Статистический анализ, оценка и прогнозирование финансовых результатов деятельности кредитных организаций :на примере АБ "Газпромбанк" (ЗАО)

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Бурдаков, Александр Васильевич

2007

**Автор научной работы:**

Бурдаков, Александр Васильевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

192

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Бурдаков, Александр Васильевич

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА 1: СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПРОЦЕССА КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ.

1.1. Банковская система России в условиях формирования рыночных отношений.

1.2. Перспективы развития банковской системы в период модернизации финансовых институтов.

1.3. Разработка стратегии капитализации банковской системы

России.

ВЫВОДЫ ПО ПЕРВОЙ ГЛАВЕ.

ГЛАВА 2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ И ФИНАНСОВОЙ СТРУКТУРЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

2.1. Классификация центров финансовой ответственности и их показателей.

2.2. Принципы построения системы управленческого учета и анализа деятельности Банка.

2.3. Особенности расчета финансовых результатов и распределения расходов по центрам прибыли Банка.

ВЫВОДЫ ПО ВТОРОЙ ГЛАВЕ.

ГЛАВА 3. СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

3.1. Статистическая информация о финансово-экономической деятельности Банка.

3.2. Статистическая оценка обязательных нормативов Банка на основе рядов динамики.

3.3. Моделирование процессов формирования финансово-экономической деятельности с использованием множественного регрессионного анализа.

3.4. Анализ основной тенденции и прогнозирование финансово-экономической деятельности банка на основе методов временных рядов.

ВЫВОДЫ ПО ТРЕТЬЕЙ ГЛАВЕ.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Статистический анализ, оценка и прогнозирование финансовых результатов деятельности кредитных организаций :на примере АБ "Газпромбанк" (ЗАО)"

Актуальность темы исследования. Развитие банковской системы Российской Федерации является одним из важнейших направлений финансово-экономической политики, от успешного решения которой зависит стабильность развития экономики на долгосрочную перспективу. В связи с нарастающей конкуренцией со стороны иностранных кредитных организаций рост капитализации банковского сектора является одним из приоритетов экономической политики государства. В настоящее время наметилась тенденция к снижению уровня капитализации по банковскому сектору в целом. Это может стать достаточно серьезной проблемой, радикальное решение которой состоит в привлечении капитала, в том числе западного, и в использовании механизмов слияния и поглощения.

Капитализация прибыли является одним из основных и наиболее доступных способов капитализации банка, который требует постоянного совершенствования методов ведения бизнеса. В то же время банковские структуры зачастую недооценивают влияние уровня корпоративного и финансового управления на уровень капитализации.

В Приложении V разработанного Банком России документа "Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 год" предусматривается целый ряд мероприятий по совершенствованию банковской системы страны, направленных на повышение качества управления в кредитных организациях. Среди них важное место отводится инструментам статистического и финансового анализа, необходимым для решения приоритетных национальных программ. Тем самым повышается конкурентоспособность отечественных банков на уровне, близком к мировым стандартам. В частности предусматривается расширение возможностей кредитных организаций по открытию внутренних структурных подразделений, совершенствованию подходов к оценке качества корпоративного управления в банках, развитию информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, оценке финансового состояниякредитной организации и ее способности сохранять финансовую устойчивость на перспективу.

Развитие конкуренции в банковском секторе обуславливает необходимость модернизации системы статистических показателей структуры управления. В составе инструментов такой модернизации видное место занимает статистический анализ, оценка и прогнозирование показателей финансово-экономической деятельности кредитных организаций, а также поиск совершенно новых подходов и технологий построения, планирования и прогнозирования структуры бизнеса.

Ряд кредитных организаций уже внедряют в практику отдельные инструменты статистического анализа, оценки и прогнозирования деятельности. Однако методики статистического анализа используются далеко не в полном объеме.

Актуальность темы исследования определила потребность решения проблем корпоративного и финансового управления, оценки и прогнозирования направлений и результатов финансово-экономической деятельности кредитных организаций с использованием статистических методов.

Степень разработанности проблемы. Значительный вклад в разработку методик статистической оценки в области банковской деятельности внесли труды известных отечественных ученых: Л.Г. Батракова, A.M. Дуброва, М.Р. Ефимовой, М.Г. Назарова, В.Н. Салина, О.Г. Солнцева, М.Ю. Хромова, В.Е. Черкасова, А.Д. Шеремета, Г.Н. Щербаковой. Методологической основой применения экономико-математических методов и моделей в статистике послужили труды ученых: С.А.Айвазяна, О.Э. Башиной, И.И.Елисеевой, Н.Ш. Кремера, М.И. Пугачева, B.C. Мхитаряна, Б.А. Путко и др.

До настоящего времени разработанность проблем корпоративного и финансового планирования с использованием статистических методов для оценки и прогнозирования направлений развития банковской системы и отдельных кредитных организаций находится на уровне формирования теоретической концепции анализа банковской деятельности. Подобные исследования применяются и дорабатываются только лишь в отдельных кредитных организациях и зачастую не выходят за пределы этих организаций. Отмеченные проблемы методологического и практического характера обусловили выбор направления исследования, определили объект и предмет исследования.

Цель диссертационной работы - научное обоснование использования методов статистического анализа, оценки и прогнозирования финансовых результатов деятельности кредитных организаций, а также методические рекомендации по разработке системы статистических показателей для совершенствования структуры корпоративного и финансового управления кредитных организаций.

В соответствии с целью исследования в работе поставлены и решены следующие задачи:

• проведен статистический анализ состояния и перспектив развития процесса капитализации банковской системы Российской Федерации, выявлены современные проблемы повышения капитализации кредитных организаций, определена стратегия капитализации банковской системы;

• предложена структура статистических показателей корпоративного и финансового управления кредитной организации, а также системы статистического учета и анализа финансово-экономической деятельности кредитных организаций;

• выявлена возможность использования методики расчета финансовых результатов центров прибыли в конкретной кредитной организации (АБ «Газпромбанк» (ЗАО));

• применены множественные регрессионные модели в исследовании финансово-экономической деятельности кредитных организаций;

• построены прогнозы чистой прибыли кредитной организации на краткосрочную перспективу на основе применения различных методов прогнозирования.

Объект исследования - деятельность кредитных организаций банковской системы Российской Федерации.

Предмет исследования - оценка и прогнозирование финансовых результатов конкретных кредитных организаций.

Методологической и теоретической основой диссертации послужили законодательные нормативные акты, действующие в Российской Федерации и регулирующие банковскую систему, труды ведущих ученых по экономике, финансам, статистике и эконометрике, а также научные разработки по проблемам анализа банковской деятельности.

Исследование базируется на основных положениях общей теории статистики, финансовой статистики, математической статистики, эконометрики, анализа хозяйственной деятельности и др. При решении поставленных задач использовались экономико-математические методы и модели, применялись аналитические пакеты прикладных программ: «Business Object», «Diasoft 5NT Retail», «Diasoft Banking 5NT», «Microsoft Excel», «STATISTICA 6.0»

Информационной базой исследования явились официальные статистические данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, данные Центрального Банка Российской Федерации, отчеты банков, научные публикации по исследуемой тематике, официальные сайты банков и форумов по банковской деятельности и другие материалы.

Научная новизна диссертации заключается в разработке системы статистических и финансовых показателей структуры корпоративного и финансового управления на основе построения центров финансовой ответственности, а также в статистической оценке и прогнозировании результатов деятельности Акционерного банка газовой промышленности «Газпромбанк» (ЗАО). Основные научные результаты (конкретный личный вклад соискателя в разработку проблем, вынесенных на защиты), сводятся к следующему:

• на основе статистических показателей выявлены современные проблемы повышения капитализации кредитных организаций, позволившие разработать стратегию капитализации банковской системы, использование которой дает возможность существенно увеличить активы банковского сектора РФ;

• разработана структура центров финансовой ответственности, применение которой позволит оперативно выявлять наиболее прибыльные направления бизнеса кредитных организаций;

• унифицирована система статистических показателей центров финансовой ответственности, направленная на ускорение процесса анализа представляемых данных;

• разработана методика расчетов финансовых результатов центров прибыли банка, дающая возможность адекватно оценивать влияние центров финансовой ответственности банка на финансовый результат банка в целом;

• апробировано моделирование процессов формирования финансово-экономической деятельности с использованием множественного регрессионного анализа с целью оперативного решения задач корреляционной связи показателей финансовой деятельности кредитных организаций;

• на основе методов временных рядов проведен анализ основной тенденции чистой прибыли кредитной организации и сделаны прогнозы величины чистой прибыли на краткосрочную перспективу.

Практическая значимость диссертации. Примененные методики позволят проводить статистический анализ состояния и перспектив развития финансово-экономической деятельности кредитных организаций. Предложенная система статистических показателей центров финансовой ответственности необходима для оперативного принятия управленческих решений, выявления наиболее приоритетных направлений бизнеса, гибкого реагирования на изменение конъюнктурыбанковского сектора Российской Федерации, и, главное, повышения уровня капитализации кредитной организации. Ее можно использовать при статистическом анализе деятельности кредитных организации соответствующими отделами (департаментами) коммерческих банков. Выводы и рекомендации, полученные в работе, могут быть использованы учредителями и руководством (Председателем правления, Комитетом по управлению активами и пассивами и др.) при разработке и реализации программ, направленных на ускоренное развитие деятельности кредитных организаций.

Самостоятельное практическое значение имеют:

1. Структура статистических показателей кредитной организации, базирующаяся на показателях отдельных центров финансовой ответственности, статистический анализ которых позволит оценить и спрогнозировать финансовую деятельность кредитной организации.

2. Предложенная система статистического учета, являющаяся комплексом методологических и информационно-технологических мероприятий, обеспечивающих возможность оперативного и гибкого управления финансовыми и материальными ресурсами банка.

3. Разработанная методика распределения неоперационных расходов по центрам финансовой ответственности, позволяющая определять наиболее ресурсоемкие направления деятельности банка и, соответственно, способы оптимизации расходов по соответствующим направлениям деятельности.

4. Построенные модели финансовых результатов кредитных организаций, обеспечивающие прогнозирование данного показателя на кратко- и среднесрочную перспективу на основе различных методов прогнозирования.

5. Множественные регрессионные модели чистой прибыли АБ «Газпромбанк» (ЗАО), позволившие выявить степень влияния различных факторов на прибыль кредитных организаций, а также провести оценку показателей рентабельности по основным направлениям бизнеса.

Апробация. Результаты исследования обсуждались на совещаниях Финансово-экономического Департамента АБ «Газпромбанк» (ЗАО), международной научно-практической конференции «Васильевские чтения. Национальные традиции в торговле, экономике, политике и культуре» в ГОУ ВПО РГТЭУ (2005-2006 гг.), «Румянцевские чтения. Экономика, государство и общество в XXI веке» в ГОУ ВПО РГТЭУ (2005-2006 гг.)

Отдельные положения диссертационного исследования используются в политике управленческого учета, методологических принципах расчета финансовых результатов центров прибыли, методике распределения неоперационных расходов по центрам прибыли, принципах перераспределения доходов/расходов между центрами финансовой ответственности АБ «Газпромбанк» (ЗАО), а также при составлении финансовых планов, как центров финансовой ответственности, так и банка в целом.

Результаты исследования используются в учебном процессе ГОУ ВПО РГТЭУ при проведении занятий по курсам дисциплин: «Статистика финансов», «Социально-экономическая статистика».

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликовано 6 научных работ общим объемом 7,8 п.л.

Объем и структура работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет 192 страниц машинописного текста, из них 21 страница - приложения. Диссертация содержит 30 таблиц, 15 рисунков и 4 приложения.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Бурдаков, Александр Васильевич

Результаты исследования:

• проведен статистический анализ состояния и перспектив развития процесса капитализации банковской системы Российской Федерации, выявлены современные проблемы повышения капитализации кредитных организаций, определена стратегия капитализации банковской системы;

• предложена структура статистических показателей корпоративного и финансового управления кредитной организации, а также системы статистического учета и анализа финансово-экономической деятельности кредитных организаций;

• выявлена возможность использования методики расчета финансовых результатов центров прибыли в конкретной кредитной организации (АБ «Газпромбанк» (ЗАО));

• применены множественные регрессионные модели в исследовании финансово-экономической деятельности кредитных организаций;

• построены прогнозы чистой прибыли кредитной организации на краткосрочную перспективу на основе применения различных методов прогнозирования.

Для анализа взаимосвязи между чистой прибылью АБ «Газпромбанк» и основными финансово-экономическими показателями использован метод корреляционно-регрессионного моделирования. Из 17 показателей, было отобрано шесть факторов, которые в большей степени влияют на чистую прибыль. Среди них: чистый процентный доход, чистый торговый доход, чистый доход от операций с иностранной валютой, создаваемые резервы, чистый непроцентный доход,операционные расходы. В результате обработки данных получены четыре модели. Анализ названных факторов показал, что они вошли в уравнение регрессии со знаками, не противоречащими действительности. На основе проведенных расчетов и построенных моделей можно составить прогнозы чистой прибыли кредитной организации.

В работе проведен анализ временного ряда чистой прибыли кредитной организации и сделан прогноз на 4 квартала вперед, используя модели: ARIMA -модель авторегрессии и проинтегрированного скользящего среднего и модель экспоненциального сглаживания и прогнозирования в системе STATISTICA. Сравнивая прогнозы по всем методам, можно говорить о достаточной точности результатов, все прогнозы попадают в доверительный интервал для модели ARIMA.

Предложенные методы статистического анализа, оценки и прогнозирования, по нашему мнению, позволяют в полной мере провести анализ корпоративной и финансовой деятельности кредитной организации, для отражения состояния, установления особенностей и определения перспектив развития банковской системы.

Рассмотренные методики, а также выводы и рекомендации можно использовать соответствующим структурам кредитных организаций (Финансово-экономическим Департаментом, отдельными центрами прибыли банка, общим руководством Банка) с позиции развития методов и системы показателей для принятия управленческих решений по вопросам развития банковского бизнеса, а в конечном итоге, для повышения уровня капитализации банковской системы Российской Федерации.

Заключение

На развитие банковского сектора в 2006 году оказали влияние благоприятная экономическая ситуация в стране, повышение рейтингов России до инвестиционного уровня, рост фондового рынка, совершенствование системы банковского надзора и начало работы системы страхования вкладов.

На конец 2006 года отношение активов банковского сектора к ВВП составит 52,8%, а капитала - 6,4%». Согласно целевым ориентирам, заявленным в «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года», к концу периода отношение активов банковской системы к ВВП должно достигнуть 56-60%, отношение капитала к ВВП - 78%.

За 2006 год активы банковской системы выросли на 6,9% и превысили 14 трлн. руб., капитал - на 7,3% - до 1,7 трлн. руб. Уровень концентрации активов в банковском секторе остается практически постоянным с 2002 года - на 50 крупнейших банков приходится более 7 %, а на первые 20 банков -75% всех активов. Существенно увеличилась доля банков с участием нерезидентов в капитале (48 со 100%-ным иностранным участием, всего - 1 банка): свыше 8% активов и 9% капитала российской банковской системы.

Особые опасения вызывает снижение роста капитализации банковского сектора. Доля активов банковской системы в ВВП для России составляет в настоящее время около 50-55% , тогда как в большинстве ведущих стран (Германия, Япония, Великобритания, Швейцария и др.) указанное соотношение активы/ВВП составляет 200-300%.

Подобные различия, очевидно, говорят о том, что российская банковская система при выполнении своих ключевых функций по обслуживанию и обеспечению экономики финансовыми ресурсами наталкивается на существенные количественные ограничения. И это не позволяет ей на адекватном уровне участвовать в решении тех проблем, которые стоят в настоящее время перед российской экономикой.

Наиболее перспективными путями повышения капитализации банков представляются стабилизация методик расчета капитала и устранение неадек-ватностей в них, стимулирование вложений в уставный капитал банков субъектами хозяйственной деятельности, упрощение процедур наращивания капитала за счет слияний и поглощений, стимулирование капитализации прибыли банков за счет льгот по налогообложению.

Заметное влияние на эффективную деятельность банков оказывает корпоративное управление внутри кредитных организаций.

Эффективное корпоративное управление является одной из главных составляющих устойчивого развития Банка. Оно базируется не только на требованиях законодательства и российских финансовых регуляторов, но и лучших практиках организации работы в кредитных организациях. Ключевыми факторами являются самостоятельность Банка в принятии стратегических решений, эффективность, системность и транспарентность банковской деятельности, контролируемость результатов.

Система корпоративного управления включает общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием акционеров и Советом директоров, а также их взаимодействие с Председателем, Правлением Банка и иными лицами в части:

• определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей и контроля их достижения;

• создания стимулов трудовой деятельности для достижения стратегических целей;

• достижения баланса интересов акционеров, Совета директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;

• соблюдения законодательства России, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной деятельности.

Первоочередные мероприятия по улучшению системы корпоративного управления предусматривают также разработку политики по управлению рисками и дивидендной политики; регламентов стратегического планирования; мониторинга и контроля хода выполнения основных направлений развития Банка и планов мероприятий по их реализации, раскрытия информации и других внутренних нормативных документов.

Основную задачу управления ликвидностью мы видим в необходимости своевременного и полного исполнения всех принятых на себя финансовых обязательств, поддержания в этих условиях уровня наибольшей прибыльности операций. В Банке проводится анализ состояния перспективной ликвидности. Оценивается одновременно как сальдо входящих и исходящих денежных потоков, так и объем активов, которые могут быть быстро мобилизованы для исполнения обязательств. При проведении гэп-анализа используется сценарный анализ.

Управленческий учет и анализ финансовых показателей центров финансовой ответственности (ЦФО) является основой планирования развития финансовой деятельности Банка, позволяет в кратчайшие сроки принимать оптимальные решения по управлению, созданию структуры кредитной организации, способствует стимулированию развития отдельных направлений деятельности.

Разработанная система статистических и финансовых показателей отдельных центров финансовой ответственности, а особенно центров прибыли (которые и формируют в совокупности финансовый результат банка в целом), способствует более качественному развитию вышеуказанных центров. Центры прибыли в режиме on-line (текущем) осуществляют расчет финансовых показателей своей деятельности. Таким образом, они оперативно принимают решения по развитию того или направления своей деятельности, определяют более прибыльные направления, выявляют убыточные продукты. Именно анализ, планирование и прогнозирование в каждом отдельном центре прибыли и является дополнительным источником роста прибыльности банка в целом. Описанные методики в данной главе исследования позволяют упорядочить порядок определения финансовых результатов отдельных центров прибыли, а также привести в соответствие различных управленческих отчетов, которые они формируют.

Проведенный в диссертации статистический анализ, оценка и прогнозирование финансовых результатов (на примере АБ «Газпромбанк» (ЗАО)), а также обобщение научных и популярных публикаций по теме исследования позволяют сделать следующий вывод: сложившееся положение в банковском секторе экономики объективно требует всестороннего научного исследования. Для выполнения развития банковской системы России необходим программный подход, разработка и осуществление широкого спектра целевых мероприятий, направленных на совершенствование государственной политики контроля и корпоративного управления банков.

Для повышения эффективности государственной политики и корпоративного управления, требуется проводить всесторонние статистические исследования показателей финансово-экономической деятельности, так как они дают количественную оценку состояния объекта исследования, предоставляют прочную информационную базу для принятия грамотных управленческих решений. Требуется систематическое совершенствование методов экономико-статистического анализа и повышения точности и адекватности используемых оценок.

Сбалансированное использование механизмов капитализации банков, разработка рычагов стимулирования и управления финансовыми потоками будут способствовать восстановлению и укреплению национальной банковской системы, уменьшат зависимость от международной конъюнктуры и создадут возможности, которые позволят российским банкам на адекватном уровне решать задачи, стоящие перед российской экономикой.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Бурдаков, Александр Васильевич, 2007 год

1. Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 29.12.2006 г.) //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru.

2. Федеральный закон №17-ФЗ от 03.02.1996 г. «О банках и банковской деятельности» (ред. 29.12.2006 г.) //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru.

3. Положение Центрального банка Российской Федерации №112-П от2404.2000 г. «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации». //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru.

4. Положение Центрального банка Российской Федерации №159-П от2610.2001 г. «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций». //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ra

5. Положение Центрального банка Российской Федерации №137-П от1204.2001 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru.

6. Положение Центрального банка Российской Федерации №215-П от1002.2003 г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (ред. 30.06.2006 г.) //Адрес в Интернет: http:// www.cbr.ru.

7. Положение Центрального банка Российской Федерации №246-П от0501.2004 г. «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной группы консолидированной отчетности» (ред. 18.02.2005 г.) //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ra

8. Положение Центрального банка Российской Федерации №191-П от3007.2002 г. «О консолидированной отчетности» (ред. 18.02.2005 г.) //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru.

9. Положение Центрального банка Российской Федерации №283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru.

10. Ю.Инструкция Центрального банка Российской Федерации №110-И от 16.01.2004 г. «Об обязательных нормативах банков» (ред. 20.03.2006 г.) //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru.

11. Письмо Центрального банка Российской Федерации №457 от 28.05.1998 г. «О критериях определения финансового состояния банков». //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru.

12. Барыбин В.В., Крыксин Г.В. Перспективы развития банковского сектора: региональный анализ, «Деньги и кредит», № 4, 2006 г.

13. Батраков Л.Г., Экономический анализ деятельности коммерческого банка.-М.: Логос, 2002.

14. Башина О.Э., Ярных Э.А. Социально-экономическая статистика: Учебное пособие. М.: Изд-во МГУК. 1999.

15. Боровиков В.П., Ивченко Г.И. Прогнозирование в системе STATISTICA в среде Windows. Основы теории и интенсивная практика на компьютере: Учеб. Пособие М.: Финансы и статистика, 1999.

16. П.Боровиков В.П. Популярное введение в программу STATISTICA. М.: КомпьютерПресс, 1988.

17. Боровиков В.П., Боровиков И.П. STATISTICA Статистический анализ и обработка данных в среде Windows. Издание 2-е. - М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1998.

18. Бурдаков А.В. Анализ регулирования банковской системы// Экономика и финансы, №18. М.: Фонд научных публикаций, 2006.

19. Бурдаков А.В. Банковский надзор и регулирование банковской системы. В сб: Вестник РГТЭУ М.: РГТЭУ, декабрь 2006 г.

20. Бурдаков А.В. Методология расчета финансовых результатов и распределения расходов по центрам прибыли БанкаIIМ.: «Федерация» №14 2006.

21. Бурдаков А.В. Основные способы роста капитализации банковской системы России // «Научные труды Московского гуманитарного Университета, выпуск 74, декабрь 2006.

22. Бурдаков А.В. Статистический анализ и принципы построения системы управленческого учета кредитной организации. В сб.: Объединенный научный журнал. №24 М.: Фонд научных публикаций, 2006.

23. Бурдаков А.В. Статистический анализ состояния капитализации банковской системы в России // «Российское предпринимательство» М.: Издательский Дом «МЕЛАП», февраль 2007.

24. Бурцева С.А. Статистика финансов: Учебник М.: Финансы и статистика, 2005

25. Бюллетень банковской статистики (электронная версия) Центрального банка РФ №8 (163), декабрь 2006. //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru

26. Бюллетень банковской статистики (электронная версия) Центрального банка РФ №8 (159), август 2006. //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru

27. Бюллетень банковской статистики (электронная версия) Центрального банка РФ №7 (158), июль 2006. //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru

28. Бюллетень банковской статистики (электронная версия) Центрального банка РФ №6 (157), июнь 2006. //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru

29. Бюллетень банковской статистики (электронная версия) Центрального банка РФ №5 (156), май 2006. //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru

30. Бюллетень банковской статистики (электронная версия) Центрального банка РФ №4 (155), апрель 2006. //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru

31. Бюллетень банковской статистики (электронная версия) Центрального банка РФ №3 (154), март 2006. //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru

32. Бюллетень банковской статистики (электронная версия) Центрального банка РФ №2 (153), февраль 2006. //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru

33. Бюллетень банковской статистики (электронная версия) Центрального банка РФ №1 (152), январь 2006. //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru

34. Бюллетень банковской статистики (электронная версия) Центрального банка РФ №12 (151), декабрь 2005. //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru

35. Волков В.Н. Российская экономика в 2005 году, «Деньги и кредит» № 2, 2006 г.

36. Горелая Н.В. Зарубежный опыт моделирования эффективности банковских слияний, «Деньги и кредит» № 8,2006 г.

37. Глинский В.В., Ионин В.Г. Статистический анализ. Учебное пособие. Издание 2-е, переработанное и дополненное. М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1998.

38. Гришин А.Ф., Кочерова Е.В. Статистические модели: построение, оценка, анализ: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2005.

39. Демидов А.Н. Об организации системы внутреннего контроля в банке, «Деньги и кредит» № 11,2006 г.

40. Дубова С.Е. К вопросу о принципах и функциях системы банковского регулирования и надзора, «Деньги и кредит» № 2,2006 г.

41. Дубров A.M., Мхитарян B.C., Трошин Л.И. Многомерные статистические методы: Учебник М.: Финансы и статистика, 2005

42. Дьяконов Б.П. Повышение эффективности деятельности коммерческого банка через использование процессного подхода, «Деньги и кредит» № 2, 2006 г.

43. Закиров Р.З. Проблемы капитализации банков, «Деньги и кредит» № 3, 2006 г.

44. Елисеева И.И., Юзбашев М.М. Общая теория статистики: Учебник- М.: Финансы и статистика, 1998.

45. Ершов М.В. Валютно-финансовые механизмы в современном мире (кризисный опыт 90-х), «Экономика», 2000 г.

46. Информационно-аналитический бюллетень АБ «Газпромбанк» (ЗАО) «Банковская система России в 2004 году», январь 2005 г.

47. Информационно-аналитический бюллетень АБ «Газпромбанк» (ЗАО) «Банковская система в 1 половине 2005 году. Проблемы капитализации», август 2005 г.

48. Информационно-аналитический бюллетень АБ «Газпромбанк» (ЗАО) «Банковская система в 2005 году. Предварительные итоги», февраль 2006 г.

49. Информационно-аналитический бюллетень АБ «Газпромбанк» (ЗАО) «Банковский надзор и регулирование банковского сектора России в 2005 году», февраль 2006 г.

50. Информационно-аналитический бюллетень АБ «Газпромбанк» (ЗАО) «Экономика России в 2005 году», март 2006 г.

51. Информационно-аналитический бюллетень АБ «Газпромбанк» (ЗАО) «Крупнейшие банки России по итогам 1 квартала 2006 года (по данным РСФО)», май 2006 г.

52. Информационно-аналитический бюллетень АБ «Газпромбанк» (ЗАО) «Крупнейшие банки России по итогам 1 полугодия 2006 года (по данным РСФО)», август 2006 г.

53. Информационно-аналитический бюллетень АБ «Газпромбанк» (ЗАО) «Банковская система России в 1 полугодие 2006 года», август 2006 г.

54. Информационно-аналитический бюллетень АБ «Газпромбанк» (ЗАО) «Позиционирование АБ «Газпромбанк» (ЗАО) по итогам 7 месяцев 2006 года», сентябрь 2006 г.

55. Казьмин А.И. Банковская система и Сбербанк России: новые вызовы и импульсы роста, «Деньги и кредит» № 10,2006 г.

56. Кендалл М., Дж. Стюарт А. Многомерный статистический анализ и временные ряды./ Пер. с англ. М.: Наука, 1976.

57. Козлов А.А. Вопросы реализации Базельских рекомендаций в области банковского надзора в России Материалы XV Международного банковского конгресса (МБК-2006)

58. Конжеровская А.В., Горбунова А.А. Практика корпоративного управления в кредитных организациях, «Деньги и кредит» № 2,2006 г.

59. Консолидированная финансовая отчетность АБ «Газпромбанк» (ЗАО) за 1997-2005 г.г. //Адрес в Интернет: http://www.gazprombank.ru

60. Крамер Г. Математические методы статистики./ Пер. с англ. М.: Мир, 1975.

61. Кудашева Ю.С. Оценка конкурентоспособности коммерческих банков, «Деньги и кредит» № 11,2006 г.

62. Магнус Я.Р., Катышев П.К., Пересецкий А.А. Эконометрика. Начальный курс. М., Дело, 1997.

63. Матвеев J1.A. Моделирование в EXCEL: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбУЭФ, 1997.

64. Маякина М.А. Новые подходы к управлению банковскими рисками, «Деньги и кредит» № 1, 2006 г.

65. Меликьян Г.Г. Развитие банковской системы России и инвестиции: достижения и проблемы, «Деньги и кредит» № 1, 2006 г.

66. Методические указания по выполнению контрольных работ для студентов заочной формы обучения специальностей: 060500, 060400, 351400: Эконометрика / Под ред. проф. О.Э. Башиной. М.:РГТЭУ, 2003.

67. Милюков А.И. Банковская система России: качество банковской деятельности и управления, «Деньги и кредит» № 2, 2006 г.

68. Морозова Т.Ю. Совершенствование организации внутреннего контроля как условие развития рыночной дисциплины, «Деньги и кредит» № 3, 2006 г.

69. Никитин С.М., Глазова Е.С., Степанова М.П. Трансфертное ценообразование в развитых странах, «Деньги и кредит» № 4. 2006 г.

70. Обзор банковского сектора РФ (Интернет версия) №39 январь 2006 г. //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru

71. Обзор банковского сектора РФ (Интернет версия) №40 февраль 2006 г. //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru

72. Обзор банковского сектора РФ (Интернет версия) №41 март 2006 г.

73. Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru 74.Обзор банковского сектора РФ (Интернет версия) №42 апрель 2006 г.

74. Обзор банковского сектора РФ (Интернет версия) №46 август 2006 г. //Адрес в Интернет: http://www.cbr.ru

75. Пекарская Н.Э. Финансово-банковская статистика: Учебно-практическое пособие. Минск: БГЭУ, 2006.

76. Поздышев В.А. Результаты проекта TACIS «Банковский надзор и отчетность» и перспективы развития пруденциального надзора в России, «Деньги и кредит» № 6,2006 г.

77. Популярный экономико-статистический словарь-справочник. /Под ред. И.И.Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 1993.

78. Практикум по эконометрике. Под ред. Елисеевой И.И. М.: Финансы и статистика, 2001.

79. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. -М.: ИНФРА-М, 2004.

80. Результаты согласования методологических принципов расчета финансовых результатов центров прибыли АБ «Газпромбанк» (ЗАО), 22.10.2003 г.

81. Регламент составления и использования финансовой отчетности по МСФО (международные системы финансовой отчетности» в АБ «Газпромбанк» (ЗАО) от 15.02.2005 г.

82. Рыбин Е.В. О слиянии и присоединении банков, «Деньги и кредит» № 1, 2006 г.

83. Сайгашев В.П., Тиунова Г.В., Махначева Т.О. Формирование информационно-аналитической базы банковского надзора, «Деньги и кредит» № 4, 2006 г.

84. Сафронов В.А. Формирование Банком России системы мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора Материалы XV Международного банковского конгресса (МБК-2006)

85. Саркисян Т.С. Банковский надзор: генератор или тормоз развития банковской системы, «Деньги и кредит» № 9,2006 г.

86. Симановский А.Ю. Базель II: к концепции регулятивного капитала, «Деньги и кредит» № 5,2006 г.

87. Статистика финансов: Учебник 2-е изд. /Под ред. Салина В.Н. М.: Финансы и статистика, 2003.

88. Статистика финансов: Учебник/ Под ред. Назарова М.Г. М.: Изд-во Омега-Л, 2005.

89. Статистика/Под. ред. В.М. Симчеры. -М.: Финансы и статистика, 2005.

90. Солнцев О.Г. Особенности российской банковской системы и среднесрочные сценарии ее развития/ Солнцев О.Г., Хромов М.Ю. // Проблемы прогнозирования . 2004. - №1

91. Столяров А.И. Российский финансовый рынок: современное состояние и перспективы развития// Финансы. 2004. - №2

92. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, принята Правительством РФ и Центральным банком РФ, апрель 2005 г. //Адрес в Интернет: http://www.gov.ru, http://www.cbr.ru

93. Сухов М.И. Капитализация кредитных организаций и эффективность банковской деятельности, «Деньги и кредит» № 7, 2006 г.

94. Тимофеева Т.В., Снатенков А.А, Мендыбаева Е.Р. Финансовая статистика: Учеб. Пособие/ Под ред. Т.В. Тимофеевой. М.: Финансы и статистика, 2006.

95. Улюкаев А.В. Денежно-кредитная политика Банка России: актуальные аспекты, «Деньги и кредит» № 5,2006 г.

96. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. М.: «Консал-тбанкир», 2001.

97. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: «Консал-тбанкир», 2005.

98. Шаленкова O.K. Рынок слияний и поглощений: предпосылки его формирования и развития в России, «Деньги и кредит» № 8,2006 г.

99. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: Финансы и статистика, 2002.

100. Эконометрика: Учебник для вузов. /Под ред.проф. Н.Ш.Кремера. М.: ЮНИТИ-ДАНА,2007.