

**БАНКИ**

**Д. В. Павлюк**

Модель эффективности деятельности российских банков .....	3
-----------------------------------------------------------	---

**МАКРОЭКОНОМИКА**

**М. Ю. Архипова**

Моделирование кооперационной активности обрабатывающих производств .....	9
--------------------------------------------------------------------------	---

**Ф. М. Бородкин, В. А. Брагин, М. В. Шпак**

Стабильность распределения доходов в современной России (1994–2004) .....	17
---------------------------------------------------------------------------	----

**МАРКЕТИНГ**

**С. В. Мхитарян, А. М. Сенектутов**

Статистический анализ спроса с использованием скорректированной выборки .....	68
-------------------------------------------------------------------------------	----

**СТРАХОВАНИЕ**

**И. А. Корнилов, Е. А. Мельниченко**

Статистическое исследование риска в автотранспортном страховании .....	78
---------------------------------------------------------------------------	----

**КОНСУЛЬТАЦИИ**

Векторные модели авторегрессии и коррекции регрессионных остатков (EViews) .....	96
----------------------------------------------------------------------------------	----

**НАУЧНАЯ ЖИЗНЬ**

Презентация новой книги А. М. Когана «Макроэкономическое регулирование высокоразвитого рынка: “невидимая рука”, конкуренция, потребности системы» .....	130
Первый в России: презентация журнала «Прикладная эконометрика» .....	131

<b>CONTENT</b> .....	138
----------------------	-----

<b>ABSTRACTS</b> .....	139
------------------------	-----

<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ</b> .....	140
----------------------------------	-----

В 2006 году журнал «Прикладная эконометрика» включен в список периодических изданий ВАК, рекомендованных для публикации результатов диссертационных исследований.

### Главный редактор

**Айвазян Сергей Артемьевич** — д. физ.-мат. н., профессор, заслуженный деятель науки России, зам. директора Центрального экономико-математического института РАН (ЦЭМИ РАН), зав. кафедрой эконометрики Московской финансово-промышленной академии (МФПА).

### Заместитель главного редактора

**Слуцкин Лев Наумович** — Ph.D по математике, доцент МФПА.

### Ответственный секретарь

**Иванова Софья Сергеевна** — к. э. н., доцент МФПА.

### Члены редколлегии

**Бродский Б. Е.** — д. физ.-мат. н., зав. Ситуационным центром ЦЭМИ РАН, профессор Государственного университета — Высшей школы экономики (ГУ-ВШЭ).

**Денисова И. А.** — Ph. D по экономике, ведущий экономист Центра экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР), научный сотрудник ЦЭМИ РАН.

**Елисеева И. И.** — чл.-корр. РАН, зав. кафедрой статистики и эконометрики Санкт-Петербургского университета экономики и финансов.

**Ершов Э. Б.** — к. э. н., ординарный профессор ГУ-ВШЭ.

**Канторович Г. Г.** — проректор ГУ-ВШЭ, профессор, зав. кафедрой математической экономики и эконометрики ГУ-ВШЭ.

**Карлеваро Фабрицио** (Швейцария) — доктор наук, ординарный профессор, зав. кафедрой эконометрики Женевского университета.

**Макаров В. Л.** — академик РАН, директор ЦЭМИ РАН, президент Российской экономической школы.

**Максимов А. Г.** — к. физ.-мат. н., первый заместитель директора Нижегородского филиала ГУ-ВШЭ.

**Мхитарян В. С.** — д. э. н., профессор, зав. кафедрой прикладной статистики МФПА, директор Института статистики и эконометрики Московского государственного университета экономики, статистики и информатики.

**Рубин Ю. Б.** — д. э. н., профессор, ректор МФПА.

**Рудзкис Римантас** (Литва) — доктор наук, зав. отделом Института математики и информатики Литвы, профессор Каунасского университета.

**Суслов В. И.** — чл.-корр. РАН, д. э. н., профессор, зам. директора Института экономики и организации промышленного производства СО РАН.

**Харин Ю. С.** (Республика Беларусь) — чл.-корр. Национальной академии наук Беларуси, д. физ.-мат. н., профессор Белорусского государственного университета, зав. кафедрой математического моделирования и анализа данных БГУ.

## Модель эффективности деятельности российских банков

*В работе рассматриваются вопросы, связанные с построением стохастической фронтальной модели эффективности деятельности банков, и приведены результаты ее применения для анализа российских банков. Особенностью модели является вероятностный подход как к положению границы эффективности, так и к показателю неэффективности каждого банка. Модель позволяет получить объективные значения эффективности, оценить их взаимосвязь с заданным набором микро- и макроэкономических факторов и проверить различные экономические гипотезы.*

Оценивание эффективности деятельности банков является темой значительного количества современных работ в области эконометрики. Один из актуальных подходов к оцениванию основан на построении границы эффективности.

Суть данного подхода заключается в построении гипотетического множества максимально эффективно действующих банков (называемого границей или фронтиром эффективности) и определении расстояния от каждого реального банка до этой границы (отражающего неэффективность его деятельности) (рис. 1).

В работе использовались показатели деятельности и организационной структуры банков, состояния банковской системы в целом, а также набор индикаторов макроэкономической ситуации в России с 2000 по 2004 год. Данные представляют собой несбалансированную панель, включающую сведения о 100 крупнейших по суммарному размеру активов банков в каждый момент времени. Панель состоит из 179 банков и имеет 10 временных точек наблюдения (на 1 января и 1 июля каждого года — с 2000 по 2004). Данные были получены из публичных источников: отчетов коммерческих банков (формы 101, 135), опубликованных на сайте ЦБ РФ; аналитических отчетов информационного центра «Рейтинг»; макроэкономических показателей Росстата. Сбербанк России был исключен из выборки как действующий в особых экономических условиях (на основании проведенного анализа выборки на наличие выбросов).

Математическая формализация стохастической фронтальной модели имеет следующий вид [Aigner, et al. (1997)]:

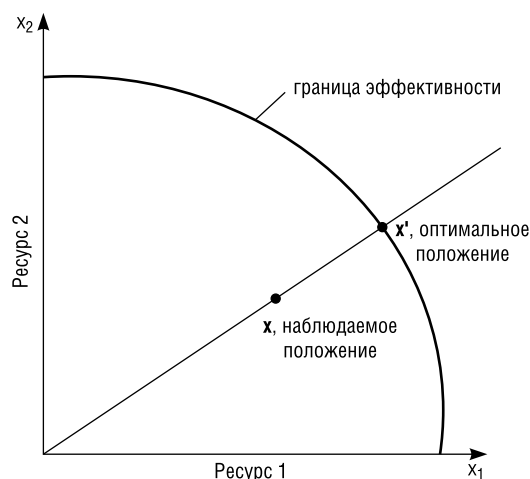


Рис. 1. Граница эффективности