Методическое обеспечение анализа кризисных состояний розничного бизнеса коммерческого банка

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Винокурова, Елена Алексеевна

**Год:**

2011

**Автор научной работы:**

Винокурова, Елена Алексеевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Йошкар-Ола

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

161

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Винокурова, Елена Алексеевна

Введение

1. Теоретические основы аналитического обеспечения управления розничным бизнесом коммерческого банка

1.1. Денежно-кредитные отношения и общая теория циклов экономического развития

1.2. Розничный бизнес коммерческого банка как направление банковской деятельности и экономического анализа

1.3. Содержание и роль экономического анализа в управлении розничным бизнесом коммерческого банка

2. Аналитическая информация о предкризисном и кризисном состояниях розничного бизнеса коммерческого банка

2.1. Анализ рисков розничного бизнеса коммерческого банка

2.2. Система показателей предкризисного состояния розничного бизнеса коммерческого банка

2.3. Анализ кризисного состояния розничного бизнеса коммерческого банка на основе сводного опережающего показателя

3. Прогнозный анализ развития розничного бизнеса коммерческого банка

3.1. Методы и приемы прогнозного анализа.

3.2. Прогнозный анализ розничного бизнеса на основе адаптивных моделей

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методическое обеспечение анализа кризисных состояний розничного бизнеса коммерческого банка"

Актуальность темы. До начала мирового финансового кризиса рынок розничных услуг коммерческих банков в России относился к одному из наиболее динамично растущих и перспективных направлений бизнеса. Активно развивались направления потребительского кредитования, автокредитования и ипотечного кредитования. Население стало более активно пользоваться таг кими банковскими продуктами, как пластиковые карты, паевыеинвестиционные фонды. Наблюдалась тенденция, к увеличению, спроса на банковское обслуживание у!р-класса и оказание различных финансовых консультаций банковскими учреждениями.

Высокие темпы роста в сфере розничного банковского бизнеса были обусловлены следующими факторами:

- снижение прибыльности обслуживания корпоративных клиентов;

- высокая доходность розничного банковского рынка, перекрывающая потери;

- неудовлетворенный спрос физических лиц на банковские услуги;

- избыточная ликвидность ряда банков и возможность привлечения дешевых ресурсов из-за рубежа;

- меры правительства РФ, направленные на развитие розничного банковского сектора.

Следует отметить, что в период активного роста рынка розничных банковских услуг аналитическая работа в данной сфере сводилась преимущественно к констатированию фактов и, анализу объемных показателей. Основные направления анализа сводились к оценке динамики объемных показателей; оценке состояния ресурсной базы; оценке состояния активов; оценке ликвидности; оценке риска; оценке доходности.

Однако в условиях мирового финансового кризиса аналитическая работа по данным направлениям не позволяла получать информации, на основании которой руководители розничного банковского бизнеса смогли бы принять эффективные управленческие решения, направленные на преодоление последствий мирового финансового кризиса в относительно короткие сроки.

Недостаток информации для принятия эффективных управленческих решений привел к тому, что с началом финансового кризиса риски розничного бизнеса коммерческих банков существенно возросли, а эффективность данного направления снизилась. Так, вследствие возникновения мирового финансового кризиса руководители розничного бизнеса коммерческих банков столкнулись с такими проблемами, как недоверие населения к банкам и, соответственно, отток вкладов, ошеломляющий рост просроченной задолженности по кредитам, острая нехватка средств для обеспечения нормального функционирования розничного направления бизнеса.

Итоги 2010 года показали, что многие банки предприняли меры по преодолению последствий мирового финансового кризиса. Доверие населения к банкам восстановилось, отток вкладов прекратился, существенно снизились темпы роста просроченной задолженности. При этом мировой финансовый кризис обозначил ряд ключевых направлений аналитической работы в сфере розничного банковского бизнеса: оценка рисков; оценка ликвидности; оценка затрат и контроль за затратами; оценка качества банковских продуктов и услуг; выявление внутренних резервов для повышения эффективности розничного бизнеса.

Трудности в преодолении последствий мирового финансового кризиса поставили новую цель перед аналитиками, которая заключается в прогнозировании возникновения кризисов. Данная цель подразумевает решение таких задач, как анализ показателей деятельности Банка в предкризисный, кризисный и посткризисный периоды, а также прогнозирование ключевых показателей.

Глубокий анализ деятельности розничного бизнеса Банка в предкризисный, кризисный и посткризисный периоды позволит руководству более качественно осуществить текущее управление розничным сектором, решить многие проблемы розничного бизнеса в посткризисных условиях, будет способствовать более эффективному управлению розничным бизнесом Банка в условиях будущих кризисов. Прогнозирование ключевых показателей розничного банковского бизнеса поможет предсказывать возникновение новых кризисных ситуаций.

Степень разработанности проблемы. Проблемы анализа в сфере розничного банковского бизнеса в настоящее время практически не отражены в работах экономистов. Это связано с тем, что до мирового финансового кризиса аналитическая работа в розничной- банковской сфере проводилась по общим направлениям банковской аналитики и не нуждалась в корректировке. Поэтому исследования ученых сводились к рассмотрению общих задач, связанных с управлением розничным банковским бизнесом.

Так, некоторые аспекты управления рисками розничной банковской деятельности нашли отражение в работах Ш.З. Закирова, Г.Г. Коробовой, H.H. Кунициной, Е.А. Нестеренко, О.И. Лаврушина, A.A. Поповой, В.Г. Сев- : рук, А.И. Седина. В зарубежной литературе розничный банковский бизнес исследовался такими учеными, как Ф. Абрамсон, Б. Кинг, X. Кроксфорд, У. Куруп, Э. Нью, К. Понд, П. Рас, А. Стюарт. Большое внимание изучению розничного банковского бизнеса уделяется в организациях "Британская ассоциация банкиров" ("British Bankers' assosiation"), "Бостонская консалтинговая группа" ("Boston Consulting Group").

Вопросам банковского менеджмента посвятили свои труды такие экономисты, как С.Ю. Буевич, Е.Ф. Жуков, P.A. Исаев, А.В: Калтырин, Т.В. Никитина, A.A. Максютов, О.И. Лаврушин, Р.Г. Ольхова, а также зарубежные авторы П. Роуз, Дж. Синки, К. Скиннер, Д. Симонсон, У. Хесус, Дж. Хэмпел и другие.

Значительный вклад в развитие методологии экономического анализа внесли М.И. Баканов, С.Б. Барнгольц, Л.Г. Батракова, Е.П. Жарковская, В.В. Ковалев, М.В. Мельник, А.Ю. Петров, В.И. Петрова, В.Л. Поздеев, A.C. Шап-кин, А.Д. Шеремет, А.Г. Шоломицкий, Г.Н. Щербакова, Ю.В. Яковец и другие.

Таким образом, можно сделать вывод о том, при наличии множества исследований по анализу и менеджменту в банковской сфере, современная система научных знаний об управлении розничным банковским бизнесом в настоящее время является неполной. Недостаточно исследованы вопросы анализа розничной банковской деятельности. Не адаптированы к управлению розничным бизнесом экономико-математические методы анализа, а также методы прогнозного анализа. Актуальность и недостаточная разработанность проблем в области анализа розничного банковского бизнеса предопределил выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования:

Область исследований. Диссертационная работа выполнена в рамках Паспорта номенклатуры специальностей научных работников (экономические науки) ВАК 08.00.12 — "Бухгалтерский учет, статистика".

Цели и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является исследование розничного банковского бизнеса в качестве объекта: управления и объекта экономического анализа; развитие методических решений и практических рекомендаций по обеспечению анализа деятельности розничного банковского бизнеса в предкризисных, кризисных и посткризисных условиях, а также в прогнозной перспективе.

В соответствии с поставленной целью были определены следующие-задачи исследования:

- обобщить факторы, определяющие возникновение финансового кризиса; уточнить содержание понятия "финансовый кризис";

- уточнить понятия "розничный банковский бизнес", "розничная банковская услуга" для целей экономического анализа; представить классификацию розничных банковских продуктов;

- определить систему показателей для анализа предкризисного состояния розничного бизнеса коммерческих банков;

- предложить алгоритм анализа кризисного состояния розничного бизнеса коммерческих банков;

- разработать методику прогнозного анализа розничного банковского бизнеса;

- предложить методические рекомендации по аналитическому обоснованию варианта развития розничного бизнеса коммерческих банков.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования выступает комплекс теоретических и методических проблем, связанных с анализом кризисных состояний в сфере розничного банковского бизнеса. В качестве объекта исследования выбрана деятельность розничного бизнеса коммерческого банка, его отчетность, методические разработки по анализу банковской деятельности.

Методология и методы исследования. Теоретической и методологической основой диссертации послужили труды отечественных и зарубежных ученых по экономическому анализу, банковскому менеджменту, вопросам прогнозирования. В работе использованы законодательные и нормативные акты Банка; России, материалы научных семинаров и конференций; ресурсы Интернет.

В процессе написания диссертации, сбора и обработки информации использовались такие общенаучные методы познания, как сравнение, индукция, дедукция, анализ и синтез, экспертные оценки, моделирование. Особое значение автором придается экономико-статистическим методам, связанным с обработкой временных рядов.

Научная новизна исследования. Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке новых методик и рекомендаций по анализу в системе розничного банковского бизнеса.

В процессе исследования получены следующие результаты:

- систематизированы факторы возникновения финансового кризиса, выделен новый фактор асимметрии информации о предкризисном состоянии экономики; уточнено содержание понятия "финансовый кризис" как периода резкого спада в экономике, главной причиной которого стал фактор асимметрии аналитической информации о деятельности коммерческих банков;

- уточнены понятия "розничный банковский бизнес", "розничная банковская услуга", что позволяет представить розничный бизнес в виде объекта экономического анализа; представлена классификация розничных банковских продуктов с выделением розничных и условно-розничных продуктов для целей анализа;

- выделены показатели, характеризующие предкризисное состояние Банка в целом и розничного банковского бизнеса, проведена их классификация, на запаздывающие и опережающие;

- предложен алгоритм анализа кризисного состояния розничного бизнеса на основе формирования сводного опережающего показателя; позволяющего предсказывать спад деловой активности в развитии розничного бизнеса;

- разработана методика прогнозного анализа на основе адаптивных моделей, позволяющих оперативно корректировать прогнозы, развития розничного бизнеса;

- предложены рекомендации по выбору варианта развития розничного бизнеса по критерию доходности активных продуктов.

Теоретическая и практическая значимость. Представленные в работе новые научные результаты\*вносят определенный вклад в развитие методического обеспечения анализа кризисных состояний розничного банковского бизнеса и могут послужить для дальнейших теоретических и практических разработок в области анализа деятельности коммерческих банков в целом.

Практическая значимость результатов, полученных в ходе работы над диссертационным исследованием, состоит в разработке научно-практических рекомендаций по анализу розничного банковского бизнеса в кризисный и посткризисный периоды. Полученные в данном исследовании результаты могут быть использованы:

- в практической деятельности коммерческих банков;

- для подготовки специалистов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Банки и банковское дело", "Финансы и кредит";

- в деятельности центров по подготовке и повышению квалификации финансовых аналитиков, руководителей и менеджеров банков.

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертационного исследования докладывались, обсуждались и получили положительную оценку на всероссийских и международных научно-практических конференциях в Пензе, Новосибирске, Санкт-Петербурге, Томске (2009, 2010, 2011 гг.).

Основные положения диссертации отражены в 8 печатных работах авторским объемом 3,3 печатных листов, в том числе 2 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК (1,3 печ. л.).

Содержащиеся в исследовании методики, рекомендации и практические разработки используются в деятельности коммерческих банков г. Иош-кар-Олы.

Структура и объем диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Винокурова, Елена Алексеевна

Заключение

В ходе выполнения диссертационной работы было проведено исследование розничного банковского бизнеса в качестве объекта управления и объекта экономического анализа. Установлено, что существующие подходы и методы, анализа в системе управления розничным банковским бизнесом не способствуют достижению максимальной эффективности бизнеса в посткризисных условиях.

В настоящее время руководители банков заинтересованы в создании более совершенных приемов и методов анализа в системе управления розничным банковским.бизнесом, что позволит им преодолеть последствия кризиса, повысить эффективность данного направления бизнеса, а также предсказывать возникновение новых кризисных ситуаций.

В диссертационной работе в соответствии с поставленными целями и задачами были получены следующие результаты.

1. В диссертации подробно рассмотрены различные теории экономи- -ческих циклов. Установлено, что практически все теории, так или иначе, учитывают влияние денежно-кредитных отношений на развитие экономики. Сделан вывод о том, что денежно-кредитные факторы оказывают существенное влияние на всех стадиях экономического цикла. В данной работе под экономическим циклом понимаются повторяющиеся подъемы и спады, появляющиеся в большинстве экономических процессов общества с достаточно развитой системой денежно-кредитных отношений. Таким образом, можно говорить о макроэкономическом влиянии денежно-кредитных отношений на цикличность развития экономики.

Финансовый кризис является неотъемлемой частью экономических циклов; это период резкого спада в экономике, главной причиной которого стал фактор асимметрии аналитической информации о деятельности коммерческих банков.

Микроэкономическое влияние циклов применительно к денежно-кредитной сфере проявляется в следующем: хозяйственные циклы финансово-кредитных учреждений образуют циклы денежно-кредитной сферы в целом, а цикличность развития денежно-кредитной сферы оказывает в свою очередь существенное влияние на длинные макроэкономические волны. Именно поэтому изучение финансового кризиса должно проходить не только на макроэкономическом уровне, но также и на микроэкономическом уровне — на уровне финансово-кредитных учреждений.

2. Розничный банковский бизнес — это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность банковских учреждений, направленная на систематическое получение прибыли от предоставления розничных банковских продуктов и услуг.

В целях создания эффективной, системы управления бизнесом очень важно четко определять объект управления. Необходимо разделять такие понятия, как "розничный банковский продукт", "розничная банковская услуга", "розничная банковская операция".

Банковская розничная операция - это "совокупность согласованных действий, сопровождающихся оформлением банковских документов, в результате которых происходит движение денежных средств по счетам розничных клиентов" [18]. Розничная банковская услуга представляет из себя одну или несколько взаимосвязанных розничных банковских операций, в результате которых происходит использование денежных ресурсов на цели личногопотребления клиентов. Розничный банковский продукт можно определить как комплексную, регламентированную и стандартизированную совокупность банковских услуг, предоставляемых физическим лицам, а также услуг, предоставляемых юридическим лицам, сходных с ними по технологии исполнения, технологии продаж и продвижения, а также по технологии управления бизнес-процессами.

В целях четкого разграничения между розничными и корпоративными банковскими продуктами, а также эффективного управления розничным бизнесом коммерческого банка в работе представлена классификация розничных банковских продуктов.

Автором выделены основные проблемы розничного банковского бизнеса на современном этапе. При решении этих проблем особое значение имеет качественная; аналитическая работа.

3. Проведен анализ рисков розничного банковского бизнеса и даны некоторые рекомендации по снижению рисков. В целях анализа рисков розничного бизнеса ОАО "БИНБАНК" использована наиболее распространенная классификация банковских рисков, которая включает следующие риски: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск.

4. Разработана система показателей предкризисного состояния розничного бизнеса коммерческих банков, которая включает:

1) показатели деятельности Банка в целом (индекс пассивов, индекс активов, индекс доходов, индекс отношения доходов к активам);

2) показатели деятельности розничного банковского-бизнеса (индексы доходности по продуктам "Доходные карты", "Потребительское кредитование", "Автокредитование", "Ипотечное кредитование").

Данная система показателей позволяет получить информацию о предкризисном состоянии банка на раннем этапе.

5. Проведено моделирование кризисного состояния розничного бизнеса коммерческих банков на основе построения сводного опережающего показателя. Формирование ООП в рамках розничного бизнеса Банка и анализ данного показателя в динамике позволяет спрогнозировать наступление кризисной ситуации и при необходимости скорректировать политику управления розничным бизнесом с целью минимизации последствий кризиса для Банка.

6. Предложена методика прогнозного анализа розничного банковского бизнеса, а также даны рекомендации по оптимизации розничного бизнеса, коммерческих банков в посткризисных условиях.

Прогнозный анализ розничного банковского бизнеса включает: прогноз СОП; прогноз развития направлений розничного банковского бизнеса.

Одним из наиболее важных направлений прогнозирования розничного бизнеса является прогнозирование сводного опережающего показателя, как: индикатора, который раньше всего реагирует на изменение экономической: ситуации. Прогнозные значения СОП целесообразно сравнивать с прогнозными значениями операционного результата.

По результатам прогнозирования СОП и операционного результату, сделан вывод о том, что СОП помогает не только предсказать наступление: кризиса, но и сделать вывод о возможном увеличении доходов Банка в будущем.

В результате прогнозирования развития направлений розничного бац— ковского бизнеса выделены направления и продукты, доходность по которым необходимо скорректировать для достижения максимальной эффектна-, ности розничного бизнеса в Филиале ОАО "БИНБАНК" в Йошкар-Оле.

В работе даны рекомендации по оптимизации розничного банковского бизнеса в посткризисных условиях:

- регулярный анализ качества продуктов и услуг;

- создание новых продуктов, услуг и технологий банковского обслуживания;

- качественная работа с клиентской базой, направленная не столько на привлечение новых клиентов, сколько на удержание имеющихся клиентов;

- обязательный контроль над затратами на ведение бизнеса;

- качественный анализ конкурентной среды, проводимый на постоянной основе.

Представленные в диссертации новые научные результаты вносят определенный вклад в развитие методического обеспечения анализа в системе управления розничным банковским бизнесом и могут послужить для дальнейших теоретических и практических разработок проблем коммерческих банков в целом.

Практическая значимость результатов, полученных в ходе работы над диссертационным исследованием, состоит в разработке научно-практических рекомендаций по анализу и управлению розничным банковским бизнесом в кризисный и посткризисный периоды. Полученные в данном исследовании результаты могут быть использованы:

- в практической деятельности коммерческих банков;

- для подготовки специалистов, обучающихся по специальности "Банки и банковское дело!', "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит";

- в деятельности центров по подготовке и повышению квалификации финансовых аналитиков, руководителей и менеджеров банков.

Дальнейшие направления разработок данной темы могут касаться вопросов прогнозирования показателей банковского бизнеса на более длинные • сроки, вопросов глубокого анализа затрат, качества продуктов, и услуг розничного банковского бизнеса и других. Необходимость дальнейших разработок в области анализа и управления розничного банковского бизнеса связаны с высоким потенциалом данного направления банковского бизнеса.

133

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Винокурова, Елена Алексеевна, 2011 год

1. Аксюхина Н.В. Прогнозирование банковских рисков как способ оценки надежности кредитных учреждений // Вопросы экономических наук. - 2009. - № 3. - С. 155-158.

2. Аляев Д.А. Тенденции управления рисками в российских банках на современном этапе // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. — 2009. № 6. — С. 66-67.

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

4. Андиева Е.Ю., Семенова И.И. Система поддержки принятия решений для оценки рисков розничного кредитования // Системы управления и информационные технологии. 2008. - № 4.1(34). - С. 108-112.

5. Аникин А. О типологии финансовых кризисов // Вестник МГУ. — Сер. "Экономика". 2001. - № 4.

6. Антропцева И.О. Кредитование банками предприятий в условиях финансового кризиса // Банковское право. — 2009. — № 3. — С. 27-30.

7. Ахметов P.P. О влиянии мирового финансового кризиса на российские финансовые рынки Электронный ресурс СПС "Консультант^". // Финансы и кредит. 2008. - № 28.

8. Бабина Ю.В., Почеснева Н.В. Сервис-ориентированная архитектура как инструмент повышения конкурентоспособности розничного бизнеса банка // Сибирская финансовая школа. 2009. - № 1. — С. 91-95.

9. Байдак В.Ю. Кредитный риск коммерческого банка и способы его минимизации И Экономические и гуманитарные науки. — 2009. № 4. - С. 104-107.

10. Байдак В.Ю. Модели оптимизации кредитного портфеля. Теоретические аспекты оптимизации кредитной политики коммерческого банка // Российское предпринимательство. — 2009. — № 7-1. С. 120-124.

11. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2005. - 536 с.

12. Банкет И.В. Технология управления взаимоотношениями с клиентами в сфере розничных банковских услуг // Банковские услуги. — 2009. -№ З.-С. 19-25.

13. Банковская отчетность // Нормативы. URL: http://kuap.ru/banks/2562/reportings/ns/ (дата обращения 25.05.2010).

14. Банковский менеджмент: Учебно-практическое пособие. — М.: Издательство "Альфа-Пресс", 2007. 444'с.

15. Банковское дело: Учебник для студентов вузов по специальности 060400 "Финансы и кредит", 060500 "Бухгалт. учет, анализ и аудит"/ Е.П. Жаровская. 4-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2005. — 452 с.

16. Бархатов В.И. Особенности управления депозитным портфелем коммерческого банка в, современных условиях // Вестник Челябинского государственного университета. — 2009. — № 1. С. 104-109.

17. Басе М.И. Цикл жизни экономических процессов, объектов и систем. — М.: Наука, 1991.-276 с.

18. Басовский Л.Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка:-. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2003. - 188 с.

19. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник. М.: Логос, 2005. - 368 с.

20. Бекетов Н.В. Цикличность развития мировой экономики и финансовые кризисы Электронный ресурс СПС "Консультант-Ь". // Финансы и кредит. 2007. - № 42.

21. Беляева Т.Н., Веселова Е.В. Динамическая модель бескризисного развития банковского бизнеса // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2009. - № 4. — С. 28-32.

22. Бибикова Е.А., Кичаев И.Н. Факторы, влияющие на устойчивость банков в условиях финансового кризиса // Наука и экономика. — 2010.-№ 1.-С. 12-14.

23. Богданова С. Новое лицо банковской розницы // Банковское дело. —2009. № 9. - С. 26-30.

24. Бондаренко С.М. Анализ эффективности и способы оптимизации портфеля активов банка // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. -2008.-№58-1.-С. 183-188.

25. Борщева А.Н. Оценка эффективности кредитного риск-менеджмента в российских банках в период кризиса // Управление мегаполисом. —2010.-№3.-С. 159-163.

26. Буевич С. Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие / С.Ю. Буевич, О.Г. Королев. 2-е изд. — М.: КНОРУС, 2005.-160 с.

27. Буздалин А. Банковская розница и инновационная конкуренция // Банковское дело. 2008. - № 4. - С. 58-61. \*

28. Буркова А.Ю. Рефинансирование коммерческих банков и компаний в, условиях кризиса // Банковское дело. — 2009. — № 1. С. 88-89.

29. Быстрое С.А. Розничный банковский бизнес и потребительский кредит // Банковские услуги. 2008. - № 11. - С. 25-33.

30. Валиева М.К. Финансовое оздоровление банков путь преодоления кризиса // Вопросы экономических наук. — 2009. — № 2. — С. 131-131.

31. Васильева Д.Н. Репутация банка в условиях кризиса. М.: Дашков и Ко, 2010.-120 с.

32. Васильева H.A., Круглов В.Н. Некоторые тенденции развития банковской системы РФ на современном этапе // Аудит и финансовый анализ. -2010. -№ 1.- С. 332-344.

33. Волошина К.С. Российский рынок кредитования и кризис на мировых финансовых рынках Электронный ресурс СПС "Консультант+". // Банковское кредитование. — 2008. — № 1.

34. Воронин В.П., Совик Л.Е., Сотникова А.К., Янковская С.К. Анализ стоимостной оценки рисков и качества расширения деятельности коммерческого банка // Экономический анализ: теория и практика. — 2010: № 40. - С. 2-8.

35. Воронин A.C. Розничный банковский бизнес: Бизнес-энциклопедия. -М.: Альпина Паблишерз, 2010: — 526 с.

36. Галсан-Лямцев Т.К. Теоретические аспекты управления подразделениями розничного кредитного банка // Труды российских ученых. — 2009. № 3. - С. 8-13 .

37. Гамбаров F.M. Статистический анализ в центральных банках: история и перспективы // Финансы и кредит. — 2011. № 30. — С. 23-28.

38. Годовая отчетность // Годовой отчет 2008. URL: http://www.binbank.ru/rus/about/finance/annualreport/index.wbp (дата обращения 25.05.2010).

39. Голубков Е.П. Системный анализ как методологическая основа принятия решений Электронный ресурс СПС "Консультант+". // Менеджмент в России и за рубежом. 2003. - № 3.

40. Горелая Н.В. Оптимизация организационной структуры банка и эффективность кредитного процесса // Управленческий учет и финансы. — 2009.-№3.-С. 190-200.

41. Гранатуров В.М. Экономический риск: Сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие. М.: Дело и Сервис, 2008. - 112 с.

42. Грачев И.Д., Берестнев Д.А. Повышение доходности банковского портфеля кредитов с помощью метода скоринга // Финансы и кредит. — 2011. — № 10.-С. 27-30.

43. Грачева М.В. Ляпина С.Ю. Управление рисками в инновационной деятельности. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 351 с.

44. Гумеров М.Ф. Обзор моделей прогнозирования доходности валютных операций коммерческого банка // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. — 2010: — № 1. — С. 129-130.

45. Дадашева О.Ю. Глобальный экономический кризис и роль банков в его преодолении // Финансы, деньги, инвестиции. — 2009. — № 4. — С. 32-34.

46. Дедегкаев В.Е. Управление маркетингом розничных банковских услуг: предпринимательское развитие банка // Российское предпринимательство.-2010.-№4-1.-С. 103-107.

47. Деятельность коммерческих банков. Учебное пособие / A.B. Калтырин и др./ под ред. A.B. Калтырина. Изд. 2-е, перераб. и доп. — Ростов-на-Дону/Д.: Феникс, 2005 400 е.: ил.

48. Дерлугьян Г. Кризисы неизбежны как с этим бороться Электронный ресурс СПС "Консультант+". // Эксперт. ^ 2009. - № 1.

49. Долан Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан Э. Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. / Пер. с англ. В. Лукашевича и др.; Под общ. ред. В. Лукашевича. М.: Туран,, 1996. - 448 с.

50. Дудка А.Б. Гибкое финансовое планирование в кредитных организациях // Аудит и финансовый анализ. 2008. — № 6. - С. 159-167.

51. Ежемесячный аналитический'бюллетень. Банковская розница: оценки, тенденции, прогнозы. // www.cpt-tr.ru

52. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник: для студентов вузов по специальности 060400 "Финансы и кредит", 060500 "Бухгалт. учет, анализ и аудит". 4-е изд., испр. и доп. М.: Омега-JI, 2005. — 452 с.

53. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. — М.: Омега-JI, 2011. — 336 с.

54. Жданова JI.A. Организация и управление промышленной фирмой в развитых странах. Учебник. М.: ЗАО "Издательство "Экономика", 2008.-637 с.

55. Жуков Е.Ф. Банковский менеджмент. Учебник для вузов. 3 изд. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 255 с.

56. Завьялова З.М. Теория экономического анализа. Курс лекций. — М.: Финансы и статистика, 2002: '- 192 с.

57. Закиров Ш.З. Автореферат диссертации на соискание степени кандидата экономических наук. Развитие рынка банковских розничных услуг. Самара, 2008.

58. Захарова Ю.Н. Адаптивные технологии и инструменты управления рисками крупного регионального банка в условиях финансового кризиса // Труды Кубанского, государственного аграрного университета. — 2010.-Т. 1. — № 21. — С. 20-25.

59. Зверев O.A. Система продаж банковских продуктов как неотъемлемый элемент рыночного механизма в банковской сфере // Финансы и кредит. 2004. - № 14. - С. 3-9.

60. Зоидов К.Х. Кризисная цикличность и методология антикризисного регулирования переходной экономики России // Экономическая наука современной России. — 2001. — № 2. — С. 17-22.

61. Зотов А.Н. Проблемы функционирования банков в условиях финансового кризиса // Банковские услуги. 2010. — № 1. - С. 20-24.

62. Инюшин C.B. Эффективное развитие сети кредитующих подразделений коммерческого банка // Банковское дело. — 2009. — № 7. С. 89-93.

63. Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. — М.: ИН-ФРА-М, 2011.-400 с.

64. Казимагомедов А.А., Нагиев З.Ш. Банковская конкуренция и мониторинг финансового состояния банка // Региональные проблемы преобразования экономики. — 2010. — № 1. — С. 20.

65. Кандаян А.А. Банки: выживание и развитие в условиях кризиса // Горный информационно-аналитический бюллетень (научно-технический журнал) Mining informational' and analytical bulletin (scientific and technical journal). 2010. - № 9. - C. 88-92.

66. Каратаев M.B. Риск вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов: сущность, классификация и оценка последствий // Финансы и кредит. 2009. — № 31. - С. 55-65.

67. Карнаух Ю.М. Практический опыт совместной работы банков и их клиентов в условиях финансового, кризиса // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2011. - № 5. - С. 39142.

68. Каурова Н.Н. Рынок розничных продуктов: Тенденции. Перспективы. Риски. Электронный ресурс СПС "Консультант\*". // Банковский ри-тейл.- 2007.- № 1.

69. Кейнс Дж. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Издательство "Прогресс", 1978. - 352 с.

70. Кендэл М. Временные ряды. М.: Финансы и статистика, 1981. - 199 с.

71. Киевич А.В. Банки и финансовые инновации: вопросы, поставленные кризисом // Вестник Российской академии естественных наук (Санкт-Петербург). 2010. - № 1. - С. 4-66.

72. Кирьянов М. Аутсорсинг в,банковском деле: проблемы и перспективы // Банковское дело. 2008. - № 4. - С. 96-97.

73. Кирьянов М. Работа с просроченной задолженностью в условиях кризисной ситуации // Банковское дело. 2008. - № 12. - С. 76-78.

74. Кирьянов M. Управление репутацией банка в условиях кризиса // Банковское дело. 2009. - № 7. - С. 94-94.

75. Классификация банковских рисков и их оптимизация / Под общ. ред. проф. Е.В. Иода. 2-е изд., испр., перераб. — Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002. 120 с.

76. Ковалев А. Актуальные вопросы банковского кризис-менеджмента // Финансовый Директор. 2007: - № 11.- С. 72-79.

77. Ковалев В.В. Основные направления разработки системы предупреждения кризисных явлений на финансовом рынке с. учетом мирового опыта // Финансы и кредит. 2007. — №15. - G. 22-31.

78. Колесникова A.B. Автореферат диссертации на соискание степени кандидата экономических наук. Финансовое планирование как инст- -румент управления розничным бизнесом коммерческого банка.

79. Колоскова ШВ. Математическое моделирование деятельности банков на основе рисков // Естественные и технические науки. 2009. — № 1. — С. 313-314:

80. Комплексный экономический анализ организации: Учебное пособие для вузов. М:: Ак. Проект, Фонд "Мир"; 2005. - 288 с.

81. Кондратьев Н.Д. Проблемы экономической динамики. — М.: Экономика, 1989. 197 с.

82. Коняев A.A. Оптимизация затрат в коммерческом банке // Финансы и кредит. 2011. - № 5. - С. 42-47.

83. Королев Д.М. Как повысить эффективность филиальной сети // Банковское дело. 2009. - № 8. - G. 67.

84. Королев О.Г. Современные аспекты повышения эффективности деятельности банков на розничном рынке (российский и зарубежный опыт) // Аудит и финансовый анализ. 2008. - № 2. - С. 236-275.

85. Королев О.Г. Современные аспекты повышения эффективности деятельности банков на розничном рынке (российский и зарубежный опыт) // Аудит и финансовый анализ. — 2008. — № 3. — С. 132-141.

86. Косов М.Е. Проблемы управления рисками потребительского кредитования в банковском секторе экономики России // Финансы и кредит. —2008.-№ 19.-С. 14-18.

87. Костерина Т.М. Кредитная политика банков России от кризиса до кризиса и в посткризисной перспективе // Экономические науки. — 2010\* — №63.-С. 21-25.

88. Котина О.В. Анализ ликвидности банка и оценка риска потери ликвидности// URL: http://bankir.ru/technology/article/1373797 (дата обращения 25.05.2010).

89. Кочарян К.С. Совершенствование инфраструктуры банковского розничного бизнеса // Транспортное дело России. — 20091 — № 9. — С. 112-114.

90. Кочарян К.С. Совершенствование технологий it-поддержки инфраструктуры кредитного процесса // Транспортное дело России. — 2009. — №9.-С. 115-117.

91. Кто лидирует в розничном банковском бизнесе в России? // Банковское дело.-2008.-№ 8.-С. 11.

92. Кудинова К.В. Состояние и перспективы развития взаимоотношений коммерческого банка с vip-клиентами в России // Финансы. Деньги. Инвестиции. 2010. - № 4. - С. 25-31.

93. Кучумов A.B., Козловский A.A. Основные направления повышения эффективности банковской деятельности в России // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2010. - № 10. - С. 19-23.

94. Лаврушин О. И. Банковское дело: Учебник для вузов. — 2-е изд., пере-раб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2003. — 672 с.

95. Лебедева И.В. Кредитная политика коммерческого банка в условиях финансового кризиса // Международный журнал экспериментального образования. 2011. - № 8. - С. 239':

96. Литвиненко Л.Т. Деятельность коммерческих банков в условиях' финансового кризиса // Проблемы экономики. 2009. - № 6. — С. 119-Г22.

97. Литвинюк A.C. Экономический анализ. М.: Эксмо, 2009. - 32 с.

98. Лушкин С.А. Управление компетенциями как новая стратегия развития банков в посткризисной экономике // Банковские услуги. — 2010. — JS|o 5. -С. 41-45.

99. Любский М.С. Российская денежно-кредитная и валютная политика в условиях кризиса // Российский внешнеэкономический вестник. — 2009. № 12.-С. 41-45.

100. Макаренко М.В., Махалина О.М. Производственный менеджмент:; учебное пособие для вузов. — М.: Издательство "Приор", 1998 — 384 с.

101. Макеев Д.А. Анализ действующей практики управления операционными рисками в российских коммерческих банках (на примере банка ВТБ-24) // Финансы и учет. 2010. - № 02. - С. 12-15.

102. Максютов A.A. Основы банковского дела. — М.: Бератор, 2003. 384 с.

103. Малова О.Ю., Лашманова Н.В. Система управления интегрированными рисками в коммерческих банках // Известия Санкт-Петербургского государственного электротехнического университета ЛЭТИ. — 2010. — №6. -С. 105-107.

104. Мариев О.С. Теоретико-методологический подход к комплексному моделированию и прогнозированию банковских кризисов // Журнал экономической теории. — 2009. — № 2. — С. 6.

105. Медведев И.В. Риски в финансово-банковской сфере: классификация, методы расчета // Экономика и управление. — 2009. — № 3.6. — С. 85-91.

106. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. — М.: Форум, 2008. 192 с.

107. Мещеряков Г.Ю. Интеграция банковских и почтовых услуг как направление развития розничного банковского бизнеса // Проблемы современной экономики. — 2008. № 4. — С. 250-253.

108. Мизес JT. Австрийская теория экономического цикла // Бум, крах и будущее. М., Челябинск: Социум, 2002. - 220 с. - С. 103-111.

109. Митчелл У. Экономические циклы. Проблема и ее постановка. — M.-JL: Государственное издательство, 1930. — 503 с.

110. Мнацаканян А.Г., Арунянц Г.Г. Перераспределение ресурсов банка для управления рисками // Банковское дело. — 2010. — № 4. — С. 62-67.

111. Мордвинцева Н.В. Розничный банковский бизнес // Вестник Оренбургского государственного университета. — 2010. — № 119. С. 185-189.

112. Мюррей Н. Ротбард. Экономические депрессии: их причины и методы лечения // Бум, крах и будущее. — М., Челябинск: Социум, 2002. — 220 с.-С. 150-171.

113. Недоспасова В.В. Банковский менеджмент: риск и ликвидность. Управление риском ликвидности коммерческого банка // Российское предпринимательство. 2009. - № 2-2. - С. 140-144.

114. Нестеренко A.B. Современные маркетинговые стратегии розничного банковского бизнеса // Финансы и кредит. — 2004. — № 18. — С. 5-9.

115. Никитина Т.В. Банковский менеджмент. СПб.: Питер, 2002. - 160 с.

116. Новожилова Т.Н., Яркин К.В. Региональные банки в условиях кризиса // Региональная экономика: теория и практика. 2010. — № 22. — С. 19-26.

117. Новосельцева М.М. Вопросы кредитной политики коммерческих банков в современных условиях // Банковские услуги. — 2010. № 2. - С. 11-17.

118. Овсий В. Комплексная оптимизация деятельности банка // Банковскиетехнологии. 2008. - № 5. - С. 34-38.

119. Ольхова Р. Г. Банковское дело. Управление в современном банке. — М.: КноРус. 2009. 227 с.

120. Оценка и управление рисками, в особенности финансовыми, в банковском законодательстве становятся более актуальными и освещаемыми. // А.И. Малышев. "Регламентация банковских операций. Документы и комментарии".- 2007.- №4(100).

121. Пепеляева Т.Ф., Иванкина C.B. Финансовое планирование коммерческого банка // Вестник Пермского государственного технического университета. Прикладная математика и механика. 2010. - № 15. - С. 15-22.

122. Петров А.Ю., Петрова В.И. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. — М.: Финансы и статистика, 2007. — 560 с.

123. Петросян Д. Корпоративное управление в коммерческих банках РФ в условиях финансового кризиса // Вестник Института экономики РАН. —2009. № 2. - С. 245-255.

124. Питере Роуз. Банковский менеджмент. Перевод с англ. со 2-го издания М.: Дело, 1997 - 768 с.133: Плещицер М.В. Методические аспекты прогнозирования банкротства банков в период финансового кризиса // Аудит и финансовый анализ. —2010.-№2.-С. 161-166.

125. Плиев A.A. Стратегия антикризисной политики банка в условиях последствий мирового финансового кризиса // Финансовая экономика. — 2010.-№4.-С. 17-22.

126. Плотников Г.В. Анализ-автоматизированных систем управления персоналом, применяемых в российских коммерческих банках // Труды Кубанского государственного аграрного университета. — 2009. — Т. 1. — № 16.-С. 58-62.

127. Поздеев B.JI. Анализ поворотных моментов в развитии хозяйствующих1 субъектов // Финансовая аналитика. — 2008. — № 2 (2). — С. 72-80.

128. Поздеев B.JI. Методы анализа циклических колебаний в экономических исследованиях. М.: 0ргсервис-2000, 2007. — 186 с.

129. Попова A.A. Розничная банковская деятельность и стратегии ее развития в России. Автореферат диссертации на соискание степени кандидата экономических наук. Саратов, 2007.

130. Пронская Н.С. Концептуальные положения управления банковскими рисками // РИСК: Ресурсы. Информация. Снабжение. Конкуренция. -2010.-№3.-С. 81-86.

131. Прыкина П.В. Экономический анализ предприятия: Учебник для вузов2.е издание, перераб. и доп. — М.: Юнити-Дана, 2002. — 407 с.

132. Пухов А. Классификация розничных операций // Виртуальные финансы / www.bankir.ru

133. Рабаданова Д.А. Совершенствование банковского обслуживания в современных условиях // Региональные проблемы преобразования экономики. 2010. - № 1.-С. 19.

134. Рапопорт А.Л. Стратегия развития национальной банковской системы: тенденции современного этапа // Финансы и кредит. — 2009. — № 40. — С. 92-96.

135. Рогова О.Л. Истоки»системного кризиса российских банков // Банковское дело. 2009. - № 9. - С. 37-40:

136. Романовская А.Н. Об одной модели оптимизации деятельности банка // Сибирский журнал индустриальной математики. — 2008. — Т. XI. — № 4. -С. 136-149.

137. Романовская А.Н. Эффективные алгоритмы решения задач оптимизации деятельности банков // Сибирский журнал индустриальной математики.-2010.-Т. XIII.-№ 1.-С. 121-132.

138. Самойлов Ю.В. Стратегическое управление региональным банком в условиях кризиса // Банковское дело. 2009. — № 5. - С. 88-91.

139. Саркисянц А.Г. Европейские банки: перспективы развития на фоне кризиса // Аудитор. 2009. - № 6. - С. 48-59.

140. Севрук В.Г. Банковские риски. М.: Дело, 2004. — 70 с.

141. Семенова Л.Н. Банки в условиях финансового кризиса и рыночной конкуренции // Вестник Саратовской государственной академии права.- 2009. № 6. - С. 219-223.

142. Симановский А.Ю. Банки, регулирование, надзор после кризиса: к новой модели // Банковское дело. 2010. - № 5. - С. 34-34.

143. Синки Дж. мл. Управление финансами в коммерческих банках. М.: Каталлакси, 1994. — 240 с.

144. Скиннер К. Будущее банкинга. Мировые тенденции и новые технологии в отрасли. — К.: Гревцов Паблишер, 2009. 400 с.

145. Скрыпник Е.Ю. Оценка кредитного риска розничных банковских продуктов на стадии предоставления^ кредита // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. — 2010.- № 2. — С. 221-230.

146. Смирнов\* С. Система опережающих индикаторов для России Электронный ресурс СПС "Консультант+".7/ Вопросы экономики. — 2001.- №3.

147. Снежко B.C. Процентный риск банка-в период финансового1 кризиса // Банковские услуги. — 2009. — № 10. — С. 5-8.

148. Собственный капитал 6aHKa.http://www.linkseonet.ru/banks/sobstvennyj-kapital-banka.html.

149. Соколинская Н.Э. Модели оценки кредитоспособности и прогнозирования рисков розничных портфелей // Банковские услуги. — 2011.- № 2. С. 18-25.

150. Соколинская Н.Э. Модели прогноза рисков розничных портфелей // Академия бюджета и казначейства Минфина России. Финансовый журнал.-2011.-№2.-С. 95-104.

151. Сысоева Е.Ф., Скрыпник Е.Ю. Сущность, структура и факторы кредитного риска розничных банковских продуктов // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2010. № 7. - С. 92-97.

152. Сытин Ф.М., Каяшева Е.И. Построение комплексной системы управления операционными рисками в коммерческом банке // Управление финансовыми рисками. 2010. -№ 3. - С. 184-195.

153. Тарасенко O.A. Политика Банка России как мера противодействия финансовому кризису // Банковское право. 2009. - № 3. - С. 19-22.

154. Тарасенко O.A. Изменение денежно-кредитной политики Банка России в условиях финансового кризиса // Законы России: опыт, анализ, практика. 2009. - № 7. - С. 77-84.

155. Татаринова Л.Ю. Влияние развития региональной банковской сети на выбор клиентом банковских услуг // Банковские услуги. — 2008. — № 8. -С. 18-22.

156. Татаринова Л.Ю. Закономерности развития розничного банковского бизнеса в России // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. — 2011.-№9.-С. 24-32.

157. Татаринова Л.Ю. Розничные банковские услуги в России // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. — 2011. № 5. — С. 29-38.

158. Ткаченко И.В. Операционный риск в коммерческом банке // Сибирский торгово-экономический журнал. — 2011. — № 12. — С. 98-102.

159. Топ500 банков по чистым активам в 2009 году. URL: http:// http://rating.rbc.ru/articles/2010/03/18/32739270tbl.shtml?2010/03/17/327 38096 (дата обращения 25.05.2010).

160. Трусова А.Ю., Орлова И.С. Моделирование банковских данных средствами ретропрогноза // Вестник Самарского муниципального института управления. 2009. - № 11. - С. 77-82.

161. Тулайков Н.В. Стратегия развития региональных банков в условиях прогнозной неопределенности // Финансы и кредит. — 2010. — № 18. — С. 19-21.

162. Тульчинский С. Источники потерь эффективности в коммерческих банках // Банковские технологии. — 2008. — № 1. — С. 55-60.

163. Тульчинский С.Э. Причины операционной неэффективности коммерческих банков // Банковское дело. 2008. - № 1. - С. 76-79.

164. Тян Н.С. Методика диагностики и прогнозирования развития региональных коммерческих банков в системе показателей "устойчивость — рентабельность капитала" // Финансы и кредит. — 2007. — № 48. — С. 40-46.

165. Хаберлер Г. Деньги и экономический цикл // Бум, крах и будущее. -М., Челябинск: Социум, 2002. 220 с. - С. 112-132.

166. Хакимова Е. Управление процентным риском на основе gap-анализа // Проблемы теории и практики управления. — 2010. — № 11. — С. 43-51.

167. Хейнсворт Р., Белозерова В. Обзор. Российские рынки в розничном бизнесе до и после кризиса. Ноябрь 2008.// www.RusRaiting.ru

168. Хесус Уэрта де Сото. Деньги, банковский кредит и экономические циклы. М.: Социум, 2008. - 674 с.

169. Хорошев С. Розничный банковский бизнес // Банковское дело. 2009. — № 9. — С. 13-22.

170. Чернышев P.C. Развитие механизмов и методов принятия решений в процессе управления рисками в многофилиальном коммерческом банке // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2008. - № 7. - С. 144-149.

171. Чечевицина Л.Н., Чу ев И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник. 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2006. - 352 с.

172. Что является залогом успеха для банков во время кризиса? // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2009. - № 9. - С. 78-79.

173. Шахбазов Ф.К.О. Стратегическая гибкость в деятельности коммерческого банка в условиях глобального финансового кризиса // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. — 2010. — № 6. — С. 33-38.

174. Шальнов П.С. Повышение эффективности филиальной сети банков //

175. Банковское дело. — 2011. — № 4. — С. 55-58.g1187. Шевелев И.В'. Институциональные механизмы мирового финансовогоiкризиса Электронный ресурс СПС "Консультант+". // Финансы и креi дит.-2008.-№32.

176. Шеин В., Пархоменко А., Дмитренко А. Автоматизация банковской розницы: точка зрения пользователей // Аналитический банковский журнал. 2008.-№ 6. - С. 60-63.

177. Шелобаев С.И. Математические методы и модели в экономике, финансах, бизнесе: Учебное пособие для вузов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. -367 с.

178. Шеметев A.A. Общий экономический анализ рисков регионального' коммерческого банка как элемент антикризисного управления // Аграрный вестник Урала. — 2010. — Т. 75. — № 9. — С. 34-37.

179. Шипунов В.Ю. Оценка регионов для развития розничного банковского бизнеса//Российское предпринимательство. — 2010. — № 12-2. —С. 125-130.

180. Шиханова Ю.А. Анализ кредитного, риска в коммерческих банках // Вестник Саратовского госагроуниверситета им. Н.И. Вавилова. 2009. - № 1. — С. 80-83.

181. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия — Учебник. — М. Инфра-М, 2009. — 367 с.

182. Шумпетер Й. Теория экономического развития: (Исследование предпринимательской прибыли, капитала, кредита, процента и цикла конъюнктуры). -М.: Прогресс, 1982. 403 с.

183. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности. М.: Вершина, 2007. - 464 с.

184. Щетинин М.Е. Управление финансовой деятельностью банка с помощью моделей анализа // Экономика. Налоги. Право. — 2010. № 2. -С. 132-136.

185. Экономический анализ деятельности предприятия: учебное пособие / О.Г. Гущина, С.Н. Скориков. — Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2008. — 92 с.

186. Экономический анализ< финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / Под общ. ред. М.В. Мельник. — М.: Экономистъ, 2004. — 320 с.

187. Экономический анализ: Учебник для Вузов / Под ред. JI.T. Гиляровской. 2-е изд. доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. - 615 с.

188. Экономический анализ: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 "Бухгалтерский учет, анализ-и аудит" и 080105 "Финансы и кредит" / Н.П. Любушин. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 423 с.

189. Экономический словарь / Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е.Б. М.: Инфра-М, 2006. - 729 с.

190. Юзбашев М.М., Манелля А.И. Статистический анализ тенденций и колеблемости. М.: Финансы и статистика, 1983. — 207 с.

191. Яковец Ю.В. Предвидение будущего: парадигма цикличности. — М.: Ассоциация "Прогнозы и циклы", 1992. 112 с.

192. Яшин С.Н., Кошелев Е.В., Чухманов Д.В. Инвестиционный подход к управлению кредитным риском в коммерческих банках // Финансы и кредит.-2011.-№9.-С. 14-19.

193. Bry, G., C. Boschan (1971): Cyclical Analysis of Time Series: Selected Procedures and Computer Programs. National Bureau of Economic Research, New York.

194. CYCLICAL INDICATORS AND BUSINESS TENDENCY SURVEYS// http://www.oecd.org/dataoecd/20/! 8/1844842.pdf

195. OECD Composite Leading Indicators — a Tool for Shot-term Analysis. http://www.oecd.org/std/li 1 .html209. www.Binbank.ru210. www.wikipedia. Ru153