Развитие отчетности коммерческого банка, трансформированной в соответствии с международными стандартами

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Ведерникова, Татьяна Васильевна

2007

**Автор научной работы:**

Ведерникова, Татьяна Васильевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Йошкар-Ола

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

222

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Ведерникова, Татьяна Васильевна

Введение

1. Учетно-аналитическое обеспечение отчетности современных коммерческих банков

1.1. Принципы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и их развитие

1.2. Сущность и логика отчетности, отвечающей требованиям МСФО

1.3. Особенности выбора учетной политики банка для формирования отчетности по МСФО

2. Концептуальная модель отчетности коммерческого банка, формируемой по требованиям МСФО

2.1. Концепция трансформирования отчетности коммерческих банков

2.2. Методика отражения чистой прибыли или убытка коммерческого банка в трансформированной отчетности

3. Анализ отчетности и его использование для обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка

3.1. Методы анализа банковской отчетности и их информационные возможности для обеспечения финансовой устойчивости банка

3.2. Методика анализа финансового состояния коммерческого банка на основе критериев достаточности капитала

3.3. Методика анализа прибыльности и ликвидности коммерческого банка по отчетности банка, трансформированной в соответствии с МСФО

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Развитие отчетности коммерческого банка, трансформированной в соответствии с международными стандартами"

Актуальность темы исследования. Основные стратегические задачи развития банковского сектора в настоящее время определяются принятым 05.04.2005 г. совместным заявлением Правительства Российской Федерации и Банка России "О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года". Основными среди решаемых задач определены: повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковскогосектора; развитие и совершенствование правового обеспечения банковской деятельности; формирование благоприятных условий для участия банков в финансовом посредничестве; развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций; укрепление рыночной дисциплины в банковской сфере; повышение требований к уровню и качеству корпоративного управления и внутреннего контроля; укрепление инфраструктурыбанковского бизнеса; и др.

Российские банки развиваются в достаточно жестких конкурентных условиях, которые сложились между банками партнерами и между банками и небанковскими финансовыми посредниками. Выжить в условиях конкурентной борьбы способны лишь те, которые используют в своей деятельности новейшие и эффективные технологии управления, способствующие развитию банковского бизнеса. Немаловажную роль в этом играет формируемая банками отчетность.

Финансовая отчетность современных коммерческих банков - это не просто набор установленных форм, по которым можно судить о состоянии активов, пассивов, капитала, о финансовых результатах деятельности банка за отчетный период. Финансовая отчетность - это достаточно развитая система показателей, сформированная в соответствии с банковским законодательством, направленная на информирование заинтересованных пользователей. От того, насколько правдиво, детально и привлекательно для инвесторов и клиентов представлена информация о деятельности банка, зависит приток денежных средств, формирование ресурсов, выгодного размещения активов среди российской клиентуры и за рубежом.

Можно не подчеркивать важность развития процессов интеграции в мировое сообщество. В этом плане в банковском секторе обсуждается и используется множество проектов и программ, реализация которых невозможна без перевода банковской отчетности на международные стандарты. Такая работа проводится банками начиная с 2004 года. Первые шаги и первый опыт перевода отчетности на МСФО показывают, что методическое обеспечение и теоретическое обоснование многих положений стандартов для российской практики требуют развития, адаптации и уточнения. Учитывая, что проблемы формирования банковской отчетности по требованиям международных стандартов, развитие аналитичности этой отчетности и использование информации в управлении рисками банка еще полностью не решены, нами была выбрана тема настоящего исследования, определена цель и сформулированы задачи.

Степень изученности проблемы. В становлении теоретических и методических основ учета, формирования отчетности и ее анализа, как самостоятельных направлений науки большой вклад внесен работами: Л.Д. Андросовой, Н.Г. Антонова, И.А. Аргунова, А.И. Ачкасова, Ю.А. Бабичевой, Г.Н. Бе-логлазовой, Л.П. Белых, С.Ю, Буевича, В.И. Букато, Б. Бухвальд, В.Р. Веснина, В.В. Виноградова, Л.А. Дребозиной, Е.Н. Галаниной, С.Л. Ермакова, Л.Г. Ефимовой, А.Д. Заруба, В.В. Иванова, В.В. Киселева, Е.П. Козловой, В.И. Колесникова, О.Г. Королева, О.И. Лаврушина, Ю.И. Львова, Р.Г. Ольховой, Г.С. Пановой, Л.С. Сахаровой, Я.В. Соколовой, К.Р. Тагирбекова, Е.М. Че-тыркина, Е.Б. Ширинской, и многих других.

За рубежом проблемам анализа и управления банковской деятельностью посвятили свои труды: X. Андерсон, Г. Асхауэр, С.Д. Браун, Д.Д. Ван-Хуза, Ф. и М. Джонсон, X. Грюнинг, Э. Дж. Долан, П.-Р. Коттер, Т.В. Кох,

P.JI. Миллер, Э. Рид, Дж. Синки, Д. Фишер, Р. Дж. Кемпбелл, Д. Колдуэлл, М.П. Крицмен, и другие.

Тем не менее, бухгалтерский учет, отчетность и анализ отчетности, как ведущие научные направления, далеко не исчерпали свой потенциал в области исследуемой проблемы. Имеется множество неизученных и спорных вопросов по проблемам трансформации банковской отчетности, идентификации и оценке показателей российской бухгалтерской отчетности и отчетности, составляемой по требованиям МСФО, а также анализа этих показателей, что требует комплексного решения.

Недостаточная изученность проблем формирования отчетности, ее трансформация в соответствии с МСФО и анализа свидетельствуют о своевременности выбранной темы исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является, изучение теоретических и методических основ аналитического учета и формирования показателей отчетности, проблем перевода отчетности российских коммерческих банков на отчетность, составляемую по требованиям МСФО, ее анализа, а также разработка рекомендаций по совершенствованию методики составления анализа отчетности и ее использованию в управлении банковской деятельностью с целью сокращения рисков.

Для достижения указанной цели в работе поставлены следующие задачи:

- обосновать содержание основополагающих принципов учета и отчетности для формирования банковской отчетности по требованиям МСФО;

- раскрыть сущность и логическое содержание показателей отчетности, отвечающих достаточной информативности управления и обеспеченности принимаемых управленческих решений;

- определить направления и раскрыть особенности учетной политики банка для формирования отчетности по требованиям МСФО;

- обосновать сущность трансформации показателей и разработать новые подходы к методике трансформации, отвечающей требованиям управления рисками;

- разработать методику отражения чистой прибыли коммерческого банка, отвечающей задачам информативности трансформированной отчетности;

- на основе изучения аналитических моделей и их информационных возможностей для обеспечения финансовой устойчивости банка построить концептуальную модель комплексного анализа отчетности;

- предложить методику оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка, учитывающую критерии достаточности капитала;

- предложить методику анализа прибыльности и ликвидности коммерческого банка по показателям трансформированной отчетности.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является система управления коммерческими банками.

Объектами исследования стала финансово-хозяйственная деятельность российских коммерческих банков: Банк "Йошкар-Ола" (г. Йошкар-Ола), АКБ "Чувашкредитпромбанк" (г. Чебоксары), АКБ "Внешторгбанк" (г. Йошкар-Ола).

Методология и методика исследования. Методологической основой исследования явились: комплексный системный подход, диалектический, сравнительный и функциональный методы, используемые наукой в познании социально-экономических явлений. Методика исследования основывалась на анализе отечественной, зарубежной теории и практики учета и анализа и исследований особенностей формирования отчетности коммерческих банков по требованиям международных стандартов.

Теоретическая база исследования. Теоретической основой исследования явились экономические теории, международные банковские стандарты, международные стандарты финансовой отчетности, законодательные и нормативные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности коммерческих банков и банковской системы России; труды зарубежных и отечественных ученых, посвященные банковской деятельности, банковской отчетности и ее анализу.

Информационная база исследования. Информационной базой исследования явились законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, нормативные акты и положения Банка России, материалы государственной статистической отчетности, данные отчетности коммерческих банков Приволжского федерального округа, публикуемые в периодической печати.

При выполнении диссертационной работы была использована специальная литература по теории и практике системы управления банковской деятельностью, формирования отчетности коммерческих банков, экономическому и финансовому анализу показателей деятельности коммерческих банков, статистики. В процессе исследования применялись инструктивные материалы и внутренние положения коммерческих банков, материалы научных конференций, публикуемых в журналах и интернет-ресурсы.

Наиболее важные научные результаты и степень новизны. Новизна проведенного исследования заключается в том, что в работе проведено комплексное изучение формирования отчетности коммерческих банков по требованиям международных стандартов, ее анализа и использовании результатов в управлении банковской деятельностью с целью снижения рисков. Конкретно это выразилось в следующих результатах:

- обосновано содержание основополагающих принципов учета и отчетности для формирования банковской отчетности по требованиям МСФО;

- раскрыты сущность и логическое содержание показателей отчетности, отвечающие достаточной информативности управления и обеспеченности принимаемых управленческих решений;

- определены варианты выбора учетной политики банка и обоснованы ее основные элементы для трансформированной банковской отчетности;

- предложены новые подходы к методике трансформации банковской отчетности, позволяющие принимать решения по управлению рисками и развитию банковского бизнеса;

- разработана методика отражения чистой прибыли коммерческого банка, отвечающая задачам информативности трансформированной отчетности;

- на основе изучения аналитических моделей и их информационных возможностей для обеспечения финансовой устойчивости банка предложена модель комплексного анализа отчетности;

- предложена методика оценки и анализа финансового состояния, учитывающая критерии достаточности капитала для коммерческого банка;

- предложена методика анализа прибыльности и ликвидности коммерческого банка по показателям трансформированной отчетности.

Теоретическая и практическая значимость работы. Выполненное исследование содержит комплексное решение проблемы информационно-аналитического обеспечения управления коммерческими банками, в основе которого используются данные банковской отчетности, трансформированной по требованиям международных стандартов. Основные идеи диссертации, ее выводы, предложения и рекомендации сформулированы с учетом возможностей использования их в практике работы коммерческих банков.

Апробация работы. Основные положения исследования были доложены на региональных и межвузовских научно-методических конференциях в Марийском государственном техническом университете, в Марийском филиале Московского открытого социального университета и в Чебоксарском кооперативном институте. Наиболее существенные положения и результаты исследования автора нашли отражение в 5 публикациях общим объемом 7,4 печ. л., среди которых одна работа опубликована в издании, рекомендованном ВАК.

Предлагаемые в диссертации методики, практические разработки и рекомендации по анализу отчетности нашли применение в деятельности коммерческих банков: "Чувашкредитпромбанк" (ОАО) (г. Чебоксары), Банк

Йошкар-Ола" (ООО) (г. Йошкар-Ола), Филиал НБ "ТРАСТ" (ООО) в городе Йошкар-Ола, Марийский региональный филиал ООО "Россельсхозбанк". Отдельные научные разработки и методики используются в учебном процессе в Марийском государственном техническом университете.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Ведерникова, Татьяна Васильевна

Заключение

Формирование отчетности современных коммерческих банков в соответствии с требованиями международных стандартов, ставшее уже полем практической деятельности, все еще нуждается в исследовании многих теоретических и методических проблем трансформации отчетности, которым посвящена настоящая диссертационная работа.

В результате проведенного исследования сделаны следующие обобщающие выводы и получены результаты:

1. Основополагающие принципы подготовки банковской отчетности заложены международными стандартами, и свою активизацию в России получили связи с реализуемой в настоящее время стратегией развития банковского сектора.

Миссия Международного валютного фонда и Всемирного банка подтвердила необходимость принятой в настоящее время стратегии банковского развития. Целый ряд компонентов нормативного регулирования банковской деятельности в те годы не соответствовал международно признанным подходом. Безусловно, что на результаты оценки, проведенной указанной Миссией, повлиял финансово-экономический кризис 1998 года. Для того чтобы придать новый импульс развитиябанковскому сектору, сохранить динамику основных параметров, устойчивость тенденции роста кредитных вложений, финансовых результатов деятельности, кредитные организации проверяют себя по результатам показателей, представленных в финансовой отчетности, сформированной по требованиям международных стандартов.

2. Реализация мероприятий перевода банковской отчетности на отчетность, формируемой по международным стандартам, требует изучения логики и содержания стандартов не только учетных (МСФО), но и стандартов аудита (МСА).

МСФО строятся "от общего к частному", то есть их построение начинается с формулирования основных принципов, в соответствии с которыми должны формироваться достоверная финансовая информация и финансовая отчетность. При отсутствии частного регламента, определяющего ведение учета и составления отчетности, принятие корректного решения, то требует использования на практике базовых принципов (основных допущений).

3. К основным принципам подготовки и составления финансовой отчетности МСФО относят: метод начисления; непрерывность деятельности компании.

Кроме этих основополагающих принципов в стандартах изложены качественные характеристики финансовой отчетности, которые представляют собой постоянные признаки, обеспечивающие полезность представляемой информации для пользователей: уместность, на которую влияет ее характер, и существенность информации; надежность, в основе которой лежат: достоверное представление информации; приоритет содержания перед формой; нейтральность; осмотрительность; полнота; сопоставимость; понятность.

Качественные оценки принципов учета, заложенные в МСФО, достаточно известны. Поэтому в исследовании сделан акцент не столько на их содержание, сколько на "преломление" этих характеристик применительно к практике работы российских коммерческих банков. Автором предложено дополнить существующую систему принципов еще двумя, отвечающим требованиям формирования отчетности по МСФО: 1 - принцип взаимосвязи последовательности и сопоставимости; 2 - принцип консолидации.

4. Особое место отведено банковским рискам, которые могут возникнуть в результате неудовлетворительных качественных характеристик, применяемых принципов формирования отчетности.

В работе раскрыты сущность и логическое содержание показателей отчетности, отвечающие достаточной информативности управления и обеспеченности принимаемых управленческих решений.

Для коммерческих банков не является исключением выделение основополагающих категорий бухгалтерского учета, формирующих отчетность: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов. В работе дана сущностная характеристика перечисленных элементов отчетности с позиции особенностей МСФО.

Обоснование значимости показателей банковских активов, отражаемых в отчетности по МСФО, аргументировано статистическими данными развития коммерческих банков Поволжья.

В структуре банковских активов большую долю занимают, как правило, кредит (ссудная и приравненная к ней задолженность). Высокий удельный вес данной статьи в балансовых активах свидетельствует о традиционной структуре банковских активов. Надо отметить, что коммерческие банки стремятся к увеличению их доли и отслеживают динамику роста.

В работе подчеркнуты особенности показателей пассива баланса коммерческого банка: собственных средств и составляющих их элементов (уставного, добавочного капитала и фондов), привлеченных средств (средств клиентов на счетах, полученных межбанковских кредитов, привлеченных депозитов, выпущенных банком облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, кредиторской задолженности).

Анализ соответствия требований МСФО и российских правил учета в коммерческих банках позволил определить условные ограничения в использовании элементов таких показателей, как доходы и расходы банка.

Что касается категории "капитал", то автором отмечено его двоякая сущность. С одной стороны, капитал - главная составляющая источников собственных средств банка и, поэтому отражается в пассиве баланса самостоятельным разделом. С другой стороны, это показатель, который используется для расчета экономических нормативов, при помощи которых контролируется и регулируется деятельность коммерческих банков со стороны Центрального банка России. В состав показателей капитала отнесено несколько статей, обособленно отражаемых в балансе и учитываемых на счетах в качестве объектов бухгалтерского учета.

Для реализации требований международных стандартов в отчетности российских банков необходима выработанная учетная стратегия в части признания элементов отчетности и их показателей.

Объект, подходящий под определение элемента отчетности, должен признаваться при следующих условиях:

1) существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена компанией;

2) объект имеет стоимость, которая может быть надежно оценена.

Следует иметь в виду, что при оценке соответствия объекта этим условиям необходимо учитывать и требование существенности.

В работе обосновано положение о том, что принятие решения о включении объекта в отчет о прибылях и убытках должно отвечать требованию существенности и отвечать принципу соответствия. Применение концепции соответствия (соотнесения) не допускает признания в отчетности статей, которые не отвечают определениям активов и обязательств по международным стандартам.

5. Уточнение определения "справедливая стоимость" выполнено в работе на основе анализа американских стандартов учета и МСФО 32 и 39, посвященные финансовым инструментам.

Справедливая стоимость признается автором исследования как сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

В работе рассмотрены перечисленные условия и обоснованы их особенности для коммерческих банков.

6. Регулирование банковской деятельности исторически основывалось на необходимости соизмерять полученные результаты с величиной риска. В современных условиях, когда обостряется конкурентная борьба между коммерческими банками, отношение к банковским рискам становится более пристальным. Аналитики даже подмечают некую агрессию банков в отношении друг к другу и увеличение количества осуществляемых рискованных операций и сделок. "Банковская деятельность" относится к категории экономической деятельности, где, безусловно, присутствует риск во взаимоотношениях между субъектами.

7. В диссертации обоснована сущность трансформации показателей и предложены новые подходы к методике трансформации банковской отчетности, позволяющие принимать решения по управлению рисками и развитию банковского бизнеса.

Анализ процедуры трансформации банковской отчетности выполнен в диссертации с обоснованием полной характеристики всех видов существующей отчетности коммерческого банка. На примере трансформированной отчетности ОАО "Чувашкредитпромбанк" рассмотрено содержание шести этапов процедуры трансформации.

Все шесть этапов, особенности их разработки рассмотрены на примере формирования показателей отчетности коммерческого банка за конкретный отчетный период. Обоснование процедуры трансформации изложена отдельными положениями, разработанными для включения их в учетную политику банка.

8. Трансформация отчетности предопределена изучением условий, в которых функционируют региональные коммерческие банки. Основная масса средних и крупных для уровня регионов Поволжья банков пострадала от банковского кризиса 2004 года, когда в банковском секторе страны наблюдалась" тенденция ухудшения: отзывались лицензии у ряда московских банков по причине невыполнения требований законодательства по противодействию отмывания и легализации финансовых средств, приобретенных незаконным путем. Это отразилось на уменьшение объемов денежных средств в расчетах, закрытии платежных лимитов средним и мелким банкам на рынке межбанковского кредитования. Нестабильность банковского сектора вызвало отток вкладов населения, снижение курса рубля, перевод сбережений населением в иностранную валюту и др.

9. Цель, определяющая концепцию трансформации, заключается в правдивом представлении деятельности коммерческого банка с использованием рыночных оценок к объектам отчетности для ее пользователей. Логическая структура концептуальной модели выстроена в работе в последовательности осуществления этапов трансформации. Методики и инструменты трансформации использованы с учетом рекомендаций международных стандартов и российских правил учета.

10. В диссертации разработана методика формирования и отражения в отчетности чистой прибыли коммерческого банка, отвечающая задачам информативности трансформированной отчетности. Методика построена с учетом особенностей формирования всех видов доходов и расходов: процентных, позволяющих определить чистый процентный доход; комиссионных; сформированных резервов и прочих. Требования международных стандартов позволяют определять чистуюприбыль банка в ее рыночной оценке, отдельно выделять долю меньшинства, определять показатели прибыли на акцию.

11. Модель комплексного анализа включает отобранную автором совокупность методов и инструментов анализа для получения аналитических данных, обеспечивающих эффективные решения, связанные с финансовой устойчивостью банка.

Изучение теоретического наследия ученых аналитиков М.И.Баканова, П.С.Безруких, С.Б.Барнгольц, А.Д.Шеремета и многих других позволило дать определение финансовой устойчивости применительно к оценке деятельности российского банка, формирующего отчетность по международным стандартам.

Методика комплексного анализа, ориентированная на оценку финансовой устойчивости, позволяет определить тип финансовой устойчивости конкретного коммерческого банка по результатам этого анализа.

Проблема абсолютной финансовой устойчивости характерна для многих мелких российских банков, величина собственного капитала которых невелика по сравнению с мировыми стандартами. Поэтому при анализе финансовой устойчивости деятельности банков необходимо рассматривать совокупность показателей, связанных с достаточностью капитала, качеством управления активами и пассивами, ликвидностью и прибыльностью.

12. В работе дано обоснование положений, понимаемых под достаточностью собственного капитала. В экономической литературе сложилось отношение к данной категории. Э.Рид, Р.Коттер и другие определяют достаточность капитала как способность банка компенсировать потери и предупреждать банкротства. Разделяя их точку зрения, Г.Г. Фетисов под достаточностью капитала понимает способность банка продолжать оказывать в том же объеме традиционный набор и стандартного качества банковские услуги вне зависимости от возможных убытков того или иного рода по активным операциям.

Оценка достаточности собственного капитала банка предполагает определение критериев достаточности капитала, выбор показателей, характеризующих достаточность капитала, и оценку фактического уровня соответствующих показателей. В работе рассмотрен порядок оценки достаточности капитала на примере методики, используемой в банках США по системе CAMEL.

Автором предложена методика анализа финансовой устойчивости коммерческого банка по показателям трансформированной отчетности.

Рассмотренный подход позволяет интерпретировать показатели отчетности, сформированные по требованиям международных стандартов, под задачи различных групп пользователей - от кредиторов до акционеров банка. Методика позволяет оценивать финансовое состояние банка с точки зрения близости его к эталонному состоянию, а с точки зрения отдаленности от критического состояния. Поэтому благополучный банк имеет финансовые показатели, соответствующие нормативным минимальным значениям, определенным исходя из критериев достаточности капитала, качества управления активами и пассивами, ликвидности и прибыльности его капитала и деятельности.

Проведенные результаты исследования, по мнению автора, являются определенным вкладом в развитие теории и практики развития трансформации отчетности коммерческого банка и ее анализа в современных условиях.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Ведерникова, Татьяна Васильевна, 2007 год

1. Андреев С.А. Финансовая устойчивость и экономический рост. - СПб.: Изд-во С.-Петерб. гос. ун-та экономики и финансов, 2005.

2. Анализ надежности банка. Практическое пособие. М.: Русская деловая литература, 1996.

3. Андросов A.M. Бухгалтерский учет и отчетность в банке. М.: МЕ-НАТЕП-Информ, 1994.

4. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. -М.: АО "Финстатинформ", 1995.

5. Апчёрч А., Управленческий учет: принципы и практика: Пер. с англ./ Под ред. Я.В.Соколова, И.А.Смирновой. М.: Финансы и статистика, 2002.

6. Аргунов И.А. "Прибыльность и ликвидность: анализ финансового состояния банка" М., "Банковский журнал" № 3, 1995 г. - с. 5.

7. Аудит банков: Учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2005.

8. Аудит: Учебник для вузов. Под редакцией В.И. Подольского. М.: Аудит. ЮНИТИ, 1997.

9. Ачкасов А.И. "Балансы коммерческих банков и методы их анализа". (Вопросы ликвидности и их отражение в банковских балансах.) М., АО "Консалтбанкир", 1993.

10. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. / Под ред. М.И.Баканова. 5-е изд., перераб. и доп. -М.: Финансы и статистика, 2006.

11. Баканов М.И., Катаев А.Н., Шеремет А.Д. Экономический анализ (Теория, история, современное состояние, перспективы). М.: Финансы, 1976.

12. Банк В.Р., Семенов С.К. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2004.

13. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

14. Банки на развивающихся рынках: В 2-х томах. Т. 1. Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам / Д. МакНотон, Д. Дж. Карлсон, К. Т. Дитц и др.: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1994.

15. Банки на развивающихся рынках: В 2-х томах. Т. 2. Интерпретирование финансовой отчетности/ К. Дж. Барлтроп, Д. МакНотон: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1994.

16. Банковская система России. Настольная книга банкира / ред. колл. А.Г.Грязнова, О.И.Лаврушин и др. М.: ТОО Инжиниринго-консалтинговая компания "Дека", 1995.

17. Банковские операции: Учебное пособие. / Под общ. ред. О.И. Лавру-шина. Часть I. -М.: ИНФРА-М, 1995.

18. Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И.Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И.Валенцевой. -М.: КНОРУС, 2007.

19. Банковский портфель. М.: АО "Консалтбанкир", 1995.

20. Банковское дело (по ред. Ю.А.Бабичевой). М.: Экономика, 1993.

21. Банковское дело / Под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. М.: Финансы и статистика, 1998.

22. Банковское дело / Под редакцией профессора О.И. Лаврушина. М.: "Финансы и статистика", 1999.

23. Банковское дело в России (в 10 томах). Т. 3 "Анализ деятельности коммерческого банка" / Под. общ. ред. Кумок С.И. - М.: АОЗТ "Вече", составление АО "Московское финансовое объединение", 1994.

24. Банковское дело: Справочное пособие / Под ред. Ю.А.Бабичева. М.:1. Экономика, 1994.

25. Банковское дело: Учебник / Под редакцией В.И.Колесниковой и др. -М.: Финансы и статистика, 1995.

26. Бариленко В.И. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / В.И.Бариленко, С.И.Кузнецов, Л.К.Плотникова, О.В.Иванова, под общей ред. д-ра эконом, наук, проф. В.И.Бариленко. М.: КНОРУС, 2005.

27. Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2003.

28. Басов А.И. Финансово-кредитное регулирование инвестиционного процесса в России. М.: Финансы и статистика, 2004.

29. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. -М.: Логос, 2001.

30. Белоглазова Г.Н. Коммерческие банки в условиях формирования рынка.-Л.: ЛФЭИ, 1991.

31. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. М.: Банки и биржи, ИО "ЮНИТИ", 1996.

32. Бенке Р.Л., Холт Р.Н. Полный цикл финансового учета. Практическое пособие. -М.: АО "Виктори", 1993.

33. Бернар И.В., Колли Ж.К. Толковый экономический и финансовый словарь. -М., 1997.

34. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. / Научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И.Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В.Соколов. М.: Финансы и статистика, 2002.

35. Бетге Й. Балансоведение. Пер. с нем / Под ред. В.Д.Новодворского, вступление А.С.Бакаева, прим. В.А.Верхова М.: Бухгалтерский учет, 2000.

36. Бир С. Наука управления. Сокр. пер. с англ. М.: "Энергия", 1971.

37. Бирман Г., Шмидт С. Экономический анализ инвестиционных проектов / Пер. с англ. под ред. Л.П.Белых. М.: Банки и биржи ЮНИТИ, 1997.

38. Богданова О.М. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития. М.: Финстатинформ, 1998.

39. Большой экономический словарь. М.: Фонд "Правовая культура", 1994.

40. Бороненкова С.А. Управленческий анализ: Учеб. Пособие. М.: Финансы и статистика, 2004.

41. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России / Под ред. М.Х. Лапидуса. М.: Финансы и статистика, 1996.

42. Бухвальд Б. Техника банковского дела. М.: АО "ДИС", 1993.

43. Валенцева Н.И. Управление риском потери доходности // Проблемы управления банковскими и корпоративными рисками: Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. М.: Финансы и статистика, 2005.

44. Валенцева Н.И. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка: Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лавру шина. М.: КНОРУС, 2005.

45. Василевич И.П., Уткин Ф.А. Трансформация отчетности в соответствии с МСФО // Бухгалтерский учет. 2003. № 18.

46. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. М.: Финстатинформ, 2000.

47. Введение в банковское дело: Учеб. пособие / Под рук. проф. Г. Асхау-эр.-М.: 1997.

48. Вестник Банка России / Центральный Банк РФ 4 августа 2004 - № 47 (771)

49. Веснин В.Р. Основы менеджмента: Учебник. М.: Институт международного права и экономики. Триада Лтд., 1996.

50. Внутренний аудит банка. Зашиушская, Е.Р. М.': "Экспертное бюро-М", 1997.

51. Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело. М.: Банки и биржи ЮНИТИ, 1994.

52. Гвелесиани Т.В. Методика трансформации финансовой отчетности // Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации. 2005. № 5.

53. Герстнер П. Анализ баланса / Пер. с нем. Н.А.Ревякина; Под ред. Н.Г.Филимонова. -М.: Экономическая жизнь, 1926

54. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия. СПб. и др.: Питер, 2003.

55. Горина С.А. Учет в банке. М.: "Приор", 1995.

56. Гражданский кодекс Российской Федерации

57. Грин М. Начиная трансформацию без кризиса // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2006. № 2.

58. Гриф А.А. Инвестиционная и кредитная деятельность коммерческих банков. М.: Экономика, 1997.

59. Данилов Ю.А. Создание и развитие инвестиционного банка в России. -М.: Дело, 1998.

60. Дмитриев М.Э., Матовников М.Ю., Михайлов Л.В., Сычева Л.И., Тимофеев Е.В., Уорнер Э. Российские банки накануне финансовой стабилизации / Под научн. ред. М.Э. Дмитриева. СПб.: "Норма", 1996.

61. Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ. и ред. В.Лукшевича. СПб, 1993.

62. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: практикум / Л.В.Донцова, Н.А.Никифорова. 2-е изд., перераб. - М.: Издательство "Дело и Сервис", 2006.

63. Донцова Jl.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В.Донцова, Н.А.Никифорова. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство "Дело и Сервис", 2006.

64. Дребозина Л.А., Окунева Л.П., Андросова Л.Д. и др. Денежное обращение: Кредит. Учебник для ВУЗов. -М., Финансы, 1999.

65. Ермаков С.Л. Работа коммерческого банка по кредитованию заемщиков. М.: Компания "Агес", 1995.

66. Ефимова Л.Г. Банковское право. Учебное и практическое пособие. -М., 1994.

67. Жуков Е.Ф. Ценные бумаги и фондовые рынки: Учеб. пособие для вузов. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.

68. Заруба А.Д. Банковский менеджмент и аудит. К.: Либра, 1996.

69. Захаров B.C. Очерки банковской реформы 1988-1991 годов. М.: Финансы и статистика, 2005.

70. Захарова О.В. Развитие технологии управления ликвидностью российских коммерческих банков // Современные банковские технологии: Теоретические основы и практика: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. -М.: Финансы и статистика, 2005.

71. Иванов В.В. Анализ надежности банка: Практическое пособие. М., Русская деловая литература, 1996.

72. Иванов В.В. Финансовый анализ банковской деятельности: оценка финансового состояния банков, методика расчетов лимитов межбанковского кредитования и методика расчетов собственных средств (капитала) // НТЦ АРБ, 2001,21-23 февраля, с. 49

73. Ивасенко А.Г. Банковские риски: учебное пособие. М.: Вузовская книга, 1998.

74. Инструкции ЦБ РФ № 17 от 01.10.97 г. "О составлении финансовой отчетности" (с изменениями и дополнениями).

75. Инструкция № 1 "О порядке регулирования деятельности банков".

76. Введена приказом Банка России от 01 октября 1997 г. № 02-430.

77. Инструкция ЦБ РФ от 16 января 2004 г. № 110-И "Об обязательных нормативах банков".

78. Ичникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции. М.: Форум, 2005.

79. Камышанов П.И. и др. Современная бухгалтерия и аудит на предприятиях и в банках. / П.И.Камышанов, А.П.Камышанов, Л.И.Камышанова. Элиста: Джангар, 2000.

80. Каримов P.M. Денежно-кредитная политика и банковский надзор: Учебное пособие. Ижевск: Изд-во Института экономики и управления УдГУ, 1999.

81. Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1994.

82. Киселев В.В Управление коммерческим банком в переходный период: Учебное пособие. -М.: Издательская корпорация "Логос", 1997.

83. Клинов Н., Назаров Д. Трансформация отчетности // Финансовая газета. 2004. № 49.

84. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2003.

85. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1998

86. Крамаровский Л.М., Максимова В.Ф. Оценка качества бухгалтерского учета на предприятиях. М.: Финансы и статистика, 1990.

87. Крупнов Ю.С. Проблемы трансформации краткосрочных банковских ресурсов в долгосрочные ресурсы // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. 2005. № 4.

88. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2001.

89. Козлова Е.П, Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика, 1999.

90. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л.Т.Гиляровская, С.Н.Паневина. СПб.: Питер, 2003.

91. Котлер Ф. Маркетинг. Менеджмент. М.: Прогресс, 1998.

92. Кочмола К.В. Некоторые вопросы инвестиционной деятельности коммерческих банков: Монография. Ростов н/Д, 1996.

93. Лаврушин О.И. Кредит как стоимостная категория социалистического производства. -М.: Финансы и статистика, 1989.

94. Лаврушин О.И. Место рисков в банковской деятельности и их классификация // Банковское дело: учебник / под ред. О.И.Лаврушина. М.: КНОРУС, 2005.

95. Лаптырев Д.А., Батенко И.Г., Буковский А.В., Митрофанов В.И. Планирование финансовой деятельности банка: необходимость, возможность, эффективность. -М.: Изд-во "АССА", 1995.

96. Макарьян Э.А. Финансовый анализ. М.: Банки и биржи, 1997.

97. Мамонова И.Д. Технология поддержания ликвидности баланса банка // Современные банковские технологии: Теоретические основы и практика: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. М.: Финансы и статистика, 2005.

98. Маркетинг услуг. / Под редакцией Марковой В.Д. М.: Финансы и статистика, 1996.

99. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.

100. Материалы Базельского соглашения // Бизнес и банки. 2005. № 12.

101. Международные стандарты финансовой отчетности 2005: Издание на русском языке. М.: Аскери; АССА, 2005.

102. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: сравнительный анализ, принципы трансформации, направление реформирования. / Под ред. С.А.Николаевой. М.: Аналитик-Пресс, 2001.

103. Менеджмент и маркетинг в банках. / Под редакцией Жукова Е.Ф. М.: Банки и биржи, "ЮНИТИ", 1997.

104. Миловидов В.Д. Современное банковское дело. Опыт организации и функционирования банков США. М.: Изд-во МГУ, 1992.

105. МСФО 39. Руководство по применению: Издание на русском языке. -М.: Аскери; АССА, 2005.

106. Мхитарды Ю.И. Организация управления банковской деятельностью. -Новосибирск, 1994.

107. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. -М.: Проспект, 2000

108. Нидлз Б. и др. Принципы бухгалтерского учета / Б.Нидлз, Х.Андерсон, Д.Колдуэлл: Пер. с англ. / Под ред. Я.В.Соколова. М.: Финансы и статистика, 1993.

109. Новодворский В.Д. и др. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ. В трех частях. М.: Бухгалтерский учет, 1994.

110. Носкова И.Я. Финансовые и валютные операции. Учеб. пособ. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996.

111. Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. проф. Е.Ф.Жукова. -М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.

112. Ожегов С.И. Словарь русского языка. М., 1978.

113. Ольхова Р.Г. и др. Банк и контроль. М.: Финансы и статистика, 1991.

114. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / Под ред. Тагир-бекова К.Р. М.: Издательский дом "ИНФРА-М", Издательство "Весь Мир", 2001. - 720 с. - (Высшее образование).

115. Палий В.Ф. Комментарии к международным стандартам финансовой отчетности. -М.: Аскери, 1999.

116. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2003.

117. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка.-М.: Финансы и статистика, 1996.

118. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. М.: ИКЦ "ДИС", 1997.

119. Петров А.Ю. Комплексный анализ финансово-экономической деятельности коммерческого банка. М.: Издательство научно-образовательной литературы РЭА, 2000.

120. Петров А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А.Ю.Петров, В.И.Петрова. М.: Финансы и статистика, 2007.

121. Письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций".

122. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. М.: Дело, 1997.

123. Пластиковые карты: принципы построения платежных систем / Под редакцией А.В. Вавилов, И.И. Ильин-М.: "Европеум-Пресс", 1999.

124. Плотников B.C., Шестакова В.В. Финансовый и управленческий учет в холдинга / Под ред. д-ра экон. наук, проф. В.И.Бариленко. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004.

125. Положение Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

126. Поляков В.П., Москвина JI.A. Основы денежного обращения и кредита. -М.: Инфра-М, 1995.

127. Практика банковского дела. Стратегическое управление банковской деятельностью.-М.: "ПРИОР", 1995.

128. Принципы бухгалтерского учета / Б.Нидлз, Х.Андерсон, Д.Колдуэлл: Пер. с англ. / Под. ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика:, 1993.

129. Ресин В.И., Тагирбеков К.Р. Банк в системе экономических структур:

130. Функции: Методология управления: Технология. -М.: Весь мир, 1997.

131. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки / Под ред. В.М.Усоскина. -М.: Космополис, 1991.

132. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Основы финансового и управленческого анализа.-М.: ПРИОР, 2000.

133. Ричард Т. Количественные методы анализа хозяйственной деятельности / Пер. с англ. М.: Издательство "Дело и Сервис", 1999.

134. Родионов Н.В., Родионова С.П. Основы финансового анализа: Математические методы. Системный подход. СПб.: "Альфа", 1999.

135. Российские стандарты (положения) по бухгалтерскому учету. 2-е изд. доп. -М.: Информационно-внедренческий центр "Маркетинг", 2001.

136. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. Со 2-го изд. М.: "Дело Лтд", 1995.

137. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности промышленных предприятий. -М.: ИНФРА-М, 2003.

138. Садвакасов К. Коммерческие банки: Управленческий анализ деятельности: Планирование и контроль. М.: Ось, 1998.

139. Синки Дж. Ф., мл. Управление финансами в коммерческих банках. Пер. с англ. 4-го переработанного изд. / Под ред. Р.Я.Левиты, Б.С.Пинскера. М.: Catallaxy, 1994.

140. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Джозеф Синки-мл.; Пер. с англ. М.: Аль-пина Бизнес Букс, 2007.

141. Словарь банкира / Автор-составитель Т.Н.Высокова. Ростов-на-Дону: Центр экономического содействия переходу к рынку, 1991.

142. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учеб. пособие / Под ред. М.И.Баканова. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2006.

143. Смирнова Л.Р. Методика бухгалтерского и налогового учета банковских операций / Под ред. Чекмарева Е.А. Вып. № 2 (8), 2003. - (Библиотека журнала "Бухгалтерский учет в кредитных организациях").

144. Современный экономический словарь / Б.А.Райзенберг, Л.Ш.Лозовский, Е.Б.Стародубцева. М.: ИНФРА-М, 1999.

145. Соловьева О.В., Старовойтова Е.В. Как трансформировать российскую бухгалтерскую отчетность? // Бухгалтерский учет. 1999. № 2.

146. Сотникова Л.В. Оценка состояния внутреннего аудита: Практ. пособие / Л.В.Сотникова; Под ред. проф. В.И.Подольского. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.

147. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник. -М.: ИНФРА-М, 2002.

148. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков. Тюмень: Вектор Бук, 2003.

149. Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

150. Указание оперативного характера ЦБ РФ от 23 июня 2004 г. № 70-Т "О типичных банковских рисках".

151. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. -М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 1994.

152. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. -М.: Финансы и статистика, 1999.

153. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; Под общ. ред. А.Г.Грязновой. М.: Финансы и статистика, 2002.

154. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов / Под редакцией профессора Л.А. Дребозиной. М.: Финансы, "ЮНИТИ", 1997.

155. Философский энциклопедический словарь. М.: ИНФРА-М, 2002.

156. Фомина О.Е. Постатейный комментарий к Федеральному Закону "О

157. Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Справочная Правовая Система "ГАРАНТ".

158. Хохлов Н.И. Управление риском. М.: ЮНИТИ, 1996.

159. Центральный банк в условиях рыночной экономики. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. М.: Финансы и статистика, 2003.

160. Цисарь И.Ф., Чистов В.П., Лукьянов А.И. Оптимизация финансовых портфелей банков, страховых компаний, пенсионных фондов. М.: Дело, 1998.

161. Чедвик Л. Основы финансового учета / Пер. с англ. Под ред. В.А.Микрюкова. -М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

162. Черечикова И.Н., Менеджмент. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.

163. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. М.: Кон-салтбанкир, 2001.

164. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: Изд-во "ИНФРА-М", 1995.

165. Черкасов В.Е., Плотицына Л.А. Банковские операции: методы, анализ, расчеты. М.: Метаинформ, 1995.

166. Ческидов Б.М. Развитие банковских операций с ценными бумагами. -М.: Финансы и статистика, 1997.

167. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. М.: "Дело", "BusinessPe4b", 1992.

168. Четыркин Е.М., Васильева Н.Е. Финансово-экономические расчеты. -М.: Финансы и статистика, 1990.

169. Чумаченко Н.Г. Учет и анализ в промышленном производстве США. -М.: Финансы, 1971.

170. Шарп У., Гордон Дж., Джеффри В. Инвестиции. М.: Инфра-М, 2003.

171. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. -М.: ИНФРА-М, 2004.

172. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2000.

173. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. 2-е изд., доп. - М.: ИНФРА-М, 2006.

174. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. / А.Д.Шеремет, Г.Н.Щербанова. -М.: Финансы и статистика, 2001.

175. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1995.

176. Шкаринова А.Э. Банковский менеджмент. Некоторые аспекты. М.: МАИ, 1996.

177. Шумпетер Й.А. История экономического анализа: В 3-х т. / Пер. с англ. под ред. В.С.Автономова. СПб.: Экономическая школа, 2004 г., Т. 1. LVI + 496 с.

178. Шумпетер Й.А. История экономического анализа: В 3-х т. / Пер. с англ. под ред. В.С.Автономова. СПб.: Экономическая школа, 2004 г., Т. 2. VIII + 496 с.

179. Шумпетер Й.А. История экономического анализа: В 3-х т. / Пер. с англ. под ред. В.С.Автономова. СПб.: Экономическая школа, 2004 г., Т. 3. XI + 678 с.

180. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам) / Галина Щербакова. М.: Вершина, 2006.

181. Экономический анализ / Под ред. Л.Т.Гиляровской. 2-е изд., доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.