Методическое обеспечение анализа отчетности кредитных организаций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Горлова, Ольга Викторовна  
  
**Год:**

2011

**Автор научной работы:**

Горлова, Ольга Викторовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Тольятти

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

249

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Горлова, Ольга Викторовна

ВВЕДЕНИЕ.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

1.1. Экономическая сущность и классификация отчетности как системы показателей об имущественном и финансовом положении кредитной организации. Ю

1.2. Учетная политика и требования к ее составлению.

1.3. Влияние реформирования бухгалтерского учета на аналитическое обеспечение отчетности кредитных организаций.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

2.1. Учетно-аналитическая информационная система обеспечения управления кредитной организацией.

2.2. Методическая основа анализа отчетности кредитной организации.

2.3. Системный подход к комплексному анализу корпоративной отчетности кредитной организации и повышению ее аналитичности.

3. АНАЛИЗ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ОСНОВЕ ДАННЫХ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. Системы показателей отчетности, характеризующих финансовую устойчивость коммерческих банков.

3.2. Методика анализа финансовой устойчивости коммерческого банка на основе публикуемой отчетности. Ц

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методическое обеспечение анализа отчетности кредитных организаций"

Актуальность темы исследования определяется необходимостью интеграции России в мировое экономическое сообщество, которая предопределяет совершенствование национального банковского бизнеса в ключе мировых тенденций с учетом опыта и особенностей российской финансово-кредитной сферы.

В современных условиях российская банковская система подвержена кардинальным преобразованиям: применение международных стандартов финансовой отчетности, внедрение требований Базеля II, развитие инструментов государственного регулирования деятельности кредитных организаций, ликвидация последствий финансового кризиса, - все это обусловливает необходимость формирования адекватной отчетности банков, на основании которой можно формировать эффективные управленческие решения.

По оценкам экспертов Банка России проблемы развития банковской отчетности до настоящего времени были связаны со сложностью отражения в ней информации об управлении рисками, механизмах выявления их реальных уровней, принимаемых кредитными организациями. Назрела необходимость в определении и анализе возможностей банков, которые главным образом формируются на основе показателей банковской отчетности. Коммерческиебанки составляют разные виды отчетности: бухгалтерскую, финансовую, налоговую и отчетность, формируемую по требованиям МСФО, публикуемую и др. Кроме того, составляется много разных внутренних отчетов службами банка для повышения информативности управленческих функций. Банки, имеющие филиальную сеть и входящие в группу наряду с другими банками, отражают результаты своей деятельности в консолидированной отчетности. Разнородность требований к составлению каждого вида отчетности не способствует четкости и достоверности предоставления информации о финансовом положении деятельности кредитных организаций.

Недостаточно уделяется внимания при определении ключевых показателей развития и оценки деятельности банка информации, формируемой на основе анализа отчетности банка. Это связано с информационным обеспечением отчетности, которое в настоящее время требует более глубокого изучения и действенных методических рекомендаций, в том числе по анализу отчетности.

Аналитическая информация в системе информационного обеспечения управления коммерческого банка призвана выполнять сложные задачи, связанные с реализацией разных направлений банковской деятельности, оказанием широкого спектра банковских услуг и продаж новых банковских продуктов. Инновационность современной экономики в банковской сфере требует быстроты формирования и достаточности обеспечения собственными источниками финансирования и привлеченными средствами развивающихся новых сегментов рынка банковских услуг. Поэтому анализ финансовой устойчивости кредитной организации всегда остается востребованным и требует методического развития для эффективного его проведения и результативности используемой в управлении банком информации.

Учитывая, что проблемы повышения аналитичности отчетности кредитных организаций еще полностью не решены, была выбрана тема настоящего исследования, определена цель и сформулированы задачи.

Степень разработанности проблемы. В становлении теоретических и методических основ учета, формирования отчетности и ее анализа в кредитных организациях большой вклад внесен работами: С.Ю. Буевича, Б. Бухвальд, C.B. Банка, В.Р. Веснина, В.В. Виноградова, JI.A. Дребозиной, E.H. Галаниной, Л.Г. Ефимовой, А.Д. Заруба, Е.П. Козловой, О.Г. Королева, Ю.И. Львова, Р.Г. Ольховой, В.И. Петровой, А.Ю. Петрова, Л.С. Сахаровой, Л.Р.

Смирновой, Я.В. Соколова, K.P. Тагирбекова, Е.М. Четыркина и многих других. Практические вопросы функционирования банковской системы и коммерческих банков в условиях возрастающих финансовых рисков изложены в работах российских ученых: Н.Г. Антонова, И.Т. Балабанова,

A.И. Ачкасова, Г.Н. Белоглазовой, В.И. Букато, О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой, З.Г. Ширинской.

В современных условиях важное значение имеют разработки по составлению, анализу и интерпретации публичной отчетности С.Б. Барнгольц, A.C. Бакаева, JI.B. Донцовой, О.В. Ефимовой, А.П. Зудилина,

B.В. Ковалева, М.В. Мельник, В.Д. Новодворского, H.A. Никифоровой, Е.В. Никифоровой, А.Н. Хорина, А.Д. Шеремета, JI.3. Шнейдмана.

За рубежом проблемам учета, анализа в управлении банковской деятельностью посвятили свои труды: X. Андерсон, Г. Асхауэр, С.Д.Браун, Д.Д. Ван-Хуза, X. Грюнинг, Э.Жд. Долан, П.-Р. Коттер, Т.В. Кох, P.JI. Миллер, Э. Рид, Дж. Синки, Д. Фишер, Р.Дж. Кемпбелл, Д. Колдуэлл, М.П. Крицмен и другие.

В работах современных исследователей, посвященных деятельности кредитных организаций отдельные элементы анализа отчетности рассматриваются главным образом в контексте тех или иных учетных операций. По нашему мнению, требуется комплексное исследование методического обеспечения и путей повышения аналитичности обеспечения корпоративной отчетности кредитных организаций.

Целью диссертационной работы является обоснование комплекса теоретических аспектов по анализу отчетности кредитных организаций, а также разработка методического обеспечения анализа отчетности коммерческих банков.

В соответствии с данной целью в исследовании определены следующие задачи:

- исследовать экономическую сущность и уточнить классификацию банковской отчетности для обоснования системы показателей об имущественном и финансовом положении кредитной организации;

- раскрыть содержание основополагающих принципов учета и отчетности для формирования банковской отчетности;

- обосновать содержание информационного обеспечения управления кредитной организацией и определить в нем место аналитической информации;

- обосновать применение количественных показателей финансовой отчетности с использованием системного подхода к комплексному анализу корпоративной отчетности; разработать методику анализа финансов'ой устойчивости коммерческого банка на основе публикуемой отчетности.

Объектом исследования стала финансово-хозяйственная деятельность и отчетность кредитных организаций: ОАО «Альфа-Банк», ЗАО «ЮниКредит Банк», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «МДМ-Банк», ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Предметом исследования выступают теоретические и методические вопросы и инструментарий формирования отчетности и ее анализа в кредитных организациях.

Теоретические основы исследования составили труды зарубежных и отечественных ученых, посвященные банковской деятельности, банковской отчетности и ее анализу, международные банковские стандарты, международные стандарты финансовой отчетности, законодательные и нормативные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности коммерческих банков и банковской системы России.

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

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

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

Основные научные результаты, полученные в результате диссертационного исследования: предложена уточненная классификация форм отчетности коммерческого банка с учетом проблем формирования учетной информации в условиях реформирования учета и отчетности кредитной организации;

- обосновано и уточнено содержание основополагающих принципов формирования отчетности банков, предложено дополнить их двумя новыми: принципом открытости информации отчетности и принципом социальной значимости контроля за достоверностью финансовой отчетности;

- раскрыто содержание и обосновано информационное обеспечение в формировании финансовой отчетности кредитной организации и определено место аналитической информации в системе информационного обеспечения;

- определена система количественных показателей публикуемой банковской отчетности, характеризующих финансовую устойчивость кредитной организации; разработана методика анализа финансовой устойчивости коммерческого банка на основе публикуемой отчетности, в которой выделены три этапа: общий анализ деятельности коммерческого банка; анализ на основе методики рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков с использованием элементов методики CAMEL; анализ ключевых показателей деятельности коммерческого банка.

Диссертационная работа выполнена в рамках обозначенной в паспорте специальностей ВАК области исследований «Бухгалтерский учет и экономический анализ», п.п. 1.10. «Особенности формирования бухгалтерской и статистической отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности», 1.16. «Анализ и прогнозирование финансового состояния организации» Паспорта специальности ВАК 08.00.12 - «Бухгалтерский учет, статистика».

Теоретическая и практическая ' значимость диссертации. Теоретическое значение полученных результатов состоит в комплексном решении проблемы информационно-аналитического обеспечения управления коммерческими банками, в основе которого используются данные банковской отчетности.

Практическая значимость работы заключается в том, что основные идеи диссертации, ее выводы, предложения и рекомендации сформулированы с учетом возможностей использования их в практике работы коммерческих банков.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертационного исследования докладывались автором на межвузовской студенческой научной конференции «Экономика и торговля: взгляд в будущее» (Саратов, 2008); Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы менеджмента в России. Проблемы развития экономического анализа и бухгалтерского учета в условиях финансового кризиса» (Тольятти, 2010); Международных научно-практических конференциях «Румянцевские чтения: экономика, государство и общество в XXI веке» (Москва, 2009), «Шихобаловские чтения: опыт, проблемы и перспективы развития потребительского рынка» (Самара, 2009); «Экономика и бизнес. Взгляд молодых» (Челябинск, 2009); «Актуальные проблемы науки, экономики и образования XXI века» (Самара, 2010).

Предлагаемые в диссертации методики, практические разработки и рекомендации по анализу отчетности нашли применение в деятельности коммерческих банков: Филиал «Самарский» ОАО «Балтийский Инвестиционный Банк», ОАО «Банк УралСиб» Филиал в г. Самара, Филиал «Самарский» ЗАО АКБ «СОФИЯ».

Публикации по теме диссертации. Основные результаты исследования опубликованы в 14 работах, общим объемом 11,9 п.л., в том числе 3 работы объемом 1,9 п.л. в изданиях, определенных ВАК.

Структура и объем диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений. Структура диссертации определяется необходимостью решения поставленных научных задач. Диссертация объемом 181 страницы построена по проблемно-тематическому принципу. Работа содержит 31 таблицу, 15 рисунков. Список литературы включает в себя 224 источника.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Горлова, Ольга Викторовна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование показало, что отчетность банков должна отражать следующую информацию: достаточность капитала; ликвидность; качество активов; обязательства; доходы; концентрацию риска; сведения о руководстве банка. В работе уточнена и дополнена классификация отчетности кредитных организаций. Традиционно, бухгалтерскую (финансовую) отчетность классифицируют: 1) по видам, 2) по периодичности составления, 3) по степени обобщения отчетных данных, 4) по объему сведений включаемых в отчетность. Предложена следующая классификация отчетности кредитных организаций:

1) по видам: бухгалтерская отчетность, статистическая отчетность, оперативная отчетность;

2) по периодичности составления: суточная, пятидневная, декадная, месячная, квартальная, годовая;

3) по регулярности представления: предоставляемая на регулярной основе; предоставляемая на нерегулярной основе;

4) по степени обобщения отчетных данных: первичная, консолидированная; корпоративная;

5) по степени раскрытия экономических показателей: непубликуемая отчетность; публикуемая отчетность.

В работе выявлено и обосновано, что в настоящее время в банковском секторе протекают два процесса. Во-первых, совершенствуется процесс подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Во-вторых, внедряются новые требования к оценке банковских рисков (Базель II). По нашему мнению, эти аспекты оказывают прямое влияние на прозрачность банковской отчетности.

МСФО оказывает большое влияние на содержание отчетности банков. В частности, важное аналитическое значение приобретают такие изменения порядка формирования и представления отчетности как отражение в отчетности по МСФО капитала, выделение операций с собственниками и акционерами из прочих изменений в собственном капитале. Данные поправки расширяют возможности пользователей для анализа и сопоставления данных финансовой отчетности. Несмотря на то, что применение МСФО кредитными организациями получило закрепление в нормативных документах разного уровня, а применение международных стандартов при формировании консолидированной отчетности закреплено в федеральном законе, можно констатировать, что применение МСФО еще не получило надлежащего методического обеспечения. В частности, до сих пор отсутствуют официально закрепленный в нормативном акте перевод международных стандартов на русский язык.

Обязательным условием обеспечения права пользователей на получение необходимой им информации является ее качество. Финансовая информация, на основе которой формируется отчетность в соответствии с МСФО, должна обладать рядом качественных характеристик, к которым относятся: уместность, надежность, сопоставимость, понятность. Эти характеристики обеспечиваются реализацией ряда принципов, в соответствии с которыми формируется бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций, а именно: принцип существенности, принцип приоритета содержания над формой, принцип нейтральности, принцип осмотрительности, принцип полноты, принцип своевременности, принцип взаимосвязи последовательности и сопоставимости, принцип консолидации.

В работе предложено дополнить систему принципов двумя новыми: принципом открытости финансовой отчетности и принципом социальной значимости контроля за достоверностью финансовой отчетности. По нашему мнению, введение этих принципов обусловлено тем, что деятельность, осуществляемая кредитными организациями, сопровождается значительной социальной ответственностью, так как сопровождается привлечением во вклады сбережений физических лиц. Деятельность кредитных организаций должна быть с одной стороны, максимально прозрачна и открыта, а, с другой стороны, - подконтрольна государству.

Доказано, что отчетность кредитных организаций обладает значительным аналитическим потенциалом, который проявляется в том, что на основе показателей финансовой отчетности заинтересованные пользователи могут получить необходимую им информацию о финансово-хозяйственной деятельности компании. В работе обосновано, что заинтересованным пользователям отчетности кредитной организации должна быть доступна следующая информация: 1) о финансовом положении, о финансовых ресурсах кредитной организации, объемах и формах привлечения в оборот собственного и заемного капитала; 2) о финансовом результате деятельности кредитной организации за отчетный период; 3) об изменении финансового положения кредитной организации, изменении источников финансирования и направлениях их использования в банке; 4) о рисках кредитной организации.

Принцип социальной значимости контроля за достоверностью финансовой отчетности актуален в связи с внедрением новых требований к оценке банковских рисков (Базель II) и усилением надзора за качеством активов, состоянием обязательств и собственных средств кредитных организаций, качестве их систем управления и внутреннего контроля. Финансовая отчетность кредитных организаций является основой для оценки устойчивости всей финансовой системы в целом. Для России это особенно актуально, так как в нашей стране принципы Базеля II еще не получили своего окончательного внедрения.

В диссертационном исследовании доказано, что внедрение принципа социальной значимости контроля за достоверностью финансовой отчетности позволит: 1) выявлять подразделения банков, деятельность которых сопровождается наибольшими рисками; 2) выявлять «проблемные» банки, деятельность которых может быть опасна для социально-финансового благополучия других субъектов экономических отношений.

В работе раскрыта сущностная характеристика консолидированной отчетности кредитных организаций. Консолидированная финансовая отчетность состоит, во-первых, из собственно финансовой отчетности; во-вторых, из информации, раскрывающей пользователям отдельные статьи отчетности; в-третьих, из заключения независимых аудиторов.

Ключевое место в составе консолидированной отчетности кредитной организации занимает учетная политика и является ее неотделимой частью. В диссертации доказано, что для кредитных организаций, входящих в банковскую группу должна быть принята единая учетная политика, которая и будет использоваться при составлении консолидированной отчетности. В настоящее время, дочерние компании принимают собственную учетную политику, которая для целей дальнейшей консолидации отчетности должна подвергаться корректировкам.

В ходе проведенного исследования была обоснована учетно-аналитическая сущность информационной системы обеспечения управления кредитной организации. Для обеспечения измерения результатов деятельности банка и удовлетворения разнообразных' информационных потребностей создается управленческая информационная система, в которой взаимосвязанные подсистемы выдают информацию, необходимую для управления банком.

В диссертации разработана общая схема содержания функций и информационной системы управления кредитным учреждением, которая содержит пять основных блоков: планирование, контроль, регулирование, экономический анализ, принятие решений.

Такая информационная система позволяет измерять результаты деятельности по хозяйствующему субъекту, а также может использоваться руководством банка для: 1) целей периодического планирования, контроля и оценки деятельности за определенный период; 2) принятия решений в нестандартных ситуациях и выборе политики; 3) - внешних отчетов акционерам, правительственным органам и другим потребителям, принятия инвестиционных решений, контроля правильности исчисленных налогов и т.п.

При анализе деятельности корпорации кредитных организации их частные балансы не дают комплексного представления об общих результатах деятельности, так как они являются ограниченными и утрачивают свои аналитические возможности. Доказано, что исключительно консолидированная отчетность отражает фактическую картину имущественного, финансового положения и результатов хозяйственной деятельности группы юридически самостоятельных предприятий, которые рассматриваются как одна экономическая общность.

Опираясь на системный подход, нами сформулировано определение системного экономического анализа, под которым понимается способ познания экономических процессов, базирующийся на методе разделения сложного объекта, системы, на составные части, элементы целого и их изучении во всем многообразии связей и зависимостей. Системный экономический анализ представляет собой совокупность значений, связанных с: 1) выявлением факторов и количественным измерением их действия на результативный признак; 2) исследованием экономических процессов в их взаимосвязи; 3) научным обоснованием сбалансированных бизнес-планов; 4) исследованием тенденций, темпов и пропорций экономического развития; 5) определением неиспользованных внутрихозяйственных резервов; 6) принятием оптимальных управленческих решений.

С учетом стоящей задачи повышения аналитичности финансовой отчетности кредитных организаций, в работе предложена схема комплексного анализа корпоративной отчетности.

При проведении комплексного анализа корпоративной отчетности кредитных организаций могут использоваться дацные оперативной (внутренней) отчетности. Анализ идет «от общего к частному», от исследования сводных финансовых отчетов к детализации полученных первичных результатов исследования. В рамках комплексного анализа отчетности кредитных организаций первым этапом («Общее изучение, сбор информации») исследования является финансовый анализ, который позволяет определить основные слабые места бизнеса. Далее, на втором этапе («Анализ»), производится детальное желательно с использованием данных оперативной отчетности, рассмотрение именно тех «слабых» мест, которые были выявлены в результате первого этапа (финансового анализа). Здесь уточняются первоначально сделанные выводы о состоянии бизнеса банка, формулируются управленческиемеры в части резервов улучшения и, на основе SWOT-анализа, обобщаются выводы относительно сильных сторон и «узких» мест бизнеса. Наконец, третий этап традиционен - это стадия обобщения, где производится взаимоувязка «конфликтных» целей хозяйственной деятельности в единый управленческий план развития банковской корпорации.

В исследовании представлена адаптированная методика анализа устойчивости коммерческих банков CAMEL. С целью адаптации методики CAMEL было проведено: 1) отбор коэффициентов, которые в большей степени отражают реалии российской банковской системы, поскольку изначально данная система разрабатывалась для банков США; 2) обосновано применение упрощенной процедуры взвешивания коэффициентов, поскольку оригинальная американская методика не предается гласности.

Для группы «С» (капитал) нами были выбраны следующие коэффициенты: коэффициент отношения собственных средств к привлеченным (kl); коэффициент отношения собственных средств банка к тем активам, которые заключают в себе возможность возникновения убытков активы, приносящие доход) (к2); коэффициент отношения собственных средств банка к привлеченным средствам физических лиц (кЗ).

Группа коэффициентов оценки качества активов банка («А») призвана дать характеристику эффективности и рискованности активных операций кредитной организаций. Аналитику необходимо знать, насколько эффективно банк формирует структуру своих активов: какой их объем приносит кредитной организации доход, какая часть из них является «плохими долгами», то есть несет значительный риск убытков, а также насколько адекватны созданные резервы на возможные потери реальным вложениям. С этой целью в методику введены коэффициенты к4-к6: уровень доходных активов (к4); уровень просроченной задолженности в общем объеме ссуд банка (к5); коэффициент защищенности от риска (кб).

Группа коэффициентов деловой активности («М») характеризует степень мобильности и эффективности деятельности банка: уровень общей кредитной активности (к7); коэффициент инвестиционной активности (к8); коэффициент рефинансирования (к9).

Наиболее традиционным видом активных операций для банка является кредитование, как юридических, так и физических лиц, а также других кредитных организаций. Низкий уровень ссудной задолженности говорит о недоразмещении свободных средств банка и, следовательно, о чрезмерно осторожной политике управления, напротив, чрезмерно высокий порождает потенциальные проблемы с ликвидностью и «просрочкой». В целях оценкименеджмента «классического» банкинга был введен коэффициент к7. Еще одно направление активных операций, ставшее популярным в последнее время и явившееся источником серьезных проблем для многих банков -покупка ценных бумаг. В связи с возрастанием фондовых рисков задача определения уровня вложений банка в ценные бумаги приобрела значительную актуальность, соответственно, был внедрен показатель к8. Наконец, активность на рынке межбанковских кредитов может свидетельствовать как о высокой мобильности менеджмента банка в случае значительного размещения межбанковских кредитов, так и о проблемах с ликвидностью при существенных заимствованиях. Оценить эти две составляющие призван показатель к9.

Коэффициенты прибыльности («Е») характеризуют финансовый результат кредитной организации. Финансовый результат банка является конечным индикатором эффективности его деятельности. В мировой банковской практике существует несколько общепринятых показателей оценки доходности деятельности кредитной организации (рентабельность активов, рентабельность капитала, рентабельность кредитных операций) с вполне определенными граничными значениями, которые мы посчитали необходимым использовать в качестве коэффициентов klO - kl2: коэффициент прибыльности (klO); доходность на капитал (ROE) (kll); коэффициент рентабельность кредитного портфеля (к 12).

Задача обеспечения должного уровня ликвидности была одной из главных (если не самой главной) в России на протяжении 2009 года в условиях кризиса доверия и фактического закрытия международных рынков капитала. Подчеркнем, что речь идет именно о краткосрочной ликвидности, поскольку в качестве основного стрессового сценария рассматривался отток клиентских средств до востребования и части вкладов в случае нарастания напряженности. Соответственно, резонным было проанализировать три «уровня защиты» банка от подобных шоков, то есть оценить достаточность отдельных категорий высоколиквидных активов и их общей суммы. С этой целью в рамках группы «L» (liquidity) рассматривались Коэффициенты к13-kl5, для которых мировой практикой также установлены граничные значения, разделяющие оптимальную и рискованную структуру вложений с точки зрения риска ликвидности (но не доходности): коэффициент ликвидности (к13); коэффициент для оценки уровня «резерва второй очереди» (к14); коэффициент, характеризующий необходимый уровень общего объема высоколиквидных активов в структуре баланса (к15).

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Горлова, Ольга Викторовна, 2011 год

1. Научная и учебная литература

2. Аверчев, И.В. МСФО: практика применения / И.В. Аверчев. М.: Эксмо, 2008.-256 с.

3. Аверчев, И.В. Международные стандарты финансовой отчетности в задачах и примерах / И.В. Аверчев. М.: Эксмо, 2007. 400 с.

4. Аверчев, И.В. Учет по международным стандартам/И.В. Аверчев, Е.Б.Герасимова, А.М.Гершун. М.: Бухгалтерский учет, 2005.

5. Александер, Д. Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике / Д.Александер, А.Бриттон, Э.Иориссен. М.: Вершина, 2005. 767 с.

6. Альгин, А.П. Риск и его роль в общественной жизни. М.: Мысль, 1989.

7. Анализ финансовой отчетности предприятия /П. В. Смекалов, Д. Г. Бадмаева, С.В.Смолянинов. М.:Проспект Науки, 2009. - 472с.

8. Анализ финансовой отчетности / В. И. Бариленко, С. И. Кузнецов, Л. К. Плотникова, О. В. Кайро. М.: КноРус, 2010. - 430с.

9. Антилл, Ник. Оценка компаний. Анализ и прогнозирование с использованием отчетности по МСФО/Ник Антилл, Кеннет Ли. -М.:Альпина Паблишерз, 2010. 456с.

10. Астахов, В.П. Теория бухгалтерского учета. М.: Экспертное бюро - М., 1997.-351 с.

11. Апчёрч, А. Управленческий учет: принципы и практика: Пер. с англ./ Под ред. Я.В.Соколова, И.А.Смирновой. -М.: Финансы и статистика, 2002. -952 с.

12. Арабян, K.K. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности внешними пользователями. М.: КноРус, 2010. - 304с.

13. Бабаев, Ю.А. Теория бухгалтерского учета: учебник для вузов. М.: Аудит, 1999.-391 с.

14. Бабкин, В.В. Оценка финансового состояния кредитных организаций // Управление в кредитной организации. 2006 - №3.

15. Банковское дело: учебник/О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И. Валенцева; под ред. О.И.Лаврушина. 8-е изд., стер.- М.: КНОРУС, 2009. - 768с.

16. Банковский надзор. Европейский опыт и российская практика / под ред. М. Олсена // Электронный ресурс. режим доступа: http://www.delrus.cec.eu.int.

17. Басовский Л.Н., Басовская E.H. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учеб. пособие. М.:ИНФРА-М, 2006!

18. Барнгольц, С.Б. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: учеб. пособие / С.Б. Барнгольц, C.B. Мельник. М.: Финансы и статистика, 2003. - 240 с.

19. Безруких, П.С. Бухгалтерский учет. 2-е изд. перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет, 1996. - 576 с.

20. Беляков, А. В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2008.

21. Бернстайн, Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: пер. с англ. / Научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И.Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В.Соколов. М.: Финансы и статистика, 2002. - 624 с.

22. Блейк, Дж., Европейский бухгалтерский учет / Дж. Блейк, О. Амат. Справочник / пер. с англ. — М.: Филинъ, 1997. — 400 с.

23. Бусленко, Н.П. Моделирование сложных систем. М.: Наука, 1978. -211 с.

24. Бухгалтерский учет: Учеб. для вузов / Безруких П.С., Ивашкевич В.Б., Кондраков Н.П. и др.; под ред. П.С. Безруких. 3-е изд., перераб. и доп. -М.: Бухгалтерский учет, 1999. 624 с.

25. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. 5-е изд. доп. и перераб. М.: «Институт новой экономики». 2002. - 1280 с.

26. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. СПб.: Изд. Торг. Дом «Герли», 1999. - 160 с.

27. Васильева, Н.Е. Внутренний аудит. Некоторые пути его развития// Внутренний контроль в кредитной организации. 2009. - №1.

28. Бахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000. - 533 с.

29. Бахрушина, М.А. Внутрипроизводственный учет и отчетность. Российская практика: проблемы и перспективы М.: «АКДИ Экономика и жизнь», 2000. - 192 с.

30. Бахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. Международные стандарты финансовой отчетности: Учеб. Пособие для студентов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"/ 2-е изд., стер. М.: Омега-Л; 2007. - 568 с.

31. Ведерникова, Т.В. Развитие отчетности коммерческого банка, трансформированной в соответствии с международными стандартами:монография. Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2009. - 204с.

32. Вейцман, Н.Р. Анализ хозяйственной деятельности предприятия по данным учета (счетный анализ). М.: Союзоргучет, редакционно-издательское управление, 1938

33. Вейцман, Н.Р. Очерки по бухгалтерскому учету и анализу. М.: Госфиниздат, 1958. - 112 с.

34. Ворст Й, Ревентлой П. Экономика фирмы: пер. С датск. М:Высш. Шк., 1994.

35. Вильяме, Я. Справочник GAAP с комментариями. (Выпуск 1). М.: ИНФРА-М, 1998. -XI, - 149 с.

36. Волкова В.М., Лахова Е.В. Международные стандарты бухгалтерского учета: Основные принципы и приемы конвертации, — М., 1998

37. Галузина С.М., Пупшис Т.Ф.Международный учет и аудит. /СПб.: Питер, 2006. 272 с.

38. Гарифуллин K.M., Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. Казань: Изд-во КФЭИ, 2002 - 512 с.

39. Гарифуллин K.M., Каспина Р.Г., Михеева Е.В. Международные и внешнеэкономические аспекты бухгалтерского учета: Учебное пособие. Казань: Изд-во КФЭИ, 1997. - 152 с.

40. Гвелесиани, Т.В. Отчетность банков по МСФО новые требования / Т.В.Гвелесиани, Г.В.Амбросьев // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. - 2009. - №5. - С.83-90.

41. Гвелесиани, Т.В. Операционные сегменты и отчетность кредитных организаций по МСФО в 2009г. / Т.В. Гвелесиани, Ю.Ю. Гвелесиани // Международный бухгалтерский учет. 2010. - №1(133). - С.27 - 31.

42. Герасимова, Е.Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости кредитной организации. М.: Финансы и статистика, 2006. - 392с.

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

44. Гершун A.M., Аверчев И.В., Герасимова Е.В. и др. Учет по международным стандартам: Учебное пособие. — 3-е изд. М.: Фонд развития бухгалтерского учета, Издательский дом «Бухгалтерский учет», 2003.-504 с.

45. Гетьман, В.Г. Успехи и резервы в реформировании бухгалтерского учета в России на основе МСФО// Международный бухгалтерский учет. 2008. - №3(111) - С.4-15.

46. Гизатуллина, JI. Создание системы параллельного учета по МСФО/ JI. Гизатуллина, А. Афанасьева//Финансовый директор 2005. - №9.

47. Гильберт, А. Как работать с матрицами / Пер. с нем. Я.Ш. Паппэ. М.: Статистика, 1981. - 157 с.

48. Гофман Г.А., Капеллан С. Очерки развития форм бухгалтерского учета. -М.: Финансы, 1966.

49. Грэхем, Б. Анализ финансовой отчетности компаний/ Г. Бенджамин, Спенсер Б. Мередит. М.: Вильяме, 2009. - 144с.

50. Даль, В.Толковый словарь живого великорусского языка: в 4т. М.: Рус.яз., 1998. Т.4.

51. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2009.

52. Делягин, М.Г. Мировой кризис: общая теория глобализации: Курс лекций. М.:ИНФРА-М, 2003.

53. Деревицкий Д.П., Фрадков A.JL, Прикладная теория дискретных адаптивных систем управления. М.: Наука, 1981.

54. Долгополова, Т. Реализация МСФО в информационной системе// электронный ресурс. режим доступа: www.gaap.ru.

55. Донцова JI.B., Никифорова H.A. Анализ бухгалтерской отчетности. -М.: Издательство «Дело и Сервис», 2007

56. Донцова JI.B., Никифорова H.A. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. М.: Дело и Сервис, 2001. - 304 с.

57. Дудаева, Е.С. Оптимизация составления отчетности по МСФО в банке МСФО и МСА в кредитной организации. 2008. - №4.

58. Дьячков, М.Ф. Экономический анализ работы предприятия / Под ред. проф. А.Ш.Маргулиса. -М.: Финансы, 1977.

59. Жарылгасова, Б.Т. Анализ финансовой отчетности /'Б. Т. Жарылгасова, А. Е. Суглобов. М.: КноРус, 2009. - 304с.

60. Жулина, Е.Г. Анализ финансовой отчетности / Е. Г. Жулина, Н. А. Иванова. М.:Дашков и Ко, 2010. - 272с.

61. Енин, Е.П. Формирование эффективной службы внутреннего аудита как ключевой компонент современной системы корпоративного управления // Акционерное общество: вопросы корпоративного управления. 2007. - №12.

62. Ефимова, О.В. Финансовый анализ. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002. — 517 с.

63. Ефимова, O.B. Анализ финансовой отчетности/ О. В. Ефимовой, М. В. Мельник. М.: Омега-JI, 2009. - 460с.

64. Ивашкевич, В.Б. Организация и методы аудита бухгалтерской отчетности: Учебное пособие. Казань: Изд-во КФЭИ, 1995. - 148 с.

65. Ивашкевич, В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: Учеб. для вузов. М.: Юристъ, 2003 .-618 с.

66. Ивашкевич, В.Б. Бухгалтерский учет в условиях совершенствования хозяйственного механизма. М.: Финансы и статистика, 1982. - 175с.

67. Илышева, H.H. Актуальные проблемы кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп в рамках базельской конвергенции по капиталу / H.H. Илышева, A.B. Ильменская // Международный бухгалтерский учет. 2010. - №6(138). - С.50-57.

68. Имаев, В.Г. Организационно-методические основы регулирования операционных рисков в региональном банке: Автореф. дис. .канд. экон.наук. Уфа, 2008.

69. Исаева, Е.А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях. М.: КноРус, 2010. - 176с.

70. Исследование информационной прозрачности российских компаний за 2005г.: прогресс продолжается, но в основном за счет менее прозрачных компаний. Standard & Poor's, при поддержке ММВБ.2005.-25с.

71. Калашников, A.A., Барабаш, Д.А. Понятие рисков и угроз экономической безопасности региона (на примере Ставропольского края) // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2007. -№7(16).

72. Калласс, К.Э. Организация автоматизированной информационной системы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1990. — 176с.

73. Каракоз И.И., Самборский В.И. Теория экономического анализа. — К.: Выща шк., 1989.- 132 с.

74. Каратуев, А.Г. Финансовый менеджмент: учебное пособие. М.: ФБК-Пресс, 2001.

75. Карданская, H.JI. Основы принятия управленческих решений. М.: Русская деловая литература, 1998. - 288 с.

76. Карманов В. Г., Федоров В.В. Моделирование в исследовании операций. -М.: Твема, 1996. 102 с.

77. Карминский, A.M. Модели рейтингов международных агентств. М., РЭШ, 2007.- 159 с.

78. Качалин, В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. 4-е изд. - М.: Дело, 1998. - 432 с.

79. Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета: Учебн. для вузов. — М.: Финансы и статистика, 1995. 190 с.

80. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. — Изд. 4-е, исправленное, дополненное. М.: Центр экономики и маркетинга, 2000. - 208 с.

81. Ковалев, В.В. Финансовая отчетность и ее анализ (основы балансоведения): учебное пособие / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. М.: ТК Велби, Проспект, 2004. - 432с.

82. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1995. -432с.

83. Ковалев, B.B. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2003. — 560 е.: ил.

84. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008. - 1024с.

85. Ковалев, В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. — М.: Финансы и статистика, 2004. 720 е.: ил.

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

87. Ковалев, В.В. Как читать баланс/В.В.Ковалев, В.В.Патров. 3-е изд. -М.: Финансы и статистика, 1998.

88. Коен М., Грюнинг X. Международные стандарты бухгалтерского учета. -М., 2000.

89. Козлов Н.В., Бочаров Е.П. Перспективный экономический анализ. М.: Финансы и статистика, 1987.

90. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина E.H. Бухгалтерский учет в организациях. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 800 с.

91. Козлова Е.П., Парашутин Н.В., Бабченко Т.Н., Галанина E.H. Бухгалтерский учет. — 2-е изд., доп. М.: Финансы и статистика, 2002. - 432 с.

92. Копытин В.Ю., Кольвах О.И. Адаптивные модели при переходе банковской системы на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) // Деньги и кредит. 2002. - № 10. - С. 17-30

93. Крамаровский Л.М., Максимова В.Ф. Оценка качества бухгалтерского учета на предприятиях. -М.: Финансы и статистика, 1990. 191 с.

94. Курманова, Л.Р. Институциональные основы развития рынка банковских услуг: монография. Йошкар-Ола: ООО «СТРИНГ», 2009.- 224с.

95. Куттер М.И., Таранец Н.Ф., Уланова И.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб.пособие.-М.:Финансы и статистика, 2005. 232с.

96. Кутер, М.И. Теория бухгалтерского учета: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 640 е.: ил.

97. Леонтьев, В. Экономические эссе. Теории, исследования, факты и политика: Пер. с англ. М.: Политиздат, 1990. - 415 с.

98. Леоте Е., Гильбо А. Общие руководящие начала счетоведения / Пер. с франц. Н.В. Богородского / Под ред. А.П. Рудановского. М., 1924

99. Любушин H.H., Жариков В.В., Бородина Н.В. Теория бухгалтерского учета / Под ред. проф. В.Д.Новодворского. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.- 294 с.

100. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов/ Под ред. проф. Н.П.Любушина. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. - 471 с.

101. Макарьян, Э.А. Финансовый анализ. М.: Банки и биржи, 1997. - 346с.

102. Макконелл K.P., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. В 2 т.: Пер. с англ. М: Республика, 1993.

103. Малиновская, Н.В. Представление финансовой отчетности новые требования МСБУ (IAS) 1// Международный бухгалтерский учет. -2010.-№1(133).-С.22-26.

104. Малькова, Т.Н. Теория и практика международного бухгалтерского учета: Учеб. пособие. Изд. 2-е, перераб. и доп. СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2003. — 352 с.

105. Матвеев A.A., Суйц B.JI. Консолидированная отчетность: методика и практика: Учебно-практичесое пособие. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001.

106. Машинистова, Г.Е. Бухгалтерский финансовый учет. М.: ЭКСМО, 2009.-416с.

107. Маренков H.JL, Веселова Т.Н. Экономический анализ. Серия «Высшее образование». Ростов-на-Дону: Феникс, 2004. — 416 с.

108. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ. — М.: «ПРИОР», 1996. 160 с.

109. Марцев, А. Международные отношения: политический анализ и прогнозирование // Свободная мысль. 2007. - №4. - С.70-81.

110. Матвеев, A.A. Разработка консолидированной отчетности для вертикально-интегрированных компаний нефтяной отрасли: канд.диссер. М., 2000.

111. Международные стандарты аудита и Кодекс этики Международной федерации бухгалтеров (1999) М.: МЦРСБУ, 2000.

112. Международные стандарты аудита: учеб. пособ. / С.П. Суворова, Н.В. Парушина, Е.В. Галкина. М.:ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2007. - 320 с.

113. Международные стандарты финансовой отчетности: издание на русском языке. М.: Аскери-АССА, 2009. -1051с.

114. Международные стандарты финансовой отчетности. Методики трансформации российской отчетности. М: Омега-JI, 2009. - 571с.

115. Международные стандарты финансовой отчетности / под ред. Л.В.Горбатовой. М.: Волтерс Клувер, 2006.

116. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях. Кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции. М.:КноРус, 2009. - 256с.

117. Мёрттинен, JI. Анализ состояния банковского сектора — как использовать макропруденциальные показатели» /Л. Мёрттинен,

118. П.Полони, П. Сандарс и Ю. Весала// //Электронный ресурс. режим доступа: www.ecb.int.

119. Модеров, C.B. Трансформация финансовой отчетности в соответствии с МСФО//Международный бухгалтерский учет. 2008. - №2(110). -С.10-16.

120. Мы будем управлять только существенными рисками // Риск-менеджмент. 2008. - №5-6.

121. Немчинов, B.C. Экономико-математические методы и модели. М.: Мысль, 1965

122. Никифорова, Е.В. Публичная отчетность: принципы построения/ Под ред. А.И. Афоничкина. М.: Финансы и статистика, 2002.- 96с. :ил.

123. Никлиш, Г. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 638 е.: ил.

124. Обербринкманн, Франк. Современное понимание бухгалтерского баланса: Пер. с нем./ Под ред. проф. Я.В.Соколова. М.: Финансы и статистика, 2003. — 416 е.: ил.

125. Ожегов, С.И. Словарь русского языка. Под ред. Н.Ю. Шведовой. М.: «Русский язык», 1998. - 750 с.

126. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие/ Р.Г. Ольхова. М.КНОРУС, 2008. -288с.

127. Оптнер, С.А. Системный анализ для решения деловых и промышленных проблем. Пер.с анг. М.: Советское радио, 1969.

128. Орлов Н.П., Крейнина Е.В. О концепции бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 1997. - № 4. - С. 80-85

129. Организационные предпосылки перехода групп организаций к составлению консолидированной финансовой отчетности / С.В.Панкова, И.В. Иванникова, О.А.Михайлова // Международный бухгалтерский учет. 2008. - №1(109). - С.30-35.

130. Основы банковского дела / Под. ред. О.И.Лаврушина. М.: Кнорус, 2008. - 768 с.

131. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году //Электронный ресурс. режим доступа: www.sbr.ru

132. Палий, В.Ф. Бухгалтерский учет в системе экономической информации. -М.: Финансы, 1975.

133. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. 3-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2008. -512 с.

134. Палий, В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. М.: РИОР, 2007. - 304 с.

135. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1988. - 297 с.

136. Панков, Д.А. Бухгалтерский учет и анализ в зарубежных странах: Учеб. пособие. -Мн.: ИП «Экоперспектива», 1998. — 238 с.

137. Пантелеев A.C., Звездин А.Л. МСФО: что нужно знать бухгалтеру. Практическое руководство/ А.С.Пантелеев, А.Л. Звездин М.: Омега-Л; 2008.-166 с.

138. Пашигорева, Г.И. Применение международных стандартов отчетности в России / Г.И. Пашигорева, В.И.Пилипенко. Спб.: Питер, 2004. 176с.

139. Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности. М.: Эксмо, 2010. -384с.

140. Плотников, B.C. Основы консолидированного учета. Саратов:Изд-во СГСЭУ, 2000. - 190с.

141. Погостинская H.H., Погостинский Ю.А. Системный анализ финансовой отчетности. СПБ.: Изд-во Михайлова В.А., 1999

142. Подольский В.И., Дик В.В., Уринцов А.И. Информационные системы бухгалтерского учета: Учебник для вузов / Под ред. В.И.Подольского. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. 319 с.

143. Поленова, С.Н. Влияние глобализации информации на процесс стандартизации бухгалтерского учета и отчетности //Международный бухгалтерский учет. 2008. - №7(115) - С. 10-15.

144. Потемкин, С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях. М.: КноРус, 2010. - 264с.

145. Приказ Минфина РФ от 01.07.2004 № 180 «Об одобрении концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу»/ Бухгалтерский учет. 2004. - №16.

146. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, X. Андерсон, Д. Колдуэлл: Пер. с англ. / Под ред. Я.В.Соколова. 2-е изд., стереотип. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 496 е.: ил.

147. Пронин М.А., Титов Ю.И. Новые информационные технологии в управлении банками и консалтинг//Электронный ресурс. режим доступа: http://www.i2r.ru/static/229/out3727.shtml.

148. Пучкова, С.И. Консолидированная отчетность: учебное пособие / С.И.Пучкова, В.Д. Новодворский / под ред. Н.П.Кондракова. -М.:ФБК-Пресс, 1999.-224с.

149. Райзберг Б. А., Лозовский Л. ILL, Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2007. 495 е.- (Б-ка словарей «ИНФРА-М»).

150. Резолюция девятого международного форума бухгалтеров и аудиторов от 27 мая 2008 года //Международный бухгалтерский учет. 2008.-№7(11)- С. 2-7.

151. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Основы финансового и управленческого анализа. М.: ПРИОР, 2000. - 224 с.

152. Ришар, Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: Пер. с франц. / под ред. Л.Л.Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997

153. Ришар, Ж. Бухгалтерский учет теория и практика. Пер с франц. / Под ред. Я.В.Соколова. М.: Финансы и статистика, 2000. - 160 с.

154. Рожнова, О.В. Трансформация отчетности в формат МСФО. М.: «Юриспруденция», 2005. - 120с.

155. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие / Г.В.Савицкая. 7-е изд., испр. - Мн.: Новое знание, 2001. -704 с. — (Экономическое образование)

156. Саридис, Дж. Самоорганизующиеся стохастические системы управления. -М.: Наука, 1980.

157. Семенов, A.C. Особенности трансформации отчетности телекоммуникационных компаний в соответствии с МСФО//Международный бухгалтерский учет. 2008.-№2(110).- С.17-22.

158. Семенов, С. Финансовый кризис и нормативы банков // Бухгалтерия и банки. 2009 - №9. - С. 15-24.

159. Сергиенко, Д. Ключевые подходы к оценке эффективности службы внутреннего аудита // Финансист. — 2008. №2.

160. Соколинская, Н.Э. Аудит финансовой отчетности кредитных организаций по МСФО // Внедрение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитных организациях. 2006. -№1.

161. Соколов, Б.Н. Внутренний контроль и аудит на российских предприятиях // электронный ресурс. режим доступа: www.gaap.ru

162. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. Учебное пособие. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 638 с.

163. Соколов, Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. — 496 е.: ил.

164. Соловьева, О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности: учебной пособие. -М.: Аналитика-пресс, 1998. -288 с.

165. Сонин, А. Определение внутреннего аудита // Электронный ресурс. -режим доступа: www.iia-ru.ru

166. Сорос, Дж. Алхимия финансов. М., 1998.

167. Соснаускене, О.И. Как перевести российскую отчетность в международный стандарт. -М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. 272с.

168. Тавасиев, A.M. Антикризисное управление кредитными организациями/ А. М. Тавасиев, А. В. Мурычев.- М.: Юнити-Дана, 2010. 544с.

169. Тихомиров, А. Ориентируясь на риски, или как оценивать внутренний контроль // электронный ресурс. режим доступа: www.iia-ru.ru

170. Уемов, А.И. Системный подход и общая теория систем. М.: Мысль, 1978.-272 с.

171. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Международные стандарты финансовой отчетности: российская практика применения. /С.А.Умрихин, Ю.В. Ильина М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007. - 432 с. .

172. Умрихин, С.А. Новации в подготовке отчетности по МСФО кредитных организаций// МСФО и MC А в кредитной организации. — 2009. №3.

173. Финансовое моделирование в условиях финансового кризиса // Банковское кредитование. 2009 - №2.

174. Финансовый учет: Учебник / Под ред. проф. В.Г.Гетьмана. М.: Финансы и статистика, 2003. - 640 е.: ил.

175. Фишберг, П. Теория полезности для принятия решений. М.: Наука, 1978.

176. Хелферт, Э. Техника финансового анализа. 10-е изд. — СПб.: Питер, 2003.-640 е.: ил.

177. Хендриксен Э.С, Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета: Пер. с англ. / Под ред. проф. Я.В.Соколова. М.: Финансы и статистика, 2000.- 576 е.: ил.

178. Чая В.Т., Чая Г.В. Международные стандарты финансовой отчетности. /В.Т. Чая, Г.В. Чая; под общ. ред. В.Т. Чая и H.A. Боноевой. 2-е изд., перераб. и доп.— М.: КНОРУС, 2008.-304 с.

179. Чедвик, Л. Основы финансового учета / Пер. с англ. Под ред. В.А.Микрюкова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. - 252 с.

180. Черняк, Ю.И. Системный анализ в управлении экономикой. М.: «Экономика», 1975.

181. Шапошников, A.A. Классификационные модели в бухгалтерском учете.- М.: Финансы и статистика, 1982. 144 с.

182. Шеремет А.Д. Сайфулин P.C. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 1995.- 176 с.

183. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 2000. - 3 07 с.

184. Шеремет А.Д., Сайфулин P.C. Финансы предприятий. М.: Инфра-М, 1999.-343 с.

185. Шешукова Т.Г., Воробьева O.A. Методологические и практические аспекты формирования отчетности по МСФО//Международный бухгалтерский учет.- 2008,- №1(109). С.36-44.

186. Шредер, Н.Г. Анализ финансовой отчетности. М.: Альфа-Пресс, 2008. - 176с.

187. Щербакова, Г. Анализ и оценка банковской деятельности. На основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам. М.: Вершина, 2006. - 464с.

188. Щиборщ, К.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий России. М.: Издательство «Дело и Сервис». — 2003 - 320 с.

189. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий и объединений: Учебник / Под ред. С.Б. Барнгольц и Г.М. Тация. 3-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1986. - 407 с.

190. Экономический анализ хозяйственной деятельности / Под ред. Е.В.Долгополова. — К.: Наукова думка, 1978

191. Экономический анализ / Савицкая Г.В., 8-е издание, переработанное. -Москва.: Новое знание, 2003. 640 с.

192. Якимова, И.Я. Анализ деятельности банка по методике CAMELS (опыт надзорных органов США) // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2009 - №4.

193. Яковлева, Л .Я. Формирование финансовой отчетности в условиях реформирования бухгалтерского учета: монография. Йошкар-Ола: ООО «СТРИНГ», 2009. - 138с.

194. Ясин, Е.Г. Теория информации и экономические исследования. М.: Статистика, 1970. — 112 с.1.. Нормативные правовые акты

195. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 15.02.2010, с изм. от 08.05.2010) «О банках и банковской деятельности» // Электронный ресурс. режим доступа: http://base.consultant.ru.

196. Федеральный закон РФ от 27 июля 2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» // Электронный ресурс. режим доступа: http: // www.consultant.ru.

197. Федеральный закон РФ от 21 ноября 1996 № 129-ФЗ (ред. от 27.07.2010) «О бухгалтерском учете» // Электронный ресурс. режим доступа: http: // www.consultant.ru.

198. Письмо Банка России №106-Т от 7 августа 2006 года «О рекомендациях по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе» // Электронный ресурс. режим доступа: http: // www.consultant.ru.

199. Положение ЦБ РФ от 30 июля 2010 года № 191-П «О консолидированной отчетности» // Электронный ресурс. режим доступа: http: // www.consultant.ru.

200. Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в реД. 11.12.2009) // Электронный ресурс. режим доступа: http: // www.consultant.ru.

201. Указание ЦБ РФ от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» // Электронный ресурс. -режим доступа: http: // www.consultant.ru.

202. Указание Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» // Электронный ресурс. режим доступа: http: // www.consultant.ru.1.I. Интернет-ресурсы

203. Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision) // Электронный ресурс. режим доступа: http://www.bis.org/bcbs/index.htm

204. Всемирный банк (World Bank) // Электронный ресурс. режим доступа: http://www.worldbank.org/

205. ЗАО ЮниКредит Банк http://www.unicredit.eu/

206. Институт финансовой стабильности (Financial Stability Institute) // Электронный ресурс. режим дocтyпa:http://www.bis.org/fsi/index.htm.

207. Информационный портал Bankir.ru // Электронный ресурс. режим доступа: www.bankir.ru

208. Комитет европейских банковских надзорных органов (Committee of European Banking Supervisors) // Электронный ресурс. режим доступа: http://www.c-ebs.org/

209. Международная организация комиссий по ценным бумагам (International Organisation of Securities Commissions) // Электронный ресурс. режим доступа: http://www.iosco.org/

210. Международный валютный фонд (International Monetary Fund) // Электронный ресурс. режим доступа: http://www.imf.org/

211. ММВБ // Электронный ресурс. режим доступа: http://micex.ru.

212. ОАО «Альфа-Банк» // Электронный ресурс. режим доступа: http://alfabank.ru/

213. ОАО «МДМ-Банк» // Электронный ресурс. режим доступа: http://mdm.ru/

214. ОАО «Промсвязьбанк» // Электронный ресурс. режим доступа: http://www.psbank.ru/ about/

215. Организация экономического сотрудничества и развития (Organisation for Economic Cooperation and Development) // Электронный ресурс. -режим доступа: http://www.oecd.org/

216. Официальный сайт фондовой биржи РТС // Электронный ресурс. -режим доступа: http://www.rts.ni.

217. РБК-Рейтинг // Электронный ресурс. режим flocTyna:http://rating.rbc.ru/articles/2010/06/02/32831683tbl.shtml?2010/0 6/02/32831601.

218. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standards Board) // Электронный ресурс. -режим доступа: http://www.iasb.org/

219. Финансовая оперативная группа по борьбе с отмыванием капитала (ФАТФ) (Financial Action Task Force) // Электронный ресурс. режим доступа: http://www.fatf-gafi.org/

220. Форум финансовой стабильности (Financial Stability Forum) // Электронный ресурс. режим доступа: http://www.fsforum.org/

221. Хоум Кредит энд Финанс Банк // Электронный ресурс. режим доступа: http://www.homecredit.ru/history.php.

222. Центральный банк РФ // Электронный ресурс. режим доступа: http://www.cbr.ru.

223. E-xecutive международное сообщество менеджеров // Электронный ресурс. режим доступа: http://www.e-xecutive.ru/community.

224. Перечень форм отчетности, которые представляются коммерческимибанками в Банк России

225. Наименование и норма формы отчетности Нормативный акт, которым установлена1. Суточная

226. Оперативный отчет о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов (код формы по ОКУД 0409652) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У

227. Отчет об операциях на валютных и денежных рынках (код формы по ОКУД 0409701) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

228. Сведения об остатках денежных средств на счетах участников расчетных центров ОРЦБ (код формы по ОКУД 0409705) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

229. Оперативный отчет об остатках на счетах по учету доходов, распределяемых между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, и средств федерального Бюджета (код формы по ОКУД 0409901) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 23321. Пятидневная

230. Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации (код формы по ОКУД 0409301) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 23321. Декадная

231. Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (код формы по ОКУД 0409101) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

232. Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации (код формы по ОКУД 0409110) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

233. Информация о качестве активов кредитной организации (код формы по ОКУД 0409115) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

234. Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (код формы по ОКУД 0409116) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

235. Данные о крупных ссудах (код формы по ОКУД 0409117) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

236. Данные о концентрации кредитного риска (код формы по ОКУД 0409118) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

237. Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (код формы по ОКУД 0409125) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

238. Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией (код формы по ОКУД 0409128) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

239. Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам (код формы по ОКУД 0409129) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

240. Расчет собственных средств (капитала) (код формы по ОКУД 0409134) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332; Положение Банка России от 10 февраля 2003 года№ 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций"

241. Информация об обязательных нормативах (код формы по ОКУД 0409135) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

242. Сводный отчет о величине рыночного риска (код формы по ОКУД 0409153) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332; Положение Банка России от 14 ноября 2007 года№ 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"

243. Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах (код формы по ОКУД 0409155) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

244. Наименование и норма формы отчетности Нормативный акт, которым установлена

245. Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной Организации (код формы по ОКУД 0409157) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

246. Информация о соблюдении кредитными организациями, осуществляющими эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, требований к ипотечному покрытию облигаций (код формы по ОКУД 0409159) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

247. Отчет о наличном денежном обороте (код формы по ОКУД 0409202) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

248. Сведения о размещенных и привлеченных средствах (код формы по ОКУД 0409302) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

249. Сведения о жилищных кредитах (код формы по ОКУД 0409316) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

250. Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях (код формы по ОКУД 0409401) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

251. Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности и операции неторгового характера (код формы по ОКУД 0409402) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

252. Сведения о расчетах по операциям с ценными бумагами, долями, паями и вкладами в имуществе, совершенных между резидентами и нерезидентами (код формы по ОКУД 0409405) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

253. Сведения о межбанковских кредитах и депозитах (код формы по ОКУД 0409501) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

254. Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте (код формы по ОКУД 0409601) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

255. Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (код формы по ОКУД 0409603) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

256. Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) клиентов в уполномоченных банках (код формы по ОКУД 0409664) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

257. Отчет о валютных операциях, осуществляемых с оформлением паспорта сделки (код формы по ОКУД 0409665) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

258. Отчет по ценным бумагам (код формы по ОКУД 0409711) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

259. Информация из базы данных по валютным операциям Инструкция Банка России от 15 июня 2004 года № 117-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении

260. Наименование и норма формы отчетности Нормативный акт, которым установленавалютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок"1. Квартальная

261. Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал) (код формы по ОКУД 0409251) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

262. Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады (код формы по ОКУД 0409345) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

263. Сведения о трансграничных переводах физических лиц (код формы по ОКУД 0409407) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

264. Отчет по операциям ввоза и вывоза валюты Российской Федерации (код формы по ОКУД 0409608) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

265. Отчет об операциях с драгоценными металлами (код формы по ОКУД 0409610) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

266. Отчет об остатках на счетах по учету доходов, распределяемых между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, и средств федерального бюджета (код формы по ОКУД 0409902) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

267. Информация о счетах, открытых федеральным учреждениям, финансовым органам и бюджетным учреждениям в кредитных организациях (их филиалах) (код формы по ОКУД 0409909) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

268. Наименование и норма формы отчетности Нормативный акт, которым установлена

269. Информация о проверках соблюдения организациями порядка ведения кассовых операций и работы с наличными деньгами (код формы по ОКУД 0409212) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

270. Отчет о количестве счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств от приносящей доход Деятельности (код формы по ОКУД 0409906) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

271. Отчет об остатках на счетах по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств от приносящей доход Деятельности (код формы по ОКУД 0409907) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

272. Наименование и норма формы отчетности Нормативный акт, которым установлена

273. Сведения о дочерних организациях нерезидентах (код формы по ОКУД 0409170) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

274. Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел (код формы по ОКУД 0409207) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

275. Сведения кредитных организаций о начале (завершении) эмиссии и (или) эквайринга платежных карт (код формы по ОКУД 0409255) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

276. Отчет о составе участников банковской (консолидированной) группы (код формы по ОКУД 0409801) Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332

277. Оборота» ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по состоянию на 1 января 2010 г.

278. Наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Хо>м Крсл!гтэнл Фпиапс Банк"

279. Регистрационный помер: 316

280. Код формы 0409101 Месячная тыс. рублей

281. О г-« о, Сч го 0Q о о о О о о о о о о о о о о о о о о о о о о о СО о о о о о Оч 00 г— гч гч Оч го о Os гч гч о о оо Os so Tf со о о о о о о о SO го со Г"» о ТГ т о ЧО г-VO го гч so un с— un гч г-SO un ОЧ so о о о