Финансовая устойчивость банков

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Зотов, Андрей Николаевич  
  
**Год:**

2013

**Автор научной работы:**

Зотов, Андрей Николаевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Саратов

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

195

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Зотов, Андрей Николаевич

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА.

1.1.Финансовая устойчивость как качественная характеристика банка.

1.2. Критерии финансовой устойчивости банка.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ОЦЕНКИ И МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВ.

2.1. Институциональная среда оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков.

2.2. Системы оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков в зарубежной практикебб

2.2.1. Рейтинговые системы.

2.2.2. Системы дистанционного мониторинга.

2.2.3. Комплексные системы оценки рисков в банковской деятельности.

2.2.4. Статистические модели - «системы раннего реагирования».

2.3 Подходы Банка России к оценке и мониторингу финансовой устойчивости банков.

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОЦЕНКИ И МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВ.

3.1. Совершенствование методологии прогнозирования отдельных показателей финансовой устойчивости банка.

3.2. Использование отдельных элементов стресс-тестирования для оценки финансовой устойчивости банков.

3.3. Модернизация системы показателей мониторинга финансовой устойчивости банков.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Финансовая устойчивость банков"

Банковская система является частью единого экономического организма и от ее состояния во многом зависит развитие общества в целом. Банки как участники финансового рынка обеспечивают в рыночных экономиках трансформацию сбережений в инвестиции, что сопровождается принятием рисков различной природы, тяжесть негативного влияния которых во многом зависит от запасапрочности банков. История развития мировой экономики подтверждает тот факт, что банковские кризисы оказывают негативное влияние на процесс общественного воспроизводства, парализуют систему расчетов, затрудняют хозяйственные взаимоотношения экономических субъектов. Такая зависимость наблюдается во всем мире.

Обеспечение устойчивости банковской системы приобретает первостепенную роль в развитии мировой экономики.

Актуальность выбора темы. Для оценки способности банков противостоять шокам и потрясениям во внешней среде в научной и специальной литературе используется множество терминов. Наиболее распространенным является «финансовая устойчивость», хотя ни в России, ни за рубежом нет однозначного и общепринятого определения данной характеристики банка. Очень часто при оценке банков происходит смешение с близкими, но не тождественными понятиями - стабильностью и надежностью. Тем не менее, большинством ученых устойчивость признается более обобщенной характеристикой банка.

В мировой практике устойчивость банков принято оценивать и определять с помощью различных финансовых показателей, имеющих количественную оценку. При этом очевидно, что банки с одинаковыми финансовыми показателями могут иметь существенные качественные отличия и перспективы в будущем. Согласно закону перехода количественных изменений в качественные у каждого оцениваемого объекта может происходить накопление либо утрата незначительных и скрытых, постепенных количественных изменений, которые в дальнейшем приведут к изменениям коренным, качественным. Новое качественное состояние каждого банка непременно в дальнейшем получит иную количественную оценку, но это произойдет через некоторое время, что и вносит в количественные показатели некоторый изъян. Таким образом, представление об устойчивости банка не следует основывать только на оценке состояния финансов, необходим комплексный анализ других важных составляющих. Так, например, эффективная организационная структура, профессиональный кадровый состав банка могут обеспечить предложение банком на рынке конкурентоспособных банковских продуктов, что существенным образом может влиять на финансовую устойчивость банка в будущем.

Финансово-экономические кризисы, которые пришлось преодолевать в прошлом веке и в прошедшем десятилетии, четко проиллюстрировали необходимость получения достоверных оценок состояния банков в будущем в целях снижения экономических издержек государства и предотвращения социальных потрясений в случае банкротства крупных банков, что определяет потребность заинтересованных лиц в надежных инструментах качественного прогнозирования и мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора.

Исходя из вышеизложенного, актуальность темы диссертационного исследования обусловлена настоятельной потребностью в результативных методах оценки и мониторинга устойчивости банковских институтов, позволяющих давать адекватную оценку текущему финансовому состоянию и прогнозировать негативные изменения в деятельности банков.

Степень разработанности проблемы. Несмотря на свою актуальность, вопросы, связанные с исследованием проблем оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков в научной литературе разработаны недостаточно.

В плане исследования данной проблематики можно отметить работы Лаврушина О.И., Фетисова Г.Г., Ларионовой И.В., Герасимовой Е.Б., Тимофеевой З.А. и др.

Таким образом, в настоящее время научные исследования, в которых рассматриваются и решаются проблемы оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков, в основном недостаточно учитывают уроки последнего кризиса при определении направлений совершенствования подходов к оценке и мониторингу финансовой устойчивости банков. В этой связи в постановке и решении нуждается целый ряд проблем, в том числе влияния вновь возникающих или модернизируемых банковских продуктов на финансовую устойчивость банков.

Актуальность, недостаточная научная разработанность и практическая значимость вопросов определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования заключается в исследовании теоретических основ финансовой устойчивости как комплексной качественной характеристики банка, а также в развитии научно-методического аппарата оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков и определения направлений его совершенствования.

Задачи исследования. В соответствии с целью диссертационного исследования автором поставлены следующие задачи теоретического и прикладного характера, определившие логику диссертационной работы и её структуру:

- раскрыть сущность устойчивости банка, обосновать отличие данного понятия от понятий стабильности и надежности банка;

- сформулировать критерии оценки и показатели финансовой устойчивости банка;

- обосновать отличие оценки от мониторинга финансовой устойчивости банков;

- охарактеризовать структуру институциональной среды, обеспечивающей оценку и мониторинг финансовой устойчивости банков;

- проанализировать системы оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков в зарубежной практике и сопоставить их с соответствующими подходами Банка России;

- исследовать используемые Банком России методы прогнозирования отдельных показателей финансовой устойчивости банка, сформулировать рекомендации по их совершенствованию;

- раскрыть возможности использования отдельных элементов стресс-тестирования для оценки финансовой устойчивости банков;

- определить направления модернизации системы показателей мониторинга финансовой устойчивости банков.

Предметом исследования является процесс и отдельные методы оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков.

Объектом исследования выступает деятельность органов банковского надзора по оценке и мониторингу финансовой устойчивости банков.

Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальностей ВАК. Исследование выполнено в рамках п.п. 10.16 «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков» специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

Теоретическую базу исследования составили сформулированные в фундаментальных монографических работах отечественных и зарубежных авторов, в диссертациях и научных статьях в ведущих экономических журналах методологические и теоретические положения по различным аспектам определения финансовой устойчивости банка.

Информационной базой исследования послужили федеральные законодательные акты, нормативный и инструктивный материал Банка России, иные нормативные документы, опубликованные в периодической и специальной литературе, отчетность кредитных организаций, размещенная в открытых источниках, аналитические обзоры рейтингового агентства "Эксперт РА", информационные материалы научно-практических конференций и семинаров, материалы по проблематике исследования, опубликованные в периодической печати, размещенные в сети Интернет.

Методологическую основу исследования составляют положения диалектической логики, системного и комплексного подходов, статистические методы, обеспечивающие возможность изучения экономических явлений в их развитии и взаимообусловленности. В процессе исследования использовались такие научные методы и приёмы, как научная абстракция, анализ и синтез, методы группировки и сравнения.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что в настоящей работе на основе комплексного исследования теоретико-методологического аппарата оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков даны научно-обоснованные рекомендации по их совершенствованию в направлении повышения эффективности решения задач по обеспечению устойчивости банковской системы.

Научная новизна диссертационного исследования проявляется в следующих конкретных научных результатах:

- определены области функционирования, взаимосвязи и соотношения понятий устойчивости банка, его стабильности и надежности, а также оценки и мониторинга устойчивости банка; при этом, в частности, доказана большая степень информативности и объективности такой характеристики, как устойчивость, и предложена трактовка оценки и мониторинга устойчивости банка как взаимодополняющих процессов дистанционного банковского надзора и инспектирования, в рамках которых мониторинг выполняет роль постоянно действующей системы, в отличие от периодически осуществляемой оценки;

- с позиций системного подхода раскрыта внутренняя структура характеристики "устойчивость банка", представляющей собой единство взаимосвязанных компонент - финансовой, организационной, кадровой и деловой устойчивости;

- дано авторское определение финансовой устойчивости банка как способности при определенной силе негативного воздействия, в перспективе своевременно исполнять обязательства, осуществлять устоявшийся спектр банковских операций и услуг, развиваться в темпах, соответствующих средним по сопоставимой группе банков, подвергшихся аналогичному воздействию, при одновременном принятии такого объема банковских рисков, реализация которых позволит банку соблюсти все вышеперечисленные условия;

- систематизированы критерии и показатели устойчивости банка; предложена авторская система критериев и показателей качества банковских ресурсов, характеризующих степень диверсификации привлеченных средств и стабильности депозитной базы;

- определены элементы институциональной среды, в различной степени участвующие в оценке и мониторинге финансовой устойчивости банков, к числу которых отнесены: органы банковского надзора; специальные созданные организации по реализации отдельных функций, например, санации и (или) предупреждению банкротства банков; рейтинговые агентства; аудиторы, рассматривающие отдельные аспекты устойчивости банков через оценку достоверности финансовой отчетности и выполнения ими обязательных нормативов; консалтинговые компании, инвесторы и кредиторы;

- разработан усовершенствованный вариант используемого Банком России метода прогнозирования норматива достаточности капитала с применением линейной кривой роста с предварительным сглаживанием динамических рядов значений компонент, составляющих показатель, а также доказана его эффективность на основе статистического исследования точности результатов, полученных на показателях 10-ти региональных банков за 8-летний период;

- предложена оригинальная методика определения объема нестабильного сегмента долгосрочных ресурсов банка в целях оценки его ликвидности (сопоставление по одной и той же зафиксированной, репрезентативной группе депозитов прогнозных значений объема обязательств со сроком исполнения свыше 1 года (ОД) с фактически сложившимися через 1 год, расчет среднего значения отклонений, определение полученной величины как риск нестабильности ресурсной базы);

- даны предложения по совершенствованию применяемых Банком России в рамках мониторинга финансовой устойчивости отдельных показателей деятельности банков (достаточности капитала и долгосрочной ликвидности) и разработаны современные способы интерпретации получаемых данных на основе ранжирования (группировки) банков по скорости развития негативных процессов, что необходимо для выявления проблем до достижения ими критической массы.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования состоит в том, что выполненное диссертационное исследование содержит решение одной из задач, стоящих перед банковским надзором, а именно - в повышении прогнозируемости и достоверности оценки уровня рисков банков, влияющих на их финансовую устойчивость.

Выдвигаемые в диссертации теоретические положения направлены на углубление понимания недостаточно изученного генезиса финансовой устойчивости банков, формирования методологического и методического аппарата данного направления научных исследований.

Представленные в работе новые научные результаты могут послужить основой для дальнейших теоретических и практических разработок проблемы получения своевременных и достоверных оценок финансовой устойчивости банков.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования ее результатов службами риск-менеджмента банков, рейтинговыми агентствами, финансовыми консультантами, органом банковского надзора и другими лицами, заинтересованными в повышении эффективности оценок финансовой устойчивости банка.

Структура и объем работы обусловлены целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Зотов, Андрей Николаевич

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучение содержания устойчивости банка в ходе выполнения данной работы позволило уточнить этот феномен, раскрыть взаимосвязь с близкими, но не тождественными понятиями - стабильностью, равновесием и надежностью. При всей схожести терминов между ними имеются принципиальные различия. Например, восприятие надежности банка может отличаться с позиции клиентов и акционеров банка. Восприятие устойчивости как стабильности также несамодостаточно, так как понятие «стабильность» не информирует о качестве функционирования субъекта, поскольку сохранение определенных характеристик на постоянном уровне может означать отсутствие внутренних резервов для перехода к новому качественному уровню объекта, что может означать его функционирование на пределе возможного и привести к саморазрушению.

В виду указанных различий, определяющим принято считать понятие «устойчивость», первоосновой которой является финансовая устойчивость. Наличие прочной финансовой позиции, способности генерирования стабильных денежных потоков позволяет банку формировать организационные основы функционирования, успешно позиционировать себя на рынке, расширять клиентскую базу, строить инвестиционную и кредитную политику, достигать поставленных акционерами целей. Таким образом, понятие финансовой устойчивости банка многоаспектно.

Финансовая устойчивость современной кредитной организации определяется как состояние ее динамического равновесия на фоне непрерывного развития и совершенствования. Будучи комплексным понятием, финансовая устойчивость зависит от качества: продуктов и услуг банка; менеджмента; капитала; активов; ресурсной базы; портфельных рисков; прибыли и рентабельности, то есть является функцией от факторов различной природы, находящихся в сложной взаимосвязи.

На финансовую устойчивость банков влияют также внешние факторы: состояние финансового рынка и экономики, степень интегрированности в мировую экономическую систему, политическая ситуация, правовые основы, уровень социальной стабильности в обществе.

История развития мировой экономики подтверждает тот факт, что потеря финансовой устойчивости кредитных учреждений и банковские кризисы оказывают негативное влияние на процесс общественного воспроизводства, парализуют систему расчетов, затрудняют хозяйственные взаимоотношения экономических субъектов. Такая зависимость наблюдается во всем мире. Проблемами обеспечения банками необходимого уровня финансовой устойчивости во всех странах в большей степени занимаются органы банковского надзора, в чьи функции входит разработка соответствующей методологии, оценка устойчивости и контроль достоверности оценок.

Применяемые в настоящее время за рубежом системы оценки финансовой устойчивости банков можно классифицировать таким образом: системы оценки рейтинга; системы дистанционного мониторинга; комплексные оценки рисков; статистические модели «системы раннего реагирования». При единой нацеленности систем на оценку состояния банков, каждая из них реализуется с применением различного инструментария ее проведения.

Рейтинговые системы применяются для оценки текущего положения банка и выявления уже возникших проблем в его деятельности и накопленных рисков. Значение рейтинга используется для определения мер надзорного реагирования. Информационной базой для присвоения рейтинга является отчетность банков и итоги инспекционных проверок. Основным достоинством рейтинговявляется стандартный метод их расчета. К числу недостатков можно отнести алгоритм определения итогового рейтинга -взвешивание компонент финансовой устойчивости на эмпирические величины, или более того, придание этим компонентам, имеющим различную природу, равной значимости.

Дистанционный мониторинг направлен на выявление негативных процессов в деятельности банков, а также для исследований тенденций в банковской сфере в целом или в специфических сегментах банковского сектора. Подходы основаны на расчете и сопоставлении показателей отдельного банка с тенденциями соответствующих однородных групп банков. В качестве индикатора проблем предполагается отличие показателя или его динамики по отношению к группе. Информативность данных систем сильно зависит от точности определения группы однородных банков - критерии объединения в группы должны быть достаточно глубоко детализированы, так как в противном случае можно получить недостоверные оценки. Таким образом, системы дистанционного надзора позволяют выявлять проблемы с определенной долей вероятности, в связи с чем, могут давать достоверные результаты только при совместном функционировании с системой контактного надзора.

В научной и специальной литературе опубликовано достаточно методик анализа деятельности банков и оценки их финансовой устойчивости. Состав показателей является достаточно стабильным с некоторыми вариациями и охватывает сферы оценки качества капитала, активов, состояния доходности и ликвидности.

При подготовке диссертации исследована практика решения подобной проблемы органами банковского надзора в США. Действующая в США система мониторинга финансовых институтов (Financial Institutions Monitoring System - сокращенно FIMS) ориентирована на выявление финансовых проблем банков, возникающих в период между инспекционными проверками. Рейтинг FIMS представляет собой оценку, основанную на отчетности банка, каким был бы рейтинг CAMEL42, если бы он был присвоен по результатам инспектирования.

Функционирование данной системы мониторинга изначально базировалось на анализе 29 показателей, из которых в дальнейшем выявлены наиболее значимые. Как показало проведённое исследование, сущность процесса отбора показателей заключалась в следующем. Для отбора значимых показателей критерием являлся фактический рейтинг CAMEL, т.е. в списке ключевых показателей оставлялись те, использование которых давало наиболее близкую к нему оценку. В результате за 10 отчетных периодов43 выявился перечень показателей, наилучшим образом описывающих положение банка с точки зрения присвоения рейтинга CAMEL. Выяснилось, что только 11 из 29 оказывали статистически значимое влияние.

Как показал последующий статистический анализ полученных исследователями из США результатов, оценки рейтинга FIMS были идентичны с впоследствии присвоенным рейтингом CAMEL в 74,6% случаев из 27 083 сделанных наблюдений.

Из вышеуказанного подхода к выявлению ключевых показателей следует вывод, что определяющим является процесс выбора эталонной оценки финансовой устойчивости для дальнейшего сопоставления результатов тестируемой модели и отбора показателей. Опыт США показывает, что для разработки адекватной модели необходимо достаточный ресурс времени, наличие богатой информационной базы, налаженная на высоком уровне система инспектирования, на оценки которой опирается система дистанционного мониторинга финансовой устойчивости банков. Сочетание качественных оценок банков "на месте" с последующим мониторингом финансовой устойчивости с применением статистически значимых показателей позволяет обеспечить непрерывность в надзорном цикле.

42 Исследование проводилось до присоединения к рейтингу CAMEL блока чувствительности к рискам (Sensitivity).

43 Периодичность - ежеквартальная.

Суть комплексной оценки рисков заключается в том, что субъект оценки концентрируется на анализе спектра и объема принятых банком рисков, для целей которого в деятельности банка выделяются значимые функциональные бизнес-единицы (по доле в доходах, потребности в капитале и т.п.), определяется их подверженность различным видам рисков и требуемый уровень контроля за ними. Оценки каждой бизнес-единицы сводятся в оценку групп более высокого уровня, а в последующем оценивается общая ситуация в банке.

Системы раннего реагирования - модели, предоставляющие возможность с применением статистического и математического инструментария на основе текущей оценки финансовой устойчивости прогнозировать проблемы и риски банков до достижения ими критической массы.

Подобные подходы особенно активно стали разрабатываться внедряться в прошедшие 15-20 лет и являются самыми новыми инструментом оценки.

При всей очевидной эффективности использования таких систем их построение сопряжено с определенными трудностями - необходима большая статистическая база значимых показателей, определение четкой зависимости между «причинными» и «следственными» факторами.

Финансовая устойчивость банковской системы и ее составляющих, как было показано в данной работе, является объектом пристального внимания специализированных государственных и общественных институтов во всем мире. Как известно, деятельность банка зависит от комплекса изменяющихся во времени факторов, многим из которых присущи риски различного происхождения. По этой причине финансовая устойчивость должна рассматриваться как сложный процесс, имеющий вероятностную природу, что определяет потребность в методах ее качественного прогнозирования.

В третьей главе рассмотрен подход к прогнозированию достаточности капитала как общепризнанного критерия финансовой устойчивости банка. Для получения прогнозной оценки показателя исследовано применение линейной функции в качестве кривой роста, параметры которой определены по историческому набору данных 10 региональных кредитных организаций, имеющих различные масштабы, но сопоставимый характер деятельности.

Первоначальные результаты свидетельствуют о наличии существенных ошибок прогноза при наличии в динамике составляющих норматива Н1 непредвиденных всплесков показателей деятельности банков. В качестве второго ограничения применимости рассмотренного подхода следует признать появление значительных ошибок прогноза в случае существенных различий в темпах роста составляющих Н1 в период наблюдения и в период упреждения. В общем первоначально были получены следующие результаты: у 50% выборки наблюдались приемлемые ошибки в прогнозе норматива достаточности (не более 3,5 п.п.), у другой части - до 37,5 п.п), которые были обусловлены непредвиденными всплесками значений отдельных компонент норматива достаточности капитала: происходило существенное увеличение уставного капитала, внесение субординированных депозитов, резкое увеличение размера рыночного риска, кредитного портфеля и т.п. При отсутствии указанных всплесков показателей деятельности у всех банков расхождения были бы менее существенными: (не более 1,2 п.п.), то есть на порядок меньше.

Для устранения установленных недостатков и ограничений применимости модели в исследовании был использован достаточно простой прием -сглаживание временных рядов простой скользящей средней, исключающий всплески значений отдельных компонент, что позволило существенно сократить ошибки прогноза. Как следует из полученных в диссертации результатов, во всех случаях величина ошибки существенно снизилась (со среднего значения 4,11п.п. до 0,44п.п.).

Для получения статистически значимых выводов о степени эффективности предложенного в данной работе варианта модернизации линейной модели, изучена точность прогноза на более широком временном интервале - 8 лет, статистическому исследованию точности прогноза по каждому банку подвергнуто 61 наблюдение.

Полученные в исследовании данные могут свидетельствовать об эффективности использованного приема совершенствования метода.

Поскольку задачей прогноза является превентивное установление негативных тенденций, то в качестве актуального направления совершенствования оценки финансовой устойчивости представляется дальнейшая разработка инструментария раннего предупреждения, в том числе - путем поиска и описания набора моделей прогнозирования, дающих с высокой вероятностью точные результаты в зависимости от реализуемых банками стратегий развития.

Последний финансово-экономический кризис обнажил ряд острых общемировых проблем управления рисками в банках и недостаточную эффективность созданных систем контроля, в том числе при оценке и мониторинге финансовой устойчивости банков, поскольку в этом процессе практически не учитывается вероятностная природа оценочных показателей. В данном исследовании проиллюстрирована необходимость и обозначено направление совершенствования оценки финансовой устойчивости на основе знаний результатов стресс-тестирования.

В качестве основной цели мониторинга финансовой устойчивости банков является обеспечение устойчивости банковского сектора, возникает потребность в оценке устойчивости не только отдельных банков. Указанная оценка должна базироваться на комплексном анализе внутренних и внешних факторов уязвимости банковской системы, содержать характеристики динамики развития происходящих процессов.

В работе предложены подходы к выбору информативных показателей, которые можно было бы использовать для мониторинга

165 финансовой устойчивости банков. Как показывают отдельные примеры попыток мониторинга тех или иных сторон финансовой устойчивости, многие используемые для этого показатели деятельности банков зачастую не увязываются с их финансовыми возможностями, с их запасом прочности. Поскольку мониторинг подразумевает работу аналитиков с большим количеством банков, постоянно имеется необходимость в информативных показателях, которые могли бы достаточно убедительно сигнализировать о зарождающихся проблемах в том или ином банке. В работе предложены примеры модификации общеизвестных показателей финансовой устойчивости, способы группировки банков по определенному критерию в целях решения основных задач мониторинга - выявления проблем банков до достижения ими критической массы и оценки - внимательного изучения тенденций, положения дел непосредственно в кредитной организации.

С позиции органа банковского надзора особую ценность представляет система мониторинга рисков, возможность их прогнозирования при решении задачи рационального распределения ресурсов для достижения установленных законодательством целей. Для других заинтересованных лиц, например, инвесторов, кредиторов и крупных вкладчиков и государства в целом возможность точно оценить устойчивость банка в определенной перспективе позволяет минимизировать их собственные финансовые риски и, тем самым, способствовать социальной стабильности в обществе.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Зотов, Андрей Николаевич, 2013 год

1. Нормативные материалы

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая, вторая и третья)

3. Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков"

4. Инструкция ЦБР от 11.11.2005 № 126-И "О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций"

5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30.12.2001 года № 195-ФЗ

6. Конституция Российской Федерации. М.: Юридическая литература, 1993.

7. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 №14-ФЗ

8. О Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 года. Заявление №1472п-П13/01-001/1280 от 05.04.2011г

9. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

10. Письмо Банка России от 23.03.2007 № 26-Т "Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)".

11. Письмо Банка России от 25.07.2006 № 102-Т "Методические рекомендации по проверке ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности".

12. Положение Банка России от 31.08.1998 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)".

13. Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

14. Письмо Банка России от 27.07.2000 № 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитной организации" // Вестник Банка России, 2000, № 42.

15. Положение Банка России № 242-П от 16.12.2003 "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" // Вестник Банка России, 2004, № 7.

16. Указание Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечнях, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

17. Указание ЦБР от 30.04.2008 г. N 2005-У "Об оценке экономического положения банков".

18. Указание оперативного характера ЦБР от 28.12.2004 № 151-Т "О Рекомендациях по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе".

19. Указание Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»

20. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ

21. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 №395-1 (с изменениями и дополнениями)

22. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности и банкротстве кредитных организаций» (с учетом изменений и дополнений)

23. Федеральный закон №177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской федерации»1. Специальная литература

24. Аверков O.A. Анализ финансового состояния коммерческого банка, СПб.: СПбГУЭФ, 2001

25. Акимов О.М. Современные тенденции развития банковского надзора и регулирования в России: Дис.-М.:2004.

26. Аксаков А.Г. Надзорная банковская практика и пути ее совершенствования // Банковское дело- №3 март, 2007.

27. Аллен Р. Математическая экономика / Пер. с анг. М.: Иностранная литература, 1963

28. Ансофф И. Стратегическое управление. М.: Экономика, 1989

29. Антипова О.Н. Система банковского надзора и инспектирования за рубежом. -М.: Центр подготовки персонала банка России, 1995.

30. Аристобуло де Жуан. От хороших банкиров к плохим банкирам. Неэффективный банковский надзор и ухудшение качества управления как главные элементы банковских кризисов. Материалы семинара Института экономического развития Мирового банка, 1992.

31. Байбулатов Р. Методика оценки эффективности банковского надзора // Бюллетень финансовой информации.- №8.-2001.

32. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Мир, 1997.

33. Банки на развивающихся рынках. Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам. / Пер. с англ. Д. МакНотон, Д.Дж. Карлсон, К.Т. Дитц и др. М.: Финансы и статистика, 1994

34. Банковская система России. Настольная книга банкира/ред. колл. А.Г. Грязнова, О.И. Лаврушин и др. М.: ДеКа, 1995.

35. Банковское дело: стратегическое руководство. М.: Изд-во АО"Консалтбанкир", 1998.

36. Банковское дело/Под. ред. Г.Г. Коробовой. М.:Экономистъ, 2005.

37. Банковское дело/ Под. ред. О.И. Лаврушина. М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992.

38. Банковское дело: Стратегическое руководство / Под. ред. В. Платонова,М.Хиггинса.М.: Консалтбанкир,1998.

39. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. A.M. Тавасиева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юнити-Дана, 2005.

40. Барнгольц С.Б., Мельник И.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта. .М.:Финансы и статистика, 2003.

41. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка, М.: Логос, 2005.

42. Бешелев С.Л., Гурвич Ф.Г. Математико-статистические метлды экспертных оценок. М.:Статистика, 1980.

43. Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование М.: ИКЦ «ДИС», 1997.

44. Бор М.З., Пятенко В.В. Стратегическое управление банковской деятельностью. М.: Приор, 1995.

45. Бортников Г.П., Сигналы раннего предупреждения о проблемах в банке // Управление в кредитной организации, 2007, № 1-2.

46. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. -М.: Спарк, 2002.

47. Букато В.Н., Головин Ю.В., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России / Под ред. М.Х.Лапидуса, М.: Финансы и статистика, 2001.

48. Бунге Н. Теория кредита.Киев,1852

49. Вешкин Ю.Г. , Авагян Г.Л. Банковские системы зарубежных стран.-М.Экономист, 2004.

50. Вешкин Ю.Г. , Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: Магистр, 2007.

51. Ван Грюнинг X , Брайнович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. М.: Издательство «Весь мир», 2004

52. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами: Пер. с англ. / Гл. ред. серии Я.В. Соколов, М.: Финансы и статистика, 2001.

53. Варьяш И.Ю. Банковская социология. Экспертные оценки в банковском деле. СПБ.: Альфа, 1999.

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

55. Веремеенко С.А., Игудин Р.В., Анализ соответствия структуры активов и пассивов коммерческих банков в условиях инвестиций // Банковское дело, 1996, № 9.

56. Голубев А. Роль Центрального банка Российской федерации в регулировании банковской системы страны. М.: Юстицинформ, 2000.

57. Герасимова Е.Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости кредитной организации. М.: Финансы и статистика, 2006

58. Голубев С.А. Роль центрального банка Российской Федерации в регулировании банковской системы страны. М.: Юстицинформ, 2000.

59. Гранатуров В.М. Проблемы оценки и учета экономического риска при принятии рыночных решений//Маркетинг в России и за рубежом. 1998, №6.

60. Даль.В.И. Толковый словарь живого великорусского языка

61. Деньги, кредит и банки /Под ред. О.И.Лаврушина, М.: Финансы и статистика, 2001

62. Долан Э. Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. М.: «Профико», 1996.

63. Дуброва Т.А., Архипова М.Ю. Статистические методы прогнозирования в экономике. Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. -М.,2004.

64. Елиферов В.Г., Репин В.В. Бизнес-процессы: регламентация и управление. Учебник. М.: Инфра-М, 2005.

65. Ерпылева Н.Ю. Банковское регулирование и надзор : новеллы российского законодательства // Законодательство и экономика. № 3.2005.

66. Зайцева O.A., Базель II. Надзорный процесс и отчетность // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии, 2009, № 1.

67. Зеленский Ю.Б., Бирюкова Е.А. Механизмы повышения финансовой устойчивости банковской системы. // Деньги и кредит. 2006. №7.

68. Ильясов С. М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.

69. Катилова Н., Новое в риск-менеджменте европейских банков: уроки кризиса // Банковский ритейл, 2009, № 1.

70. Киселев A.C. Управление банковским капиталом. Российская академия предпринимательства, М.: Экономика, 1997.

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

72. Ковалев П. Методы банковского риск-менеджмента на этапе реализации решений об управленческом воздействии и контроллинга // Управление в кредитной организации, 2006, № 5.

73. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело, М.: Финансы и статистика, 1999.

74. Количественные методы в экономических исследованиях: Учебник для вузов / под ред. М.В. Грачевой, JI.H. Фадеевой, Ю.Н. Черемных. М.: Юнити-Дана, 2004.

75. Комиссаров Г.П., Яшин С.Н., Яшина Н.И., Оценка риска показателей системы мониторинга устойчивости банковского сектора // Управление в кредитной организации, 2007, № 3.

76. Коробова Г.Г., Нестеренко Е.А. Банковские риски. Учебное пособие. Изд. Центр СГЭА, 1996.

77. Корогодов И.О. О правовых аспектах понятия банковского надзора // Право и жизнь, Независимый правовой журнал. № 54. - 2003.

78. Кох Т.У. Управление банком. Уфа: Спектр, 1993. Ч. 1.

79. Кочмола К.В. Портфельная политика коммерческого банка, Ростов-на-Дону, 2000;

80. Кулаков В.Е. Управление пассивами и активами банка, М.: Издательская группа "БДЦ-пресс", 2004

81. Купчинский В. А., Улинич A.C. Система управления ресурсами банка. -М.: «Экзамен», 2000;

82. Кураков Л.П., Тимирясов В.Г., Кураков B.JI. Современные банковские системы. Учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Гелиос АРВ, 2000;

83. Ларионова И.В. Стабильность банковской системы в условиях переходной экономики. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. М., 2001

84. Ларионова И.В. Система мер антикризисного управления как фактор восстановления стабильности кредитной организации // Бизнес и банки. 2000;

85. Лобанова Т.Н. Система ключевых показателей эффективности деятельности банка // Управление в кредитной организации, 2008, № 4.

86. Мак Нортон Д. Банки на развивающихся рынках. Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам, Пер. с англ. -М.: Финансы и статистика, 1994

87. Матовников М.Ю., Михайлов Л.В., Сычева Л.И., Тимофеев Е.В. Проблемы организации в России системы государственного страхования вкладчиков банков // Финансист. 1997. № 3

88. Маслеченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке, М.: Перспектива, 1996.

89. Меликьян Г.Г. Актуальные вопросы капитализации, устойчивости и конкурентоспособности российского банковского сектора. Деньги и кредит, 2007, № 7

90. Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка, М.: Альпина Бизнес Букс, 2005.

91. Общий менеджмент. Под ред. А.К. Казанцева, М.: ИНФРА-М, 1999.

92. Ожегов С.И., Шведов Н.Ю. Толковый словарь русского языка / Российская АН; Российский фонд культуры. 3-е изд. М.: АЗЪ, 1995.

93. Реструктурирование кредитных организаций в зарубежных странах / Под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой, В.М. Новикова. М.: Финансы и статистика, 2000.

94. Роуз Питер С. Банковский менеджмент: предоставление финансовых услуг. Пер.с англ. М.: Дело ЛТД, 1995

95. Поморина М.А., Технологии интегрированного финансового управления в системе стратегического менеджмента банков // Управление в кредитной организации, 2007, № 3-6.

96. Сафронов В.А., Бездудный М.А., Дзех К.В., Любенцова Т.В. О подходах к оценке финансовой устойчивости российского банковского сектора. Деньги и кредит, 2005, № 5.

97. Синки Дж.,мл. Управление финансами в коммерческих банках: пер. с англ. М., 1996

98. Тимофеева З.А. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков надзорными органами. М.: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2002. - 240с.

99. Фетисов Г.Г. Устойчивость банковской системы и методология ее оценки. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. М., 2003.

100. Фетисов Г.Г. Устойчивость банковской системы и методология ее оценки. -М.: Экономика, 2003

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

102. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. М.: Альпина Паблишер, 2003.1. Зарубежные издания

103. Ranjana Sahajwala, Paul Van den Bergh. Supervisor risk assessment and early warning systems. Basel Committee on banking supervision working papers, 2000, №4

104. The Netherlands Bank. Risk Analysis as a tool of supervision. A short introduction. December, 1999

105. The Netherlands Bank. Risk Analysis as a tool of supervision. A short introduction. December, 1999

106. UK Financial Services Authority. Risk based approach to supervision of banks. June, 1998.1. Электронные ресурсы107. www.cbr.ru/credit/forms.asp108. www.raexpert.ru/researches/banks/non-core reserves/