Статистическое исследование основных направлений деятельности коммерческих банков Российской Федерации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Сатина, Татьяна Владимировна

**Год:**

2008

**Автор научной работы:**

Сатина, Татьяна Владимировна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

149

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Сатина, Татьяна Владимировна

Введение.

Глава I. Статистический анализ состояния и тенденций развития банковской системы Российской Федерации.

1.1. Современная структура банковской системы России.

1.2. Статистическое исследование экономических условий для развития банковского сектора Российской Федерации.

1.3. Статистический анализ современных тенденций в развитии банковского сектора РФ.

Глава 2. Экономико-статистическое исследование профилирующих направлений деятельности коммерческих банков РФ.

2.1. Основные подходы к исследованию профилирующих направлений деятельности коммерческих банков РФ.

2.2. Снижение размерности задачи с помощью метода главных компонент.

2.3. Типологизация коммерческих банков РФ по профилирующему направлению деятельности и оценка устойчивости полученного разбиения.

Глава 3. Статистический анализ финансового состояния коммерческих банков РФ с учетом их специализации.

3.1. Основные подходы к анализу финансового состояния коммерческих банков РФ.

3.2. Классификация коммерческих банков РФ по степени стабильности финансового состояния.

3.3. Исследование взаимосвязи финансового состояния коммерческих банков и профиля их деятельности.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Статистическое исследование основных направлений деятельности коммерческих банков Российской Федерации"

Актуальность темы исследования. Современный уровень развития российского банковского сектора отражает сложившийся характер структурных преобразований в экономике, степень развития финансового рынка. К характерным чертам в развитии банковского сектора России в последние годы следует отнести суммарный рост капитализации банков, опережающие темпы развития операций кредитования и активное развитие банками операций поразмещению и привлечению средств населения. На рынке произошел рост многообразия предоставляемых банками услуг, появились новые методы обслуживания и привлечения клиентов. В условиях ужесточения конкурентной борьбы банки для укрепления своих позиций на рынке повышают оперативность работы, создают «уникальные» банковские продукты, внедряют новейшие банковские технологии. Однако, все это происходит на фоне нестабильного развития внешней среды. Кризисное состояние мировых финансовых рынков, проявившееся в последнее время, является отчасти сдерживающим фактором в развитии банковского сектора РФ. Сегодня банковский сектор России стоит перед необходимостью решения задач, связанных, прежде всего, с обеспечением важных условий для стабильного экономического роста в стране.

В связи с этим большой практический интерес представляют комплексные исследования банковского сектора, позволяющие проводить мониторинг состояния различных его сегментов, выделять характерные для российских банков специализации и оценивать перспективы их развития. При этом особое внимание следует уделять анализу финансового состояния коммерческих банков РФ с учетом их профильности. Существенную помощь в решении этого сложного комплекса задач может оказать использование современного статистического инструментария. Проведение таких работ позволит выявить наиболее приоритетные направления в банковском бизнесе, разработать пути стимулирования и совершенствования различных видов банковских услуг, наиболее востребованных на современном этапе развития экономики. Этим определяется актуальность выбранной темы диссертационного исследования в научном и практическом плане.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка методики комплексного статистического анализа основных направлений деятельности коммерческих банков Российской Федерации.

Для достижения цели в диссертационном исследовании поставлены и решены следующие задачи: провести комплексный экономико-статистический анализ развития банковской системы РФ; выявить и оценить происходящие изменения в степени участия иностранного капитала в ресурсной базе коммерческих банков РФ; определить основные специализации коммерческих банков РФ и выявить тенденции их развития; предложить методический подход к сравнительному анализу финансового состояния российских банков с учетом международного опыта; выделить группы коммерческих банков РФ, однородных по степени стабильности их финансового состояния; предложить методику исследования взаимосвязи между доминирующим направлением деятельности банков и степенью их финансовой стабильности.

Объектом исследования является банковский сектор РФ. Предметом исследования является совокупность показателей и методик статистического анализа деятельности коммерческих банков РФ.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды ведущих отечественных и зарубежных ученых по банковскому делу, финансовому анализу, теории рыночной экономики, прикладной статистике и эконометрике, компьютерной обработке данных.

Основным статистическим инструментарием исследования послужили многомерные методы исследования зависимостей, снижения размерности и классификации, аппарат теории нечетких множеств, табличные и графические методы визуализации результатов исследования.

Для решения поставленных задач диссертационного исследования использовались пакеты прикладных программ: «Statistica», «SPSS», «MS Excel».

Информационную базу диссертационного исследования составили официальные данные Росстата, Банка России, аналитического агентства «Интерфакс», материалы научных публикаций, периодической печати, официальных сайтов сети Internet и электронных СМИ по исследуемой тематике.

Научная новизна исследования состоит в разработке методики комплексного статистического анализа основных направлений деятельности коммерческих банков РФ.

В диссертации сформулированы и выносятся на защиту следующие основные научные результаты исследования: выявлены основные тенденции и проблемы в развитии банковского сектора РФ, оценены структурные сдвиги в распределении коммерческих банков РФ по степени иностранного участия в их капитале; предложена методика типологизации коммерческих банков РФ по доминирующему направлению их деятельности, позволяющая учитывать устойчивость полученного разбиения; выделены группы коммерческих банков, однородных по профилю деятельности, оценена их устойчивость с помощью аппарата теории нечетких множеств; проведена многомерная классификация коммерческих банков РФ по степени стабильности финансового состояния; разработана и апробирована методика оценивания взаимосвязи между профилем деятельности банков и степенью стабильности их финансового состояния.

Практическая значимость. Результаты диссертационного исследования могут быть использованы Росстатом, Банком России и его территориальными органами для проведения мониторинга развития банковской системы, разработки и реализации программ стимулирования развития банковского сектора страны, аналитическими отделами рейтинговых агентств и кредитных учреждений страны, а также их деловыми партнерами.

Апробация результатов работы. Основные положения диссертации докладывались на Международной научно-практической конференции «Статистические исследования социально-экономических систем в условиях развития мирохозяйственных связей» Орел, 2007; на Всероссийских научных конференциях «Прикладные аспекты статистики и эконометрики» Москва, 2005, 2006 г.г.

Публикации. По теме диссертации опубликовано 7 работ общим объемом 2,5 п.л. (авторские — 2,1 п.л.), в том числе 2 статьи в научных журналах, рекомендованных ВАК.

Структура работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Сатина, Татьяна Владимировна

Заключение

В ходе исследования проанализировано состояние российской банковской системы на современном этапе ее развития, рассмотрены основные тенденции, проблемы и перспективы.

Проведенный анализ показал, что к характерным чертам развития банковской системы в последние годы можно отнести: сокращение числа действующих кредитных организаций; рост капитализации банков; активное развитие банками операций по размещению и привлечению средств населения и организаций; существенный рост объемов кредитования реального сектора экономики; рост числа прибыльных кредитных организаций.

Выявленные тенденции обусловлены рядом причин, таких как поступательное развитие всей экономики страны, стабилизация финансового положения заемщиков, переход многих предприятий — заемщиков и банков на международные стандарты финансовой отчетности и т.д.

Но есть и негативные причины, тормозящие развитие банковской деятельности страны: кризисное состояние мировых финансовых рынков; наличие структурных проблем в банковской системе страны; присутствие на рынке нежизнеспособных кредитных организаций, о чем свидетельствовал Межбанковский кризис в июле 2004 г. и в конце 2007г.; отсутствие системы предупреждения кризисов и др.

Россия развивается в условиях все большей внешней открытости экономики и финансовой сферы, усиления конкуренции с иностранными банками. Банки как один из важнейших элементов экономики страны должны реагировать на происходящие в экономике сдвиги, модифицируя свою политику и стратегию деятельности в целом. Решение таких важных задач в конкурентной среде требует создания бесперебойных механизмов, координацию всех экономических методов с целью их эффективного использования.

Предварительный анализ динамики развития банков показал, что банковская система страны представлена разными по размеру кластерами банков, отличающихся между собой по доминирующему профилю деятельности.

В ходе исследования были проанализированы показатели, характеризующие деятельность 864 банков. Перечень показателей, используемый с целью проведения типологизации коммерческих банков РФ по профилирующему направлению деятельности, был составлен после тщательного анализа активных и пассивных операций банков, и включал более двадцати показателей.

На основе содержательного экономического анализа были выбраны семь ключевых показателей, характеризующих структуру и характер активных и пассивных операций банков, остальные показатели использовались для интерпретации и описания профиля выделенных кластеров. Методика проведенного исследования опиралась на комплексное применение многомерных статистических методов: корреляционный анализ, методы снижения размерности, процедуры кластерного анализа.

Проведенный анализ показал, что между отобранными показателями существует заметная корреляционная взаимосвязь. Поэтому, первоначально, с целью снижения размерности признакового пространства и перехода к ортогональной системе координат был применен метод главных компонент с последующим использованием процедуры вращения - Varimax.

Согласно критериям Кайзера, Кеттеля и с учетом накопленного вклада в суммарную дисперсию было оставлено в рассмотрении четыре первых главных компоненты (суммарный вклад в общую дисперсию первых четырех компонент составил более 85%). Таким образом, при сокращении размерности задачи почти в два раза потери в информативности составили менее 15%.

На этом этапе анализа была проведена предварительная классификация анализируемых банков в координатах выявленных факторов, позволивших выделить резко отличающиеся наблюдения. Специфические наблюдения представляют собой банки с участием иностранного капитала в формировании своей ресурсной базы.

Дальнейшая классификация объектов проводилась с помощью метода «К-средних» кластерного анализа, реализуемого в пространстве ранее выделенных факторов. После применения кластерного анализа исходная совокупность банков была разбита на шесть качественно однородных кластеров, характеризующих специфику их деятельности согласно выделенным классифицирующим критериям. Полученные кластеры охарактеризованы следующим образом: кластер №1 - банки с ресурсной базой акционеров; кластер №2 - банки, специализирующиеся на осуществлении внешнеэкономических операций; кластер №3 - банки, специализирующиеся на кредитовании; кластер №4 - банки с клиентской ресурсной базой; кластер №5 - универсальные банки; кластер №6 - малые универсальные банки.

Проведенный анализ показал, что некоторые возможные кластеры не выявлены в исследуемой выборке. Это можно сказать о банках, специализирующихся на инвестиционной деятельности.

Полученные результаты типологизации банков по «профилю деятельности» свидетельствуют о переходной структуре банковской системы страны. С одной стороны, есть перспективные кластеры, спрос на услуги которых со стороны реального сектора экономики выше имеющегося предложения (банки, специализирующиеся на кредитовании). С другой, - есть кластеры, не имеющие перспектив расширения (банки с ресурсной базой акционеров). С третьей, - есть банки, которые не определились в своей стратегии развития, и только возрастающая конкуренция будет способствовать более конкретной специализации этих банков (малые универсальные банки).

Проведение типологизации банков за рад лет позволяет оценить устойчивость полученного разбиения в динамике с помощью аппарата теории нечетких множеств. Для этого были рассчитаны значения функции принадлежности каждого банка к выделенным кластерам. Согласно проведенному анализу, наиболее устойчивыми оказались кластеры банков №2 — банки, специализирующиеся на, осуществлении внешнеэкономических операций, и №3 — банки, специализирующиеся на кредитовании, наименее устойчивым оказался кластер №6 — малые универсальные банки. Проведенный анализ устойчивости полученного разбиения подтвердил ранее сделанные выводы о возможных перспективах развития каждого из выделенных кластеров.

На следующем этапе были рассмотрены различные подходы для проведения всестороннего анализа финансового состояния банков, а также проведен комплексный анализ финансовой стабильности коммерческих банков РФ. В основу деления банков на группы по уровню финансового состояния была положена классическая американская система CAMEL, предполагающая рассмотрение пяти основных аспектов деятельности банка: достаточностькапитала, качество активов, эффективность менеджмента, ликвидность, прибыльность.

Выделение групп финансовой стабильности проводилось методом «К-средних» кластерного анализа с использованием евклидовой метрики, при этом наблюдения рассматриваются как точки в многомерном пространстве признаков. Окончательное разбиение на кластеры по степени финансовой стабильности определялось с учетом соотношения внутригрупповой и межгрупповой дисперсии, а также возможности содержательной интерпретации результатов.

В результате кластерного анализа выделены группы банков со стабильным финансовым состоянием, средним финансовым состоянием и с нестабильным финансовым состоянием с разбиением двух последних кластеров на две подгруппы.

После выделения групп банков по степени стабильности финансового состояния в работе реализована задача оценивания взаимосвязи между специализацией банка и его финансовым состоянием. Это важный этап анализа, так как руководство банка должно1 объективно оценивать свои финансовые возможности для реализации поставленных бизнес-планов и задач, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

На основании результатов полученной классификации банков РФ по профилирующему направлению деятельности, а также по степени стабильности финансового состояния, была составлена таблица сопряженности. Для проверки статистической гипотезы об отсутствии взаимосвязи между переменными таблиц сопряженности использовался хи-квадрат критерий Пирсона. По результатам проверки гипотеза о независимости признаков была отвергнута. Далее был рассчитан коэффициент Крамера, характеризующий степень взаимосвязи между рассматриваемыми качественными характеристиками. На основании вычисленного значения был сделан вывод о том, что связь между профилем деятельности и уровнем финансового состояния банка значимая, но не столь сильная. Это объясняется тем, что финансовая стабильность банка определяется не только его профилем деятельности, но и целым рядом внешних и внутренних факторов, не учтенных для целей настоящего исследования (политическая стабильность, социально-экономическое развитие региона или округа, развитость филиальной сети банка, др.).

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы Росстатом, Банком России для проведения мониторинга развития банковской системы страны на регулярной основе, а также для разработки и реализации программ стимулирования развития банковского сектора, деловыми партнерами.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Сатина, Татьяна Владимировна, 2008 год

1. Айвазян С.А. Статистическое исследование зависимостей. - М.: Металлургия, 1968.

2. Айвазян С.А., Бежаева З.И., Староверов О.В. Классификация многомерных наблюдений. М.: Статистика, 1974.

3. Айвазян С.А., Бухпггабер В.М., Енюков И.С., Мешалкин Л.Д. Классификация и снижение размерности. М.: Финансы и статистика, 1989.

4. Айвазян С.А., Енюков И.О., Мешалкин Л.Д. Прикладная статистика: основы моделирования и первичная обработка данных. Справочное издание. -М.: Финансы и статистика, 1983.

5. Айвазян С.А., Енюков И.С., Мешалкин Л.Д. Прикладная статистика: исследование зависимостей. Справочное издание. М.: Финансы и статистика, 1985.

6. Айвазян С.А., Мхитарян B.C. Прикладная статистика и основы эконометрики. Учебник для ВУЗов. М.: ЮНИТИ, 1998.

7. Алексеева Д.Г. Банковское право: схемы и комментарии. М.: ИД «Юриспруденция», 2003.

8. Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. Банковское право: Вопросы и ответы. М.: ИД «Юриспруденция», 2004.

9. Андерсон Т.В. Введение в многомерный статистический анализ. М.: Физматгиз, 1963.

10. Банковская система России в 2006 году // финансово-экономический департамент акционерного банка газовой промышленности. — Информационно-аналитический обзор, апрель 2007.

11. Банковское дело: Учебник. 5-е издание. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. -М.: Финансы и Статистика, 2003.

12. Башина О.Э., Спирин А.А., Бабурин В.Т. и др. Общая теория статистики: Статистическая методология в изучении коммерческой деятельности /Под ред. Бапшной О.Э., Спирина А.А. М.: Финансы и статистика, 2003.

13. Беляков А. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. М.: Москва, 2000.

14. Болч Б., Хуань К. Многомерные статистические методы для экономики. -М.: Статистика, 1979.

15. Большаков А.А., Каримов Р.Н. Методы обработки многомерных данных и временных рядов. М.: Горячая линия-Телеком, 2007.

16. Болынев JI.H., Смирнов Н.В. Таблицы математической статистики. М.: Наука, 1965.

17. Боровиков В.П., Ивченко Г.И. Прогнозирование в системе STATISTICA® в среде Windows. Основы теории и интенсивная практика на компьютере. М.: Финансы и статистика, 2006.

18. Боровиков В.П., Боровиков И.П. STATISTICA. Статистический анализ и обработка данных в среде WINDOWS. М.: Информационно-издательский дом ФИЛИНЪ, 1997.

19. Буевич С.Ю., Королев А.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2005.

20. Буховалов А., Буховалова В. Финансовые вычисления для профессионалов. Настольная книга финансиста и менеджера. СПб.: БХВ-Петербург, 2001.

21. Бюллетень банковской статистики, №1 (164), ЦБ РФ, 2007.

22. Бюллетень банковской статистики, №1 (140), ЦБ РФ, 2005.

23. Бюллетень банковской статистики, №12 (139), ЦБ РФ, 2004.

24. Ведомости Банка России / Центральный Банк РФ. — 2003 №5.

25. Вестник Банка России / Центральный Банк РФ. 14 марта 2007 - № 14 (958)

26. Вестник Банка России / Центральный банк РФ. — 2003 №5.

27. Вишняков И.В. Экономико-математические модели оценки деятельности коммерческих банков. СПб.: Изд-во СПб, 1999.

28. Газета "Коммерсант", №11,2004.

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

30. Громыко Г.Л. Теория статистики. Практикум. М.: Инфра-М, 2005.

31. Группировки и корреляция в экономико-статистических исследованиях / Под ред. Рябушкина Т.В. М.: Наука, 1982.

32. Джонстон Дж. Эконометрические методы. М.: Статистика, 1980.

33. Доугерти К. Введение в эконометрику. М.: ИНФРА-М, 2004.

34. Дубров A.M. Компонентный анализ и эффективность в экономике. М.: Финансы и статистика, 2003.

35. Дубров A.M., Мхитарян B.C., Трошин Л.И. Многомерные статистические методы. М.: Финансы и Статистика, 2000.

36. Дуброва Т.А. Прогнозирование развития промышленности России: методы и модели. М.: ТЕИС, 2003.

37. Дуброва Т.А. Статистические методы прогнозирования. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.

38. Дюран Б., Оделл П. Кластерный анализ. М.: Статистика, 1977.

39. Дяченко О. Западные банки съедят треть российской розницы// Банковское обозрение. — 2006. №01(79).

40. Евстратенко Н.Н. Российская система страхования вкладов в контексте мирового опыта // Деньги и кредит. 2007. - №3.

41. Елисеева И.И., Князевский B.C., Ниворожкина Л.И. Теория статистики с основы теории вероятности / Под ред. Елисеевой И.И. М.: ЮНИТИ, 2001.

42. Елисеева И.И., Рукавишников В.О. Логика прикладного статистического анализа. М.: Финансы и статистика, 1982.

43. Елисеева И.И., Юзбашев М.М. Общая теория статистики: Учебник / Под ред. И.И Елисеевой. 5-е изд. перераб. и доп. — М.: Финансы и статистики, 2004.

44. Ершов М.В. Задачи экономического развития и денежно-кредитные подходы // Деньги и кредит. — 2007.- №6.

45. Ефимова М.Р. Рябцев В.М. Общая теория статистики. М.: -Финансы и статистика, 1991.

46. Ефимова М.Р., Петрова Е.В., Румянцев В.Н. Общая теория статистики. -М.: Инфра-М, 2004.

47. Жамбю М. Иерархический кластер-анализ и соответствия. М.: Финансы и статистика, 1988.

48. Жуковская В.М., Мучник И.Б. Факторный анализ в социально-экономических исследованиях. М.: Статистика, 1976.

49. Журнал "Деньги" № 46 (501), 2004, № 20 (525), 2005.

50. Журнал "Компания" № 12 (358), 2005.

51. Журнал "Путеводитель частного инвестора" — специальный ежегодный проект газеты "ВЕДОМОСТИ", 2005.

52. Иберла К. Факторный анализ. М.: Статистика, 1980.

53. Иванов А. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. М.: Финансы и статистика, 2002.

54. Ивантер А. Кто соберет паззл?// Эксперт. — 2005.-№33(479).

55. Ивантер А. Мы там, они — здесь// Эксперт. — 2006.- №1-2(496).

56. Ильенкова С.Д. Инновационный менеджмент. М.: ЮНИТИ, 2000.

57. Казинец JI.C. Темпы роста и структурные сдвиги в экономике. — М.: Экономика, 1981.

58. Казьмин А.И. Банковская система и Сбербанк России: новые вызовы и импульсы роста // Деньги и кредит. — 2006. -№10.

59. Карминский А.М., Пересецкий А.А., Петров А.Е. Рейтинги в экономике. -М.: Финансы и Статистика, 2005.

60. Кейн Э. Экономическая статистика и эконометрия. В 2 т. М.: Статистика, 1977.

61. Кендалл М. Дж., Стыоарт А. Статистические выводы и связи. М.: Наука, 1973.

62. Кендалл М., Стьюарт А. Многомерный статистический анализ и временные ряды. М.: Наука, 1976.

63. Кильдишев Г.С., Аболенцев Ю.М. Многомерные группировки. М.: Статистика, 1978.

64. Кильдишев Г.С., Френкель А.А. Анализ временных рядов и прогнозирование. М.: Статистика, 1973.

65. Ключников М.В., Шмойлова Р.А. Коммерческие банки: экономико-статистический анализ. М.: ООО "Маркет ДС Корпорейшн", 2004.

66. Кобзарь А.И. Прикладная математическая статистика. Для инженеров и научных работников. М.: Физматлит, 2006.

67. Конституция Российской Федерации.

68. Корнилов И.А. Многомерные статистические исследования в экономике с использованием ПЭВМ. М.: МЭСИ, 1994.

69. Королев Ю.Г. Метод наименьших квадратов в социально-экономических исследованиях. М.: Статистика, 1980.

70. Кофман А. Введение в теорию нечетких множеств. М.: Радио и связь, 1982.

71. Крамер Г. Математические методы статистики. М.: Мир, 1975.

72. Кремер Н.Ш. Теория вероятностей и математическая статистика. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.

73. Кремер Н.Ш., Путко Б.А. Эконометрика / Под ред. проф. Н.Ш. Кремера. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.

74. Лоули Д., Максвелл А. Факторный анализ как статистический метод. -М.: Мир, 1967.

75. Лыгина О., Дружинин М. и др. Банк универсальный или специализированный: размер имеет значение// Банковское обозрение. — 2006. -№9(75).

76. Льюис К.Д. Методы прогнозирования экономических показателей. М.: Финансы и статистика, 1986.

77. Любимов Л.Л., Раннева Н.А. Основы экономических знаний. М.: ВИТА Пресс, 1998.

78. Любушин Н.П. Экономический анализ. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

79. Магнус Я.Р., Катышев П.К., Пересецкий А.А. Эконометрика. Начальный курс. М.: Дело, 2000.

80. Маленво Э. Статистические методы эконометрии. Пер. с франц.- М.: Статистика. Вып. 1.- 1975.- 423 с. Вып. 2.- 1976.

81. Мандель И.Д. Кластерный анализ. М.: Финансы и статистика, 1988.

82. Масленченков Ю.С., Тавасиев А.М. Банк партнер предприятия. - М.: ЮНИТИ, 2000.

83. Материалы конференции газеты «Ведомости», г. Москва, 11 апреля 2008.

84. Меликьян Г. Особенности российской систем// Аналитический банковский журнал. 2006. - №1.

85. Меликьян Г. Развитие банковской системы России и инвестиции: достижения и проблемы// Деньги и кредит. — 2006.- №1.

86. Мелия М. Бизнес это психология. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2006.

87. Моделирование рисковых ситуаций в экономике и бизнесе /Под ред. Б.А. Лагоши. М.: Финансы и статистика, 2000.

88. Мурычев А. Банковский сектор: в преддверии новой модели развития //Банковское дело в Москве. 2003. - №1.

89. Мхитарян B.C. Теория вероятностей и математическая статистика. М.: Маркет ДС, 2007.

90. Мхитарян B.C., Дуброва Т.А., Ткачев О.В. Кластерный анализ в системе «Statistica»: Методические указания. М.: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2002.

91. Мхитарян B.C., Тронган Л.И., Адамова Е.В., Шевченко К.К., Бамбаева Н.Я. Теория вероятностей и математическая статистика./ Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. М.: МЭСИ, 2002.

92. Мюллер П. и др. Таблицы по математической статистике. Пер. с нем. -М.: Финансы и.статистика, 1982.

93. Об итогах социально-экономического развития РФ за 2006 год / Министерство экономического развития и торговли РФ, февраль 2007.

94. Обзор банковского сектора РФ (Интернет версия) / ЦБ РФ департамент банковского регулирования и надзора № 52, февраль 2007. - с. 5.

95. Обзор банковского сектора РФ, №28, ЦБ РФ, 2005.

96. Окунь Я. Факторный анализ. М.: Статистика, 1974.

97. Олыпаный А.И. Экономика России: Учебное пособие / М.: Международные отношения, 2001.

98. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2006 году / Центральный Банк РФ, 2007.

99. Паневина С.Н. Комплексный анализ и оценка финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов: Дис.канд.эконом.наук. -М., 2003.

100. Парфенов К.Г. Банковский план счетов и правила ведения бухгалтерского учета. М.: Гелиос"АРВ; Парфенов.Ру, 2004.

101. Плюта В. Сравнительный многомерный анализ в экономических исследованиях. М.: Статистика, 1980.

102. Посаднева Е.М. Комплексный анализ финансовой устойчивости коммерческих банков: Автореф.дис.канд.эконом.наук. — М., 2004.

103. Практикум по общей теории статистики /Ефимова М.Р., Петрова Е. В., Румянцев В.Н. М.: Финансы и статистика, 2002.

104. Практикум по эконометрике /И.И.Елисеева, С.В.Курышева, Н.М.Гордеенко и др. Под ред. И.И.Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 2006.

105. Практическая бизнес-статистика: пер. с англ. М.: Издательский дом «Вильяме», 2004.

106. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2002.

107. Рейтинги в экономике: методология и практика/ Карминский A.M., Пересецкий А.А., Петров А.Е.; под редакцией А.М. Карминскогого — М.: Финансы и статистика, 2005.

108. Россия в цифрах. Крат. стат. сб./Росстат. М., 2006.

109. Рыбин Е.В. Слияния и поглощения банков в России как фактор экспансии иностранного банковского капитала // Деньги и кредит. 2007. - №3.

110. Рябушкин Б.Т. Основы статистики финансов. М.: -Финстатинформ, 1997.

111. Рябушкин Б.Т. Применение статистических методов в экономическом анализе и прогнозировании. М.: Финансы и статистика, 1987.

112. Сажин Ю.В., Шаранов С.В., Бажанова С.В. Непараметричекая статистика. — Саранск: Мордовский университет, 2006.

113. Салин В.Н., Чурилова Э.Ю. Курс теории статистики для подготовки специалистов финансово-экономического профиля: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2006.

114. Сводное экономическое управление Московского главного территориального управления Банка России, Банки московского региона в 2005 году// Банковское дело в Москве. — 2006. №2(134).

115. Сигел Э. Практическая бизнес-статистика. Пер. с англ.- М.: Издательский дом «Вильяме», 2004.

116. Синки Джозеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.

117. Смирнов А.В. Управление ресурсами и финансово-аналитическая работа в коммерческом банке — М.: «БДЦ-пресс», 2002.

118. Смоляк С.А., Титаренко Б.П. Устойчивые методы оценивания. М.: Статистика, 1980.

119. Смулов A.M. Проблемы взаимодействия промышленных предприятий и банков. М.: Финансы и статистика, 2002.

120. Солнцев О., Хромов М. Кредитный бум и стратегии различных групп банков -//Банковское дело в Москве. — 2002. №11(95).

121. Соколинская Н.Э. Проблемы менеджмента кредитного портфеля в современных условиях // Банковское дело — 1999. №5.

122. Соловьев И.И. Экономико-статистический анализ и прогнозирование ликвидности банковской системы: дис.канд. эк. наук: 08.00.12: 2005 г. /Соловьев И.И. М., 2005 г. - 132 с.

123. Сошникова Л. А., Тамашевич В.Н., Уебе Г., Шефер М. Многомерный статистический анализ в экономике. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999.

124. Статистика: курс лекций /Под ред. Ионина В.Г. М., ИНФРА-М 2000.

125. Статистика: учебник / Под ред. В.С Мхитаряна. М.: Экономистъ, 2005.

126. Статистика: Учебник /И.И. Елисеева, И.И. Егорова и др.; Под. ред. проф. И.И. Елисеевой. М., Проспект, 2004.

127. Статистика: Учебник /Под ред. проф. И.И. Елисеевой. М. : Высшее образование, 2006.

128. Статистика: Учебно-практическое пособие /Под ред. проф. М.Г. Назарова. М., КНОРУС, 2006.

129. Статистические методы анализа экономической динамики. Уч. зап. по статистике, т. 46. М.: Наука, 1983.

130. Статистическое моделирование и прогнозирование. Под ред. Гранберга А.Г. М.: Финансы и статистика, 1990.

131. Стивен М. Фрост. Настольная книга банковского аналитика. -Днепропетровск.: Баланс Бизнес Букс, 2006.

132. Стратегия развития банковского сектора на 2004 год и на период до 2008 года // Коммерсант. — 2004. 11 февраля.

133. Тейл Г. Прикладное экономическое прогнозирование. М.: Прогресс, 1970.

134. Теория статистики: Учеб. для студентов экон. вузов / Под ред. Шмойловой Р.А. М.: Финансы и статистика, 2006.

135. Теория статистики: Учебник / Под ред. Громыко Г.Л. — М.: Инфра-М, 2005.

136. Тихомиров Н. П., Доронина Е.Ю. Эконометрика: Учебник. М.: Экзамен, 2003.

137. Тихомиров Н.П., Эконометрика. М.: Экзамен, 2003.

138. Уотшем Т.ДЖ., Паррамоу К. Количественные методы в финансах / Пер. с англ. под. ред. М.Р. Ефимовой. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999.

139. Факторный, дискриминантный и кластерный анализ /Под ред. Енюкова И.С. М.: Финансы и статистика, 1989.

140. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», №86-ФЗ от 10 июля 2002 г.

141. Федеральный закон РФ "О банках и банковской деятельности", № 17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.

142. Философова Т.Г. Лизинг. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.

143. Финансово-кредитный энциклопедический словарь/ коллектив авторов; Под редакцией А.Г. Грязновой. — М.: Финансы и статистики, 2002.

144. Финансовые системы Франции и других стран: В 2 т. : Пер. с фр. / Жан Матук; Под общ. ред. Л. П. Павловой. -М.: АО "Финстатинформ", 1994.

145. Фомин Я.А. Диагностика кризисного состояния предприятия. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.

146. Ханк Д.Э., Уичерн Д.У., Райте А.Дж. Бизнес-прогнозирование, 7-е издание.: Пер. с англ. М.: Издательский дом «Вильяме», 2003.

147. Харман Г. Современный факторный анализ. М.: Статистика, 1972.

148. Химмельблау Д. Анализ процессов статистическими методами. М.: Мир, 1973.

149. Хьюбер П. Робастность в статистике. М.: Мир, 1984.

150. Челноков В.А., Ольшаный А.И. Банковское кредитование предприятий и населения. М.: Национальный институт бизнеса. 2004.

151. Чередин Е.В. Слияния и поглощения в банковской сфере: международный опыт и российская практика: Дис. .канд.эконом.наук. М.,2003

152. Черных JI. Банк широкой специализации //Банковское обозрение — 2006. -№9(75).

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

154. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 2000.

155. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. М.: ИНФРА-М, 1998.

156. Щербакова Г. Анализ и оценка банковской деятельности на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам. М.: Вершина, 2006.

157. Эконометрика /Под ред. И.И.Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 2005.

158. Экономика и статистика фирм / Под ред. С.Д. Ильенковой. М.: Финансы и статистика, 2002.

159. Экономико- математические методы и прикладные модели: учеб. пособие для вузов/ Федосеев В.В., Гармаш А.Н., Дайитбегов Д.И. и др.; под ред. Федосеева В.В. М. ЮНИТИ, 1999.

160. Borio С., Furfine С., Lowe P. Procyclicality of the financial system and financial stability: issues and policy options. — BIS Papers №1 (part 1), 2001, March.

161. Cole R.A., Cornyn B.G., Gunter J.W. FIMS: A New Monitoring System for Banking Institutions. Federal Reserve Bulletin, 1995, Jan.

162. Fox AJ. Outliers in time series // J.R. Statist.Soc.B,v. 34, 1972. -p.350-363.

163. Green W.H. Econometric analysis.- Macmillan Publishing Company, New York, 1993.

164. Grubbs F. Sample criteria for testing outlying observations // Annals of mathematical statistics. -1950, vol.21. p.27-58.

165. Grubbs F.E. Procedures for detecting outlying observations in samples // Technometrics, 1969, vol. 11. -p.1 -21.

166. Grubbs F.E., Beck C. Extension of sample sizes and percentage points for significance tests of outlying observation // Technometrics, 1972, vol. 14. -p.847-854.

167. Sahajwala R., van den Bergh P. Supervisory Risk Assessment and Early Warning System. Basel Committee on Banking Supervision Working Papers, 2000, №4.