское кредитование, срок возвращения кредита, активы, чувствительные к изменениям процентных ставок, банковские портфели, погоня за максимальной доходностью

Классификация JEL: G21, E02, E58



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.