

## ПОВІДОМЛЕННЯ

УДК 336.1.07

Ю.А. Долгов, Н.В. Колоскова

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,  
Тирасполь, Молдова, Приднестровская Молдавская Республика*

### МОДЕЛИ ПРИБЫЛИ БАНКА

*При осуществлении банками коммерческих операций управление рисками банка приобретает очень большое значение, независимо от того, с чем эти риски связаны. Решающим фактором для поддержания конкурентоспособности любого банка становится управление банковскими рисками. Таким образом, банкам необходимо разработать соответствующую методику расчета, анализа и контроля для управления рисками банка. Зарубежные и отечественные банки на основе своего и чужого опыта пытаются разработать модели управления банковскими рисками.*

**Ключевые слова:** *риски банков, бухгалтерский баланс, корреляционная матрица, коэффициенты рисков.*

Перед каждым банком несколько раз в год стоит задача расчета 37 коммерческих рисков для оценки правильности (или неправильности) дея-

тельности банка и тенденций его развития. В силу политической ситуации банки Приднестровского региона должны дополнительно учитывать:

- 1). недостаточную информированность;
- 2) ограниченность информационного пространства;
- 3) влияние всевозможных внешних факторов;
- 4). политическую обстановку внутри региона и в мире.

Поэтому назрела необходимость разработки собственных методик количественных оценок рисков и создания механизмов управления ими на основе анализа существующих в отечественной и зарубежной практике подходов к оценкам.

Решение управленческих задач предполагает наличие соответствующего научно-методического инструментария, позволяющего анализировать и оценивать различные стороны деятельности банка.

Использованный в данной работе методологический инструментарий основан на следующих уравнениях:

- 1) капитальное уравнение баланса;
- 2) модифицированное уравнение баланса;
- 3) основное балансовое уравнение;
- 4) уравнение динамического бухгалтерского баланса.

После представления неструктурированных данных в удобном для обработки виде, была получена таблица, содержащая агрегированные показатели активов и пассивов баланса. В результате проведенных расчетов получены 37 показателей активов и пассивов баланса, а также коэффициенты рисков банка [1].

При построении математической модели прибыли банка использовались не все риски, а только те, которые слабо коррелируют друг с другом. Отсев рисков проведен на основе анализа корреляционной матрицы с применением метода корреляционных плеяд [2, 3]. В результате были получены следующие адекватные математические модели прибыли банка:

$$Y = 2,381 \cdot 10^{-2} + 2,556 \cdot 10^{-4} \cdot x_1,$$

где  $Y$  – сочетание факторов, максимально влияющих на прибыль банка:  $K_{19}, K_{20}, K_{22}$ ;  $x_1 = K_4$  – отношение банковских займов к кредитам;

$$Y = 0,464 + 0,0028 \cdot x_2,$$

где  $Y$  – сочетание факторов, максимально влияющих

на прибыль банка:  $K_{19}, K_{20}, K_{22}$ ;  $x_2 = K_5$  – отношение кредитов к капиталу;

$$Y = 1,70 \cdot 10^{-2} + 3,44 \cdot 10^{-2} \cdot x_3,$$

где  $Y$  – сочетание факторов, максимально влияющих на прибыль банка:  $K_{19}, K_{20}, K_{22}$ ;  $x_3 = K_{35}$  – непроцентные расходы.

В результате анализа моделей был сделан вывод, что для получения банком прибыли надо учитывать три коэффициента риска:

- 1) отношение банковских займов к кредитам;
- 2) отношение кредитов к капиталам;
- 3) непроцентные расходы.

Управление рисками – это сложный многоступенчатый процесс. Так как полностью избежать риска нельзя, то важно уметь правильно управлять этими рисками для того, чтобы банк получил максимальную прибыль.

Проблему банковского риска каждый банк может и должен решать самостоятельно и разрабатывать стратегию, которая установит допустимый для него уровень риска и принесет максимальную прибыль.

### Список литературы

1. *Банковское дело: учебник* / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Юристъ, 2002. – 751 с.
2. *Дружинин Г.В. Методы оценки и прогнозирования качества* / Г.В. Дружинин. – М.: Радио и связь, 1982. – 160 с.
3. А.с. №450 ПМР. Программа для ЭВМ «Сокращение размерности факторного пространства» / Ю.А. Долгов, И.А. Васюткина. – заявка №02300238 от 18.03.02, зарегистрировано 12.04.02.
4. А.с. №505 ПМР. Программа для ЭВМ «Статистическое моделирование по методу наименьших квадратов с предварительной ортогонализацией факторов» / Ю.А. Долгов, И.А. Васюткина. – заявка №03300272 от 11.02.03, зарегистрировано 11.03.03.

Принято 27.06.2009

**Рецензент:** д-р техн. наук, проф. В.С. Харченко, Национальный аэрокосмический университет им. Н.Е. Жуковского «ХАИ», Харьков.

### МОДЕЛІ ПРИБУТКУ БАНКУ

Ю.О. Долгов, Н.В. Колоскова

*При здійсненні банками комерційних операцій управління ризиками банку набуває дуже великого значення, незалежно від того, з чим ці ризики пов'язані. Вирішальним фактором для підтримки конкурентоспроможності будь-якого банку стає управління банківськими ризиками. Таким чином, банкам необхідно розробити відповідну методіку розрахунку, аналізу й контролю для управління ризиками банку. Зарубіжні та вітчизняні банки на основі свого й чужого досвіду намагаються розробити моделі управління банківськими ризиками.*

**Ключові слова:** ризики банків, бухгалтерський баланс, кореляційна матриця, коефіцієнти ризиків.

### MODELS OF PROFITS OF BANK

Ju.A. Dolgov, N.V. Koloskova

*At realization of commercial operations by banks managing the risks of the bank acquires very great significance regardless of what these risks are connected. Managing bank risks becomes a determinant for maintaining the competitive capacity of any bank. Thus, it is necessary for banks to develop corresponding methods of calculation, analysis and control for managing bank risks. Foreign and domestic banks on the basis of his own and others' experience try to develop models of managing bank risks.*

**Keywords:** risks of banks, accounting balance, correlation matrix, factors of risks.