Статистические методы в управлении кредитным риском

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Серебряков, Евгений Юрьевич

**Год:**

2010

**Автор научной работы:**

Серебряков, Евгений Юрьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Оренбург

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

224

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Серебряков, Евгений Юрьевич

Введение

Глава 1 Теоретические основы исследования кредитных рисков

1.1 Классификация банковских рисков

1.2 Теоретические аспекты возникновения кредитных рисков в современных условиях развития экономики

1.3 Система показателей характеризующих наличие (уровень) кредитных рисков и их влияние на банковскую среду

Глава 2 Статистический анализ кредитных рисков в системе Сбербанка РФ

2.1 Факторы, определяющие уровень кредитных рисков

2.2 Оценка кредитоспособности клиентов коммерческого банка

2.3 Применение скоринговых моделей в анализе кредитоспособности заемщика

2.4 Многомерные методы в оценки кредитных рисков

2.4.1 Многомерная классификация заемщиков банка по степени кредитоспособности

2.4.2 Множественная регрессия в оценке кредитоспособности заемщиков

Глава 3 Статистические методы в управлении кредитными рисками

3.1 Система управления кредитными рисками в Сбербанке РФ

3.2 Анализ состояния кредитного портфеля в Оренбургском отделении Сбербанка РФ

3.3. Управление кредитным риском на основе многокритериальных задач принятия решений Заключение

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Статистические методы в управлении кредитным риском"

Актуальность темы исследования. В сложившихся экономических условиях в РФ все большую актуальность приобретают вопросы исследования различного рода рисков. Первостепенное место при этом отведено банковским рискам, т.к. для экономики России в последние годы банковская деятельность приобрела приоритетное значение в большей степени благодаря интенсивно развивающемуся кредитованиюфизических и юридических лиц. При этом, как известно, кредитование является наиболее прибыльной и рискованной частью банковских операций. Поскольку оценка степени риска и определение его величины носит вероятностный характер, то приоритетными методами при этом являются статистические.

Вследствие существенного влияния банков на экономику и общественные отношения, при эффективном управлении банковскими, и в частности кредитными рисками, можно ожидать расширения сферы банковского кредитования реального сектора и как следствие - улучшения ситуации в экономике и банковской системе страны.

Степень разработанности проблемы. Исследованию проблем управления кредитными рисками в банковской деятельности посвящено достаточно много зарубежных и отечественных работ. Среди зарубежных авторов, занимающихся вопросами банковских рисков, могут быть выделены Д. Аргенти, К.Дж. Барлтроп, Э.Дж. Делан, Т.У. Кох, Р.М.В. Басе, К.Д. Валравен, Э. Гилл, Х.В. Грюнинг, А. де Жуан, Р. Котгер, ME. Озиус, Р.С. Портер, JI.A. Пратт, Б.Х. Путнам, Э. Рид, П.С. Роуз, Д. Ситр, Р. Смит, Дж. Синки, Джозефа И. Финнерти, Р.Дж.Таффлер, Д.Дж.С. Уильяме, Б. Эдварде и пр. Основные отечественные труды принадлежат О.Н. Афанасьевой, И.Т. Балабанову, И.И. Валенцевой, А.Г. Грязновой, B.C. Захарову, Г.Г. Коробовой, В.Т. Севрук, Н.Э. Соколинской. А также научные труды Н.А. Савинской, Г.Н. Белоглазовой, М.В. Романовского, A.J1. Смирнова, К.Н. Гусевой, Е.Ф. Жукова, О.В. Гочарук, В.А. Челнокова, П.С. Лаврушина, А.А. Горбунова,-М.А. Пессель, Н.И. Сивульского, Н.Г Типенко и других 3 ученых. В их работах рассматривались в основном вопросы риска, с точки зрения теории финансов, кредитования и денежного обращения.

Отсутствие статистической базы, раскрывающей основные аспекты управления кредитным риском, системности применяемых методов статистической оценки и статистического анализа риска кредитных операций, а также собственного регламента коммерческих банков свидетельствуют о недостаточной разработанности статистической составляющей в управлении кредитным риском банка.

Актуальность, важное практическое значение и недостаточная научная разработанность статистических методов в управлении кредитным риском определили выбор темы, цель и задачи исследования.

Область исследования. Содержание диссертационной работы соответствует пункту 3.3. Методы обработки статистической информации: классификация и группировки, методы анализа социально-экономических явлений и процессов, статистического моделирования, исследования экономической конъюнктуры, деловой активности, выявления трендов и циклов, прогнозирования развития социально-экономических явлений и процессов Паспорта специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

Объект исследования - Оренбургское отделение Сбербанка РФ.

Предмет исследования - теоретические, методологические и методические аспекты применения статистических методов в управлении кредитным риском коммерческого банка.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является совершенствование методики управления кредитным риском на основе применения статистических методов.

Задачи диссертационного исследования:

- рассмотреть сущность категории «риск», классификацию банковских рисков, место в ней кредитного риска, а также факторы кредитного риска;

- провести комплексный статистический анализ кредитных рисков в системе Сбербанка РФ;

- применить существующие методики статистической оценки кредитоспособности к реальным заемщикам Сбербанка РФ; апробировать метод кластерного анализа для определения рейтинга заемщика;

- исследовать статистическую зависимость между отобранными показателями, характеризующими кредитоспособность организаций и факторами, влияющими на уровень кредитоспособности; проанализировать кредитный портфель Оренбургского отделения Сбербанка РФ;

- предложить и апробировать на практике статистический инструментарий управления кредитным риском, на основе многокритериальных за дач принятия решений.

Методологической основой исследования явилось использование принципов системности, единство анализа и синтеза, общенаучных методов, монографического исследования.

Теоретической основой диссертации послужили труды отечественных и зарубежных учёных в области статистики, банковской деятельности и анализа банковских рисков, теории кредита, финансов; законодательные акты РФ; публикации экономической периодики; данные статистической и бухгалтерской отчетности.

Научная новизна исследования заключается в разработке теоретических и практических рекомендаций по методике применения статистических приемов, методов и моделей в системе управления кредитным риском.

Элементами научного вклада и предметом защиты являются следующие результаты исследования:

1. Систематизированы: основные факторы риска в банковской сфере и проведена их статистическая классификация по признакам: а) функциональное воздействие на хозяйственную деятельность фирмы; б) характер учета; в) уровень (степень) банковских рисков; г) возможность снижения риска; д) сфера возникновения рисков; е) состав клиентов банка; ж) вид банковской операции; з) банковская практика, — и перечень статистиче ских показателей, влияющих на кредитный риск.

2. Проведена типологизация предприятий-заемщиков Оренбургского отделения Сбербанка РФ, позволившая построить их кредитный рейтинг; дана статистическая оценка результатов экспертного метода и выделены статистические показатели, влияющие на кредитный риск.

3. На основе корреляционного и регрессионного анализа показателей, характеризующих кредитоспособность организаций, установлена тесная статистическая связь между коэффициентом соотношения собственных и заемных средств, коэффициентом покрытия и коэффициентом концентрации собственного капитала.

4. Проведен статистический анализ динамики и структуры кредитного портфеля Оренбургского отделения Сбербанка РФ, в результате которого выявлена тенденция повышения кредитного риска, связанная с прогнозируемым ростом задолженности перед банковской системой по предоставленным кредитам юридическим лицам, а также ссуд по отдельным группам риска.

5. Впервые применяя метод кластерного анализа показателей, влияющих на кредитоспособность предприятия в динамике, выделены зоны с низким, средним и высоким уровнем кредитного риска для определения пороговых значений локальных критериев.

6. Разработана поэтапная схема процесса управления риском, как результат применения статистических методов для принятия управленческих решений по снижению кредитного риска.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что содержащиеся в ней положения и выводы могут .быть использованы коммерческими банками при разработке подходов к управлению кредитным риском.

Результаты диссертационного исследования целесообразно использовать при изучении курсов «Финансовая статистика», «Многомерные статистические методы», «Эконометрика». Практическую направленность имеют предложения и рекомендации по выбору пороговых значений локальных критериев.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения диссертационного исследования получили положительную оценку на различных международных и региональных научно-практических конференциях в городах Воронеже, Уфе, Самаре, Пензе, Омске, Оренбурге, Одессе, семинарах, проводимых в рамках банковской системы РФ, заседаниях правительств Оренбургской и Самарской областей по выработке направлений выхода из кризиса экономик регионов и т.п.

Материалы диссертации используются для совершенствования учебных курсов в вузах Оренбургской области по финансовой и банковской статистике.

Система статистических методов для принятия управленческих решений по снижению кредитного риска используется кредитными службами Сбербанка РФ, что подтверждается актами о внедрении.

Публикации по теме диссертации. Основные положения диссертации опубликованы в 12 работах общим объемом более 5 усл.п.л. (из них авторских 3 п.л.) в т.ч. 2 работы опубликованы в журналах из перечня, установленного ВАК РФ.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы (120 источников), включает 44 рисунка и 7 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Серебряков, Евгений Юрьевич

Основные выводы по результатам исследования, приводятся нами, в конце каждой главы в данном разделе остановимся на некоторых из них.

1. В своей деятельности банки сталкиваются с множеством рисков. Банковские риски входят в систему экономических рисков, а поэтому являются сложными уже по своей природе. Находясь в системе, они испытывают на себе влияние других экономических рисков, являясь одновременно специфическими, самостоятельными рисками. Поэтому успех управления банковскими рисками зависит от уровня оценки вероятности их наступления, а также выбора метода их минимизации.

2. На кредитный риск воздействует множество факторов, которые необходимо учитывать при его оценке и прогнозировании. Выделяют макроэкономические факторы, факторы, связанные с предприятиями-заемщиками, факторы, связанные с банком, а также внешние и внутренние факторы.

3. Существующее множество методик оценки кредитного риска базируется на ряде общих принципов, что позволяет их сгруппировать в определенные категории. Основными методами являются метод скоринга, математические методы, основанные на взвешенной оценке вероятности изменения рейтинга заемщика, и методы, предложенные Базельским комитетом по банковскому надзору.

4. В настоящее время в банковской практике не существует универсальной методики оценки кредитного риска заёмщика, в связи с этим рекомендуется использовать все методы оценок в совокупности.

5. Современная ситуация в банковском секторе показывает, что агрегированные показатели, характеризующие уровень кредитных рисков в банковской системе, находятся на допустимом уровне. Доля просроченной задолженности, являющаяся важнейшим индикатором кредитных рисков, по кредитному портфелю в целом за период с 2006г. до первого полугодия 2007 г. выросла с 1,3 до 1,5%. В целом по банковской системе, согласно данным ЦБ, «плохих» кредитов не так много: доля проблемных и безнадежных ссуд за 2006 год снизилась с 3,2 до 2,6% и, по итогам первого полугодия 2007 года, осталась на этом уровне.

6. В условиях нестабильной экономики, высоких темпов инфляции фактические показатели за прошлые периоды не могут являться единственной базой оценки способности клиента погасить свои обязательства, включая ссуды банка, в будущем. Эти рассчитываемые коэффициенты отражают положение дел в прошлом, да и то лишь в отношении некоторых сторон деятельности предприятий - в основном в части движения оборотных средств. Кроме того, они не учитывают многих факторов: репутацию заемщика, перспективы и особенности экономической конъюнктуры, в том числе выпускаемой продукции, а также других факторов. В этом случае должны использоваться либо прогнозные данные для расчета коэффициентов, либо рассматриваемый способ оценки кредитоспособности предприятия дополнится другими.

7. Применение скоринговых моделей для оценки кредитоспособности и вероятности банкротства предприятия (двухфакторной, Альтмана, Таффлера и Лиса) в сложившихся условиях хозяйствования в РФ может привести к ошибочным выводам.

8. При многомерной классификации к распределению заемщиков по классам были предъявлены более жесткие требования. Особенно это касается распределения между вторым и третьим классом заемщиков. Около половины организаций (46,7%), отнесенных по результатам кластерного анализа ко второму классу, по методологии Сбербанка получили более высокий рейтинг и были оценены как организации с первым классом кредитоспособности, а 75% организаций, отнесенных по результатам кластеризации к 3 классу, получили по банковской оценке более высокий (второй) класс кредитоспособности.

9. По результатам корреляционного и регрессионного анализа выявлена тесная зависимость величины коэффициента соотношения собственных и заемных средств от величины промежуточного коэффициента покрытия и коэффициента концентрации собственного капитала.

10. Управление кредитным риском является одной из важнейших логичных составляющих организованного процесса функционирования банка, и поэтому оно обязано быть интегрировано в данный процесс, иметь на вооружении научно обоснованную стратегию, тактику и оперативную реализацию.

11. Процесс управления рисками можно представить в качестве механизма, состоящего из трех уровней, где первый уровень отвечает за стратегическое управление, на втором осуществляется тактическое и оперативное управление, на третьем оперативное. Главным принципом функционирования данного механизма остается четкая регламентация целей, задач, функций и полномочий всех структурныхподразделений и коллегиальных органов, задействованных в процессе управления кредитными рисками.

12. Анализ тенденции и динамики просроченной задолженности по группам, а также суммы общей задолженности перед банковской системой по предоставленным кредитам юридическим лицам выявил высокую устойчивость уровней ряда и тенденции динамики большинства показателей.

13. Прогнозирование просроченной задолженности по группам, а также суммы общей задолженности перед банковской системой по предоставленным кредитам юридическим лицам на основе отобранных моделей тренда и экспоненциального сглаживания на 2009г. в поквартальном разрезе показало увеличение доли наиболее проблемных ссуд.

14. С целью совершенствования механизма управления кредитным риском, необходимо использовать поэтапную схему анализа кредитоспособности заемщика — юридического лица, основанного на многокритериальных задачах принятия решения, кластерном анализе, анализе временных рядов и прогнозировании.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Серебряков, Евгений Юрьевич, 2010 год

1. Письмо Банка России № 70-Т от 23.06.2004 г. «О типичных банковских рисках». // Вестник Банка России. № 38(762). - 30.06.2004 г.

2. Письмо Банка России № 76-Т от 23.06.2004 г. «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях». // Вестник Банка России. № 28 (826). - 01.06.2005 г.

3. Письмо Банка России № 92-Т от 28.06.2005 г. «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах». // Вестник Банка России. № 34(832). - 06.07.2005 г.

4. Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, №9, ст. 391; №34, ст. 1966.

5. Агарков М.М. Основы банковского права. М.: Финансы и статистика, 2003.

6. Айвазян С.А. Прикладная статистика. Основы эконометрики: Учебник для вузов: /2 т. 2-е изд., испр. Т. 1: С.А. Айвазян, B.C. Мхитарян. Теория вероятностей и прикладная статистика. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.-656 с.

7. Альгин А.П. Грани экономического риска. М.: Мысль, 1991. - 187 с.

8. Ю.Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. М.: Мысль, 1989. -187 с.

9. П.Андреева Г. Скоринг как метод оценки кредитного риска. // Банковские технологии. 2003, №№ 6-9. С. 15-17.

10. Антонов А.А. Банк сегодня // Вопросы экономики. 2003, №3. С. 14-18.

11. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М.: АО "Финстатинформ", 2002.

12. Н.Арженовский С.В., Федосова О.Н.Эконометрика: учебное пособие. -Ростов н/Д, 2002. 102 с.

13. Афанасьев, В.Н. Анализ временных рядов и прогнозирование: учебник / В.Н. Афанасьев, М.М. Юзбашев. М.: Финансы и статистика, 2001. -228с.: ил. ISBN 5-279-02419-8

14. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 2001. - 416 с.

15. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять финансовым капиталом. М., 1994. - 293 с.

16. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2004. - 395 с.

17. Банкам придётся заняться оценкой предприятий. // Коммерсантъ. 6 мая 2004. С. 3.

18. Банки и банковское дело. / Под ред. И.Т. Балабанова. СПб.: Питер, 2003.

19. Банковские риски: учебное пособие / под ред. Валенцевой Н.И., Лаврушина О.И. -М.: КНОРУС, 2008. 232 с.

20. Банковское дело. Справочное пособие / Под ред. Ю.А. Бабичевой. М.: Экономика, 2003.

21. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Экономистъ, 2003.-751 с.

22. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2003.

23. Басовский JI.E. Теория экономического анализа: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2001. - 222 с.

24. Баузел Р., Кокс Д., Браун Р. Информация и риск в маркетинге: Пер с анг. -М.: Финстатинформ, 1993. 96 с.

25. Белолипецкий В.Г. Финансовый менеджмент: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2008. - 448с.

26. Беляков А.В. Банковские риски: Проблемы учета, управления и регулирования. М.: "Гуманитарный издательский центр ВЛАДОС", 2004. -256 с.

27. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. М.: ИНФРА - М, 2007. - 215 с.

28. Бузуев В.А. Эволюция управления кредитными рисками. / Материалы семинара "Проблемы анализа и управления рисками в деятельности кредитной организации". М.: Изд-во МГТУ, 2004.

29. Буянов В.П. Управление рисками (рискология) / Буянов В.П., Кирсанов К.А., Михайлов Л.А. М.: Экзамен, 2002. - 384 с.

30. Введение в банковское дело: Учеб. пособие. / Под ред. проф. Г. Асхауэр. М.: БЕК, 2003.

31. Волков С. А., Велиева И. С., Самиев П. А. Банковский 3D — Риск-менеджмент: движение в тумане. http://www.raexpert.ru.

32. Галустьян К., Ильина А. Кредитные риски: механизмы оценки и пути снижения. // Банковское дело в Москве on-line. 2004, №12.

33. Гончаренко Л.П. Риск-менеджмент: учебное пособие / Под ред. Д-ра тех. наук, проф., засл. деятеля науки РФ Е.А. Олейникова; Л.П. Гончаренко, С.А. Филин. -М.: КНОРУС, 2006. 216 с.

34. Грабовый П.Г. и др. Риски в современном бизнесе / П.Г. Грабовый, С.Н. Петрова, С.И. Полтавцев и др. М.: Изд-во «Алане», 1994. - 200 с.

35. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2002. — 160 с.

36. Грюнинг X., Братанович С.Б. Анализ банковских рисков: система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. / Перевод с англ. М.: ИНФРА-М, 2004.

37. Гусаров В.М. Статистика: учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. -463 с.

38. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка. Том 4. — М.: Терра, 1995.-684 с.

39. Дж. К. Ван Хорн. Основы управления финансами М.: Финансы и статистика, 2004. — 103 с.

40. Домбровский В.В., Эконометрика: Учебник. Федер. агентство по образованию, Нац. Фонд подгот. кадров. М.: Новый учебник, 2004. -342с.

41. Дуброва, Т.А. Статистические методы прогнозирования: учеб. пособие для вузов / Т.А. Дуброва М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. -206 с.

42. Дяченко О. Рейтинг банковских рисков: Что пугает банкиров. // Банковские технологии. 2005, №1 (67). С. 11-14.

43. Забелина О.В., Толкаченко Г.Л. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Забелина О.В., Толкаченко Г.Л. М.: Издательство «Экзамен», 2005. - 224 с.

44. Захаров B.C. Коммерческие банки: проблемы и пути развития // Деньги и кредит. 2003, №9. С.9-13.

45. Зотов Ю. "Стоп-сигнал" на пути кредитных рисков. // Банковское дело в Москве on-line. 2004, №11.

46. Иода Е. В., Унанян И. Р. Банковский менеджмент: Учеб. пособие / Под общей ред. Иода Е. В. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. ун-та. 2001. - 192 с.

47. Ичкитидзе Ю., Хазанова В. Методы оценки и снижения кредитных рисков предприятий. // Финансовый директор. 2002, №5. С. 15-18.

48. Кабушкин С.Н., Управление банковским кредитным риском. М.: ЮНИТИ, 2004.

49. Каратуев А. Г. Финансовый менеджмент: Уч.-справ. пособ. М.: ИДК «ФБК Пресс», 2003. - 394 с.

50. Картуесов А. Банковский риск-менеджмент в новой системе координат (Интернет-версия). //Банковское обозрение. 10.10.2008 г.

51. Киселев В.В. Управление коммерческим банком в переходный период: Учебное пособие. М.: Издательская корпорация "Логос", 1997. 144 с.

52. Климович Л.К., Бонцевич Н.В. Управление банком. М.: ИООО «Право и экономика», 2004. - 280 с.

53. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ПБОЮЛ Гриженко Е.М., 2000. - 424 с. 9

54. Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Финансы предприятий: Уч.пос. М.: ВИТРЭМ, 2003.-294 с.

55. Ковалев П.П. Некоторые аспекты управления рисками. // Деньги и кредит. №1. - 2007г. С. 47-51

56. Короткое П.А. Опыт и проблемы управления рисками в кредитных организациях. // Деньги и кредит. 2003, №7. С. 16-18.

57. Лялин В.А., Воробьев П.В. Финансовый менеджмент (управление финансами фирмы). СПб: Юность, 2004. - 106 с.

58. Мамонова И.Д Как банки оценивают кредитоспособность своих клиентов. 9.08.2006 г. Элитариум — Центр дистанционного образования. - (www.elitarium.ru).

59. Маркина Л.М. Банк всегда рискует чужими деньгами. // Банковское обозрение. №5. - май 2006 г.

60. Мартынова Т. На МСФО Центробанк не остановится. Татьяна Парамонова пообещала банкам: "А дальше будет "Базель-2". // Банковское обозрение. 2004, №12. С. 4-5.

61. Масленченков Ю.С. Мониторинг финансовой деятельности банка на основе моделирования его баланса и идентификации традиционных банковских рисков // Банковское дело. 2002, №4. С.51-54.

62. Масленченков Ю.С. Проблемы управления банком: взгляд изнутри // Бизнес и банки. 1996. - №31. - С. 8.

63. Мексон М., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента: М.: «Дело», 1992. Пер. с англ. М.: «Дело ЛТД», 1994. - 702 с.

64. Моделирование рисковых ситуаций в экономике и бизнесе: Учеб. пособие / A.M. Дубров, Б.А. Лагоша, Е.Ю. Хрусталев, Т.П, Барановская; Под ред. Б.А, Лагоши. 2-е изд. перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 224 с.

65. Найт Ф. Понятие риска и неопределенности. Пер. с англ., Бостон. 1991.

66. Никитина Т.В. Банковский менеджмент. СПб.: Питер, 2001. - 160 с.

67. Осипенко Т.В. О системе рисков банковской деятельности // Деньги и кредит. 2000. - № 4. - С. 28-30.

68. Основы банковского менеджмента: Учебное пособие / Под ред. Е.В. Котлярова. М.: Издательство "ИНФРА-М", 1995. - 140 с.

69. Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент: Управление денежным оборотом предприятия: Уч.- М.: ЮНИТИ, 2002. 193 с.

70. Политика Сбербанка России по управлению рисками. http://www.sbrf. ru

71. Поморина М.А. Проблемы финансового менеджмента российских банков // Банковский менеджмент. 1997. - № 9. - С. 16-23.

72. Проект «Эксперт РА». http://www.raexpert.ru.

73. Подойницына А., Усачев С. Кредитоспособность заемщика основа для управления кредитным риском. // Аналитический банковский журнал. 2003, №5.-С. 10-12.

74. Помазанов М. Количественный анализ кредитного риска. // Банковские технологии. 2004, №2. С. 22-28.

75. Посадская М. Назад в СССР: т.е. вперед к МСФО! // Бухгалтерия и Банки. 2004, №7. С. 5-8.

76. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2004. -480 с.

77. Романов Н.М. Основные подходы к оценке кредитного риска банков РФ // Банковское дело. — 2007. № 7. - С. 12-14.

78. Русанов Ю.Ю. Эволюция терминологии банковский риск-менеджмент // Банковское дело. 2004. - № 2. - С. 29-54.81 .Рутковский А., Бонцевич Н. Стратегия управления банком // Банковский вестник. 2002. - № 16. - С. 22-28.

79. Ривуар Ж. Техника банковского дела. М.: Прогресс, 2003.

80. Романов В. Подходы к оценке рентабельности взаимоотношений коммерческого банка с клиентами. // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. 2004, №4. С. 21-25.

81. Русанов Ю.Ю. Теория и практика риск-менеджмента кредитных организаций России. М.: Финансы и статистика, 2004.

82. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: уче. пособие / Г.В. Савицкая. 7-е изд., испр. - Мн.: Новое знание, 2002. - 704 с.

83. Сажин Ю.В., Басова В.А. Многомерные методы анализа: Учеб, пособие. -М.: Компания Спутник+, 2002. — 163 с.

84. Соколинская Н.Э. Банковские риски. // Деньги и кредит.- 1993.- N 12.-С.21.

85. Сошникова Л.А., Тамашевич И.Н., Уебе Г., Шеффер М. Многомерный статистический анализ в экономике: Учеб. пособие для вузов / Под ред. В.Н. Тамашевича. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. - 598 с.

86. Супрунович Е.Б. Планирование рисков // Банковское дело. 2001. - № 3. -С. 13-15.

87. Севрук В.Г. Банковские риски. М.: Издательство "Дело "ЛТД". - 1994. -70 с.

88. Самойлов В. Управление в условиях неопределенности: термодинамический подход. // Экономические стратегии. 2003, №1. С. 13-14.

89. Сухов М.И. Управление банковскими рисками рыночной специализации. // Деньги и кредит. 2003, №6. С. 11-12.

90. Сухова Л.Ф. Практикум по анализу финансового состояния и оценке кредитоспособности банка-заемщика. М.: Изд-во ОЛБИС, 2003.

91. Тавасиев A.M. Банковский менеджмент // Деньги и кредит. 1997. - № 8. -С. 57-64.

92. Тавасиев A.M. Основы банковского дела: Учебное пособие для вузов. М.: Маркет Д С, 2006. 568 с.

93. Теория прогнозирования и принятия решений: учеб. пособие / под ред. С.А. Саркисяна. М.: Высшая школа, 1977. - 353с.

94. Теория статистики: Учебник / Р.А. Шмойлова, В.Г. Минашкин, Н.А. Садовникова, Е.Б. Шувалова; Под ред. Р.А. Шмойловой. М.: Финансы и статистика, 2004. — 656 с.

95. Тихонов В.М., Логовинский Е.К. Управление рыночными рисками. // Ведомости. №167 (967). - 16.09.2003.

96. Тлеукулова Г.О., Кулахметова А.Р. Рейтинговая система оценки кредитоспособности заемщика. // Материалы семинара "Финансовый менеджмент в банке: бюджетирование, бизнес-планирование, управление рисками". М.: Финансы и статистика, 2004.

97. Тоцкий М.Н. Методологические основы управления кредитным риском в коммерческом банке. М.: ИНФРА-М, 2002.

98. Тэпман JI.H. Риски в экономике: Учебное пособие для вузов / Под ред. Проф. В.А. Швандара. М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2002. - 380 с.

99. Уткин Э.А. Риск-менеджмент. М.: Ассоциация авторов и издателей "ТАНДЕМ". Издательство ЭКМОС, 1998. - 288 с.

100. Усачев С. От автоматизации кредитования физических лиц к программному комплексу обслуживания кредитной деятельности банка. // "RS-Club". 2002, № 4 (27). С.16-19.

101. Усачев С., Кубрина В. Технологические секреты кредитного портфеля. // Банковские технологии. 2003, №2. С. 11-13.

102. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 2003.

103. Факторный, дискриминантный и кластерный анализ: Пер. с англ. / Дж.-О. Ким, Ч.У. Мюллер, У.Р. Клекка и др. / Под ред. И.С. Унюкова. — М.: Финансы и статистика, 1989. 215 с.

104. Финансовая статистика: денежная и банковская: учебник / под ред. С.Р. Моисеева. -М.: КНОРУС, 2008. 160 с.

105. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Перспектива, 2001. - 656 с.

106. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов / Под ред. проф. JI.A. Дробозиной. М.: Финансы, ЮНИТИ, 2003.

107. Цецаркина С.И. Теория риска и методы его оценки: Учеб. пособие. Красноярск. ГАЦМиЗ, 1997. - 111 с.

108. Чалый-Прилуцкий В.А. Рынок и риск. Методологические материалы по анализу, оценке и управлению риском: Пособие для бизнесменов. -М.: НИУР, Центр СИНТЕК, 1994.

109. Чернов В. А. Анализ финансовых результатов. // Аудит и финансовый анализ. №3. — 2003 г.

110. Шаповалов В. Как управлять рисками. // Финансовый директор. 2003, №9.-С. 12-16.

111. Эконометрика: учебник / И.И. Елисеева и др.. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 576 с. - ISBN 5-279-02786-3

112. Экономика предприятия / В.Я. Хрипач, Г.З. Суша, Г.К. Оноприенко; под ред. В.Я. Хрипача. Мн.: Экономпресс, 2000. - 464 с.

113. Allen D.W., Lueck D. Risk references and the economics of contracts. American Economic Review 85, 1995, pp. 447-451

114. Collins J.M., Ruefli T.W/ Strategic Risk: An Ordinal Approach. -Management Science. Providence, 1992. - Vol. 38. - № 12.

115. Just R.E. Risk response models and their use in agriculture policy evolution. American Journal of Agricultural Economics 57, 1975, pp/ 836-843.

116. Munier B.R. Guide to Decision-Making Under Uncertainty // Risk, Decision and Rationality. Dordrecht: D. Reidel Publishing Company, 1988.заемщика xl х2 хЗ х4 х5 хб х7 х8 х9 хЮ xl 1 х12 х13