Статистическое исследование финансово-экономической деятельности коммерческих банков

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Ключников, Максим Владимирович

**Год:**

2003

**Автор научной работы:**

Ключников, Максим Владимирович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

230

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Ключников, Максим Владимирович

Введение.

Глава 1. Коммерческий банк как объект статистического исследования

1.1. Основные этапы развития современной банковской системы Российской Федерации, ее функции и задачи.

1.2. Финансово-экономическая деятельность, как экономическая категория, и особенности формирования ее информационной базы.

1.3. Теоретические основы построения системы показателей финансово-экономической деятельности коммерческих банков.

Глава 2. Комплексный статистический анализ финансово-экономической деятельности коммерческих банков

2.1. Анализ структуры и динамики показателей пассивных и активных операций коммерческого банка.

2.2. Анализ показателей, характеризующих финансовую деятельность коммерческих банков.

2.3. Анализ распределения основных показателей финансовой деятельности банков методом кластерного и компонентного анализа

2.4. Построение множественной регрессионной модели по основным показателям, характеризующим финансовую деятельность банков

Глава 3. Моделирование и прогнозирование многомерных рядов динамики основных показателей финансово-экономической деятельности коммерческих банков

3.1. Анализ основной тенденции и построение прогнозных моделей основных показателей деятельности коммерческих банков.

3.2. Построение моделей прогноза связных рядов динамики основных показателей деятельности коммерческих банков.

3.3. Построение многофакторных динамических моделей прогноза основных показателей деятельности коммерческих банков.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Статистическое исследование финансово-экономической деятельности коммерческих банков"

Актуальность темы. Роль коммерческих банков как регуляторов денежного обращения, центров аккумуляции денежных ресурсов и их перераспределения возлагает на них большую ответственность перед обществом. Общество не должно иметь повода ставить под сомнение устойчивость банковской системы, а партнеры, вкладчики и инвесторы должны иметь полную уверенность в устойчивости и надежности любого коммерческого банка. Поэтому, в условиях общей экономической нестабильности и инфляции особую актуальность приобретает проблема комплексного анализа финансово-экономической деятельности банков.

За истекшее десятилетие функционирования банковской системы были проведены исследования, направленные на выявление тенденций и факторов, оказывающих влияние на формирование основных показателей деятельности банков. Однако рыночная экономика требует совершенно иного, чем при административной системе, подхода к анализу банковской деятельности. Современный экономико-статистический анализ лежит в основе объективной оценки работы банка и принятия управленческих решений, но методологические аспекты данного анализа деятельности банков остаются до настоящего времени недостаточно разработанными. В связи с этим, возникает необходимость в глубоких исследованиях банковской деятельности, а также в осмыслении отечественного и зарубежного опыта.

Многие банки, аудиторские фирмы и отдельные экономисты разрабатывают собственные методы финансового анализа. Следует подчеркнуть, что их методические подходы к проведению анализа далеко не однозначны. Поэтому для получения адекватной оценки финансово-экономической деятельности банка необходима единая методика, основанная на единой системе показателей, характеризующих его работу.

В последние годы со стороны Центрального банка России также уделяется все больше внимания к необходимости проведения более детального анализа и оценки финансового состояния кредитных организаций, что дает толчок к дальнейшему развитию теории и практики комплексного экономико-статистического анализа коммерческих банков.

Проблемам методологии финансово-экономического анализа деятельности коммерческих банков посвящены работы отечественных ученых Батраковой Л.Г., Петрова А.Ю., Шеремета А.Д., Щербаковой Г.Н. и многих других специалистов в области экономики и финансов.

Вопросы методологии статистического анализа рассматривались в трудах известных российских ученых: Вайну Я.Я-Ф., Венселя В.В., Громыко Т.Л., Дуброва A.M., Елисеевой И.И., Ефимовой М.Р., Карманова М.В., Киль-дишева Г.С., Лукашина Ю.П., Мхитаряна B.C., Половникова В.А., Френкеля А.А., Шмойловой Р.А. и других.

Все вышеперечисленные обстоятельства обусловили выбор темы данного исследования и ее актуальность с научной и практической точки зрения.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является совершенствование методики комплексного статистического исследования финансово-экономической деятельности коммерческих банков.

В соответствии с целью в работе были поставлены и решены следующие задачи:

- провести комплексный экономико-статистический анализ финансово-экономической деятельности коммерческих банков, учитывающий взаимосвязь ресурсов и эффективность деятельности;

- выявить особенности формирования информационной базы статистики коммерческих банков;

- разработать методику статистического анализа структуры и динамики ресурсной базы коммерческих банков;

- исследовать возможности и особенности применения регрессионного и корреляционного анализа для временных рядов, характеризующих финансово-экономическую деятельность коммерческих банков;

- предложить и апробировать методику выявления тенденции и прогнозирования основных показателей развития деятельности банков;

- осуществить прогноз основных показателей деятельности банков.

Объектом исследования являются коммерческие банки Российской

Федерации.

Предметом исследования является совокупность показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность коммерческих банков \* на микро-и макроуровнях.

Информационную базу исследования составили данные агрегированных бухгалтерских балансов коммерческих банков Российской Федерации, статистических ежегодников Государственного комитета Российской Федерации по статистике и его информационного центра, официальных интернет-сайтов Центрального банка России и Госкомстата России, а также публикации в периодической печати.

Методологической базой исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные вопросам экономики, статистики, оценки финансового рынка, деятельности кредитных учреждений, моделирования и прогнозирования, нормативные акты Центрального банка России.

В качестве инструментария в диссертации использовались методы корреляционного, регрессионного, компонентного и кластерного анализа, методы статистического моделирования и прогнозирования временных рядов, табличные и графические методы представления результатов. Для обработки данных применялись современные средства вычислительной техники и пакеты прикладных программ: Statistica 5.5, Microsoft Excel, NCSS & PASS 2000.

Научная новизна исследования заключается в совершенствовании методики комплексного экономико-статистического анализа финансово-экономической деятельности коммерческих банков на микро- и макроуровнях. В диссертации сформулированы и обоснованы следующие положения, содержащие элементы научной новизны:

- дополнена и структурирована система показателей финансово-экономической деятельности коммерческих банков;

- разработана и апробирована методика статистического анализа ресурсной базы банков и ее использования на основе бухгалтерского баланса;

- усовершенствована методика классификации коммерческих банков по финансовому состоянию;

- получена оценка основных факторов, влияющих на уровень доходности активов коммерческих банков;

- предложена методика расчета показателей, характеризующих эффективность деятельности коммерческих банков;

- усовершенствована методика прогнозирования основных показателей финансово-экономической деятельности коммерческих банков на основе одномерных и многомерных временных рядов.

Практическая значимость исследования. Практическая значимость исследования заключается в возможности использования предложенной методики комплексного статистического анализа и прогнозирования финансово-экономической деятельности коммерческих банков для органов государственной статистики с позиции дальнейшего совершенствования отчетности и системы показателей статистики коммерческих банков как в целом по стране, так и в региональном аспекте. Полученные результаты и практические рекомендации позволяют дать объективную оценку состояния, как совокупности банков, так и каждого банка в отдельности при принятии управленческих решений.

Разработанная автором методика комплексного статистического анализа финансово-экономической деятельности коммерческих банков апробирована в работе консультационной банковской фирмы «Крона консалтинг». Результаты исследования используются в учебном процессе при чтении лекций и проведении практических занятий в Московском государственном университете экономики, статистики и информатики по курсу «Банковская статистика».

Апробация результатов работы. Основные положения диссертации доложены и получили одобрение на семинарах кафедры «Теории статистики и прогнозирования» МЭСИ.

Публикации. Результаты и выводы диссертации изложены в девяти статьях, опубликованных в сборниках трудов МЭСИ, в журналах «Дайджест финансы» и «Валютный спекулянт», общим объемом 3,2 п. л.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Ключников, Максим Владимирович

Заключение

Проведенное нами статистическое исследование финансово-экономической деятельности коммерческих банков позволило разработать методику комплексного статистического анализа и прогнозирования основных показателей финансово-экономической деятельности коммерческих банков.

В диссертации проведен анализ основных этапов развития банковской системы Российской Федерации, который подтвердил, что в последние годы ситуация в банковском секторе значительно улучшилась. Благоприятная тенденция сложилась в росте ликвидности кредитных организаций, увеличился приток денежных средств в российские коммерческие банки из-за границы, улучшилась политика Центрального банка России в вопросах банковского надзора и регулирования.

В диссертации показано, что финансово-экономическая деятельность коммерческих банков является достаточно многоплановым понятием. Она является основной составляющей частью деятельности коммерческого банка, так как трансформирует все аспекты финансовых и других ресурсов банка. Именно в процессе данной деятельности совершаются банковские и другие операции. Многоплановую финансово-экономическую деятельность коммерческого банка можно рассматривать с разных позиций. Основными подходами анализа финансово-экономической деятельности банка, по нашему мнению, являются следующие: анализ, основанный на изучении банковских операций; анализ, основанный на изучении финансового состояния банка и анализ, основанный на исследовании финансовых результатов.

Анализ финансово-экономической деятельности проводится на разных уровнях управления и выступает как внешний и внутренний. Задачи внешнего анализа определяются интересами пользователей аналитической информацией. Внутренний анализ имеет цель изучить более подробно и глубоко причины достигнутого уровня эффективности деятельности.

Поэтому, информационное обеспечение экономико-статистического анализа можно представить как систему внутренней и внешней информации, т.е. на макро- и микроуровнях.

Исследование возможных источников получения различной статистической и бухгалтерской информации о деятельности банков показало, что: основным источником статистической информации остается в настоящее время официальная отчетность банков, которая отражает все основные процессы, происходящие в банковской сфере; Центральный банк России в течение десятилетия разрабатывал принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой, статистической и внутрибанковской отчетности, нормативные положения по их применению в практике деятельности коммерческих банков, в результате которых отечественные банки располагают значительными массивами информации для проведения анализа их финансово-экономической деятельности, оценки и управления банковскими активами, пассивами. С переходом с 1 января 1998 г. коммерческих банков на новый план счетов, удалось устранить некоторые методологические недостатки финансовой отчетности, но не все, так финансовый результат в отечественной банковской отчетности представляется балансовой прибылью, а по международным стандартам — чистой прибылью; в балансе статьи группируются по экономическому содержанию (активы, пассивы, собственные оборотные средства), а по международным стандартам активы в балансе представлены по мере убывания ликвидности, а в пассиве — по мере ихпогашения; при переходе на международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности предполагается изменение основных подходов к построению системы показателей банковской статистики.

В работе исследованы отдельные теоретические и методологические аспекты статистической характеристики основных показателей финансово-экономической деятельности коммерческих банков. Усовершенствована система показателей финансово-экономической деятельности банков, предложены новые три новых блока показателей. Изложенные в системе показатели взаимосвязаны между собой и дают комплексную оценку финансово-экономической деятельности коммерческих банков. Особенность данной системы показателей состоит в том, что на ее основе можно моделировать деятельность банка или совокупности банков, осуществлять поиск резервов увеличения прибыли.

В диссертации разработана методика статистического анализа ресурсной базы банка и ее использования на микроуровне на основе бухгалтерского баланса, которая позволила провести анализ активных и пассивных операций, а также основных показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность коммерческих банков. В результате анализа были сделаны выводы о том, что взятые для исследования банки, в целом, отвечают требованиям современнойконъюнктуре банковского сектора Российской Федерации, а проведенный нами анализ структуры и динамики актива и пассива на примере пяти коммерческих банков, позволяет применять подобную методику анализа к другим коммерческим банкам.

В диссертации апробированы две методики изучения однородности распределения основных показателей деятельности коммерческих банков методом кластерного и компонентного анализа. Проведена классификация 30 крупнейших коммерческих банков Российской Федерации по основным показателям деятельности. На основе проведенного разбиения выделились три кластера. По результатам кластерного анализа выяснилось, что наиболее эффективным и устойчивым признан второй кластер банков, который отличается финансовой стабильностью и высокими показателями эффективности. В него вошли банки, которые сейчас занимают в России самые активные и надежные позиции. Первый кластер банков имеет специфическую особенность - все три банка, входящие в него отличаются большой суммой привлеченных средств как от коммерческих и бюджетных организаций, так и от других банков и частных лиц. В третий кластер вошли банки, не отличающиеся особой прибыльностью, некоторые из них имеют отрицательные показатели прибыли и ликвидных активов, поэтому это кластер банков признан неустойчивым. Исследование коммерческих банков методами кластерного и компонентного анализа позволило сделать вывод о том, что в России лидирующие место занимают коммерческие банки, имеющие государственную поддержку, такие как Внешторгбанк, Сбербанк, Альфа-банк, Банк Москвы. Пока начинающим коммерческим банкам очень сложно составить конкуренцию таким гигантам, но, как показывает опыт развития банковского сектора после 1998 года, все больше и больше становиться явной тенденция к росту размера коммерческих банков по основным показателям их деятельности.

В диссертации рассмотрены особенности моделирования и прогнозирования одномерных рядов динамики основных показателей финансово-экономической деятельности коммерческих банков. Показано, что анализ одномерных рядов динамики строится на основе воссоединения отдельных компонент ряда динамики, их оценки путем построения обобщенной модели. Основная тенденция развития по 14-ти рассматриваемым рядам динамики в работе выявлялась методом аналитического выравнивания, который позволил определить обобщающие показатели динамических рядов основных показателей финансово-экономической деятельности коммерческих банков, измерить их колеблемость, определить теоретические и прогнозные уровни основных показателей. Для каждого ряда динамики была выбрана оптимальная математическая функция. Прямолинейная тенденция развития характерна для рядов: валюты баланса, чистых активов, работающих активов, собственного капитала, суммарных обязательств, обязательств до востребования, корреспондентского счета в Центральном банке России. Параболическое развитие - для рядов: кредитов, выданных коммерческим организациям, средств частных лиц, привлеченных средств других банков; фактической прибыли, ликвидных активов, средств юридических лиц, вложения в государственные бумаги.

В работе была поставлена и решена задача моделирования и прогнозирования многомерных рядов динамики с помощью корреляционного и регрессионного анализа. Так как целью экономической деятельности коммерческого банка является получение прибыли, то в качестве результативного признака многофакторной регрессионной модели был взят показатель фактической прибыли (у), а в качестве факторных признаков первоначально было отобрано 15 факторов. Ряды динамики были проверены на автокорреляцию и мультиколлинеарность. На основании матриц парных коэффициентов корреляции для дальнейшего анализа было отобрано 4 факторных признака: показатель валюты баланса (х^, ликвидных активов (х3), средств юридических лиц (х9), вложений в государственные ценные бумаги (хц).

Для описания изменения фактической прибыли коммерческих банков

Российской Федерации от влияющих на нее факторов были построены две модели методом Фриша-Boy и гребневой регрессии. На их основе сделан ре-тропрогноз на 2001-2002 гг. Оценка факторов, включенных в модели, производилась на основе метода наименьших квадратов. Проверка точности прогнозов показала, что наименьшую ошибку дала модель по методу Фриша-Воу.

Анализ модели показал, что вариация фактической прибыли коммерческих банков на 95,6 % объясняется влиянием включенных в модель факторов. Анализ коэффициентов эластичности и регрессии показал, что при изменении показателя ликвидных активов на 1% или 1 млн. руб. фактическая прибыль увеличится в среднем на 21,7% или 1,27 млн. руб. соответственно.

Одной из задач, решаемой в диссертационной работе, явилось построение многофакторной динамической модели фактической прибыли коммерческих банков и получение прогнозных оценок прибыли.

Анализ матриц парных коэффициентов корреляции, составленных по каждому кварталу за 1999-2002 гг. показал, что на протяжении всего изучаемого периода на объем фактической прибыли оказывали сильное влияние показатели ликвидных активов и средств юридических лиц.

Для каждого квартала исследуемого периода 1999-2002 гг. были построены регрессионные модели фактической прибыли коммерческих банков по следующим факторным признакам: х3 - показатель ликвидных активов, х9 - показатель средств юридических лиц. На всем рассматриваемом периоде с 1999 по 2002 гг. значения средней ошибки аппроксимации составили от 6% до 13 %, что свидетельствует о достаточно высокой степени адекватности моделей. Все уравнения значимы по F- критерию. Таким образом, за период 1999-2002 гг. вариация фактической прибыли коммерческих банков в среднем на 85,3% — 97,9% объяснялась изменением влияния двух факторов: ликвидных активов и средств юридических лиц.

Прогноз параметров регрессионной модели был осуществлен методом экстраполяции. Наилучшую аппроксимацию реально существующим связям и зависимостям фактической прибыли коммерческих банков от показателей ликвидных активов и средств юридических лиц дала многофакторная обобщенная динамическая модель.

Прогнозный расчет фактической прибыли коммерческих банков показал, что ее величина в первом квартале 2003 г. составит 751,9 млн. руб., во втором - 787,2 млн. руб., в третьем достигнет величины 811,8 млн. руб., а к концу 2003 г. ее величина будет составлять 843,9 млн. руб., что на 168,3 млн. руб. превысит уровень, достигнутый в 2002 г.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Ключников, Максим Владимирович, 2003 год

1. Айвазян С.А., Енюков И.С., Мешалкнн Л.Д. Прикладная статистика. Основы моделирования и первичной обработки данных. М.: Финансы и статистика, 1993 - 179 с.

2. Айвазян С.А., Енюхов И.С., Мешалкин А.Д. Прикладная статистика: Исследование зависимостей. — М.: Финансы и статистика, 1985 — 487 с.

3. Айвазян С.А., Мхитарян B.C. Прикладная статистика и основы эконометрики. Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 1998 - 1022 с.

4. Айвазян С.А., Мхитарян B.C., Трошин Л.И. Многомерные статистические методы. Учебник. М.: Финансы и статистика, 1998 - 352 е., ил.

5. Александрова Н.Г. Банки и банковская деятельность для клиентов. Серия "Наука делать деньги". С-Петербург, 2002 / 223 с.

6. Анализ и прогнозирование региональных экономических процессов / К.В. Степанов, Г.Г. Никитин, И.А. Моргачева, А.Г. Никитин // Деньги и кредит. 1996 - № 12. - с. 27-34.

7. Андерсон Т. Введение в многомерный статистический анализ. М.: Физмат, 1989 - 315 с.

8. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. -М.: АО "Финстатинформ", 1995-269 с.

9. Афанасьев В.Н., Юзбашев М.М. Анализ временных рядов и прогнозирование. Учебник. М.: Финансы и статистика, 2001 - 228 е.: ил.

10. Ю.Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. /Финансы и статистика —М. 1997- 178 с.

11. Балакириева О.В. Анализ результатов деятельности коммерческих банков России, кандидатская диссертация, МЭСИ, 1997 65 с.

12. Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. -М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997 98 с.

13. Банки и банковское дело / Учеб. пособие / Серия "Краткий курс", С-Петербург, 2000 / 253 с.

14. Банковское дело / Учебник / Финансы и статистика 2002 / 672 с.

15. Банковское дело / Рекомендован Министерством образования РФ в качестве учебника для вузов / Финансы и статистика, 1999 / 460 с.

16. Банковское дело /Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992 - 428 с.

17. Банковское дело. Управление и технологии / Учеб. пособие для вузов / Изд. "ЮНИТИ-ДАНА", 2001 / 863 с.

18. Банковское дело: Учебник / Под. ред. профессора Лаврушина О.И., 2000 672 с.

19. Барлтроп Дж. Крис. Банки на развивающихся рынках, том 2 / Финансы и статистика М., 1994 / 10 с.

20. Барышников Н.П. Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение. том 1, Серия "Бухгалтерский учет сегодня", Информационно-издательский дом "Филинъ", 2000 / 360 с.

21. Батракова Л.Г. Анализ деятельности коммерческого банка (научно-экономическое пособие). Международный университет бизнеса и новых технологий, 1999.

22. Батракова Л.Г. Методология статистического исследования надежности деятельности коммерческих банков, докторская диссертация, МЭСИ, Москва, 2000 / 100 с.

23. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов. М.: Издательская корпорация «Логос», 2001 /344 с.

24. Богонюк И.В. Методология статистического анализа и прогнозирования численности и состава пенсионеров, кандидатская диссертация, МЭСИ, М-2001 /44 с.

25. Бокс Дж. Дженкинс Т. Анализ временных рядов: прогноз и управление» / перевод с англ. Левишина А.А./ М., Мир, 1974, вып. 1, 405 с.

26. Боровиков В.П., Ивченко Г.И. Прогнозирование в системе STATISTIC А в среде Windows. Основы теории и интенсивная практика на компьютере: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 1999 / 107 с.

27. Букалов В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции. Финансы й статистика, 1997 / 98 с.

28. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. -М.: Финансы и статистика, 1996 336 с.

29. Бызалова Л.Н., Методология статистического анализа и прогнозирования уровня и динамики цен на продукцию топливной промышленности, кандидатская диссертация, МЭСИ, 1999 / 49 с.

30. Бюллетень банковской статистики, № 12(115), ЦБ РФ, 2002

31. Варьяш И.О. Банковская социология / Экспертные оценки в банковском деле / Альфа, 1999 / 253 с.

32. Венецкий И.Т., Венецкая В.И. Основные математико-статистические понятия и формулы в экономическом анализе, справочник -2-у изд., М., Статистика, 1979 447 с.

33. Владимирова Л.П. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательский Дом «Дашков и К», 2001 - 308 с.

34. Геращенко В.В. Доклад Председателя Банка России на X Международном банковском конгрессе. // Деньги и кредит, 2001, № 6.

35. Герчикова И.Н. Менеджмент, Банки и биржи, Издательское объединение "ЮНИТИ", 1998 / 112 с.

36. Горбова Е.А. О статистической отчетности в банковской деятельности // Бухгалтерия и банки. 1998. - №2. - с. 18-20.

37. Громыко Г.Л. Общая теория статистики. М: Инфра-М, 2000 /413 с.

38. Джейсен Р. Методы статистических исследований./Пер. с англ, под ред. Е.М. Чкитримана. М.: Финансы и статистика. - 1985 / 478 с.

39. Дрейпер Н., Смит Г. Прикладной регрессионный анализ. Кн.2. М.: Финансы и статистика, 1987 - 351 с.

40. Дробозина Л.А. Финансы, денежное обращение, кредит, Издательское объединение "ЮНИТИ", 1999

41. Дубров A.M. Обработка статистических данных методом главных компонент. М.: Статистика. 1978 / 132 с.

42. Дубров A.M. Решение социально-экономических задач методами факторного и компонентного анализа. М.: МЭСИ. - 1990 / 129 с.

43. Дубров A.M., Мхитарян B.C., Трошин Л.И. Многомерные статистические методы. М.: Финансы и статистика, 2000 / 350 с.

44. Дуброва Т.А. Статистические методы прогнозирования, М. Юнити, 2003 / 205 с.

45. Езекисл М., Фокс X. Методы анализа корреляции и регрессии, М. Статистика, 1966 / 558 с.

46. Елисеева И.К., Руковишников В.О. Логика прикладного статистического анализа. М.: Финансы и статистика, 1998 / 225 с.

47. Ефимова М.Р., Петрова Е.В., Румянцев В.Н. Общая теория статистики: Учебник. М.: ИНФРА-М, 1997.

48. Ефремов И.А. Отчетность коммерческих банков. М.: "Принтлайн", 1995 /413 с.

49. Жарковский A.M. Статистическоий анализ эффективности работы коммерческих банков, кандидатская диссертация, МЭСИ, 1997.

50. Журнал "Деньги" № 47 1996 г.

51. Журнал "Финансы и кредит" № 4, 10 1996 г., № 5, 11 - 1997 г.

52. Журнал Информационного Центра "Рейтинг" № 9 (55) 1995 г.

53. Иванов В.В. Анализ ликвидности кредитной организации / Московское ГТУ Банка России М., 2001 / 70 с.

54. Иванов В.В. Анализ финансового состояния банка. //Банковское дело в Москве. № 9, 2000 г., с. 14-16.

55. Иванов Л.Н., Иванов А.Л. Оценка банковской деятельности по материалам бухгалтерской отчетности // Бухгалтерия и банки. 1996 -№ 1

56. Ильенкова С.Д. Менеджмент М.: Финансы и статистика, 1986/55 с.

57. Китаева Н.Н., Садовникова Н.А. Строительный комплекс города Москвы: методология оценки перспектив развития, МЭСИ, 2002 / 150 с.

58. Классификатор форм собственности. М.: Госкомстат России, 1993 /105 с.

59. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния пред-приятия.-М., 1997 / 127 с.

60. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика, 1996 / 75 с.

61. Колемаев В.А. Математическая экономика: Учебник для вузов. -М.: ЮНИТИ, 1998 /240 с.

62. Концепция стабилизации и повышения надежности банковской системы России / Проект подготовлен ЦБ РФ // Бухгалтерия и банки. -1996. -№ 4.-с. 3 14.

63. Корнилов И.А. Многомерные статистические исследования в экономике с использованием ПЭВМ: Учебное пособие. М.: МЭСИ, 1994 / 100 с.

64. Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И. Банковский портфель, том 1, -СОМИНТЭК, 1994 / 40-95 с.

65. Королев Ю.Г. Метод наименьших квадратов в социально-экономических исследованиях. М.: Статистика, 1980 / 112 с.

66. Костерина Т.М. Банковское дело , МЭСИ, 1999 / 11 с.

67. Лаврушин О.И. Анализ экономической деятельности клиентов банка, М., Инфра - 1996 / 30-60 с.

68. Лаврушин О.И. Банковские операции: учетно-ссудные операции и агентские услуги банков, М., Инфра 1997 / 15 с.

69. Леонтьев В. Экономическое эссе. Теории исследования, факты и политика: Пер. с англ.- М.: Политиздат, 1990 / 415 с.

70. Максимова Т.Н., Полянская Э.В., Мазурина Т.Ю. // Инвестиционный процесс в регионе. Оценка роли и проблем участия банков. // Деньги и кредит, 2001, № 6.

71. Мандель И.Д. Кластерный анализ. М.: Финансы и статистика, 1988 /168 с.

72. Мандель И.Д. Многомерный статистический анализ в изучении экономических процессов // Вестник статистики, 1986, № 5

73. Маркова О.М., Сахарова JI.C., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995 / 288 с.

74. Миллер P.JI. Современные деньги и банковское дело / Пер. с англ. / ИНФРА-М., 2000 / 856 с.

75. Миркин В.Г. Группировки в социально-экономических исследованиях. Методы построения и анализа. М.: Финансы и статистика, 1985 / 224 с.

76. Многомерные.статистические методы и основы эконометрики. Учебно-практическое пособие // М.: МЭСИ. 1998 / 107 с.

77. Молотков О.В. Финансовый анализ в банке // Банковское дело. -1997. -№ 8. с.38-40.

78. Мхитарян B.C., Трошин Л.И. Статистические методы изучения связей экономических явлений. Учебное пособие М.: МЭСИ. 1983 / 122 с.

79. Мхитарян B.C., Трошин Л.И. Исследование зависимостей методами корреляции и регрессии: Учебное пособие. М.: МЭСИ, 1991 / 122 с.

80. Нигмадьянов Ф.Ф. Анализ финансовой деятельности коммерческих банков, кандидатская диссертация, МЭСИ, 2001 / 44 с.

81. Общая теория статистики: Статистическая методология в изучении коммерческой деятельности: Учебник / Под ред. О.Э. Башиной, А.А. Спирина. 5-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 1999.

82. Общая теория статистики: Учебное пособие для экономических специальностей вузов /Под ред. А.Я. Боярского. М.: Издательство МГУ, 1985 /375 с.

83. Окунь Я. Факторный анализ, М.: Статистика, 1974 / 85 с.

84. Олыпаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. / Под ред. Е.Г. Ищенко, В.И. Алексеева. М.: Русская Деловая Литература, 1998 / 25 с.

85. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / Учеб. пособие/Серия "Высшее образование" ИНФРА-М, Весь Мир, 2001 /717 с.

86. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. -М.: Финансы и статистика, 1996 / 268 с.

87. Петров А.Ю. Комплексный анализ финансово-экономической деятельности коммерческих банков, М. РЭА им. Плеханова, 2000 / 246 с.

88. Плошко Б.Г. Группировка и системы статистических показателей. -М.: Статистика, 1971 / 30 с.

89. Полищук А.И. Банковский учет и отчетность, Институт международного права и экономики, 1998 / 118 с.

90. Половников В.А. Анализ и прогнозирование транспортной работы морского флота, М., Транспорт, 1983 / 224 с.

91. Полушкин В.К. Анализ доходности коммерческого банка // Бухгалтерия и банки. 1998 - № 3.

92. Попков В.В., Селянин С.А. Конкуренция в банковской сфере. Мнение региональных банков. // Банковское дело, 2000, № 10.

93. Рейльняк Я. Интерпретация многомерных регрессионных моделей в аналитических исследованиях/Вестник статистики. 1989, № 12.

94. Роуз П. Банковский менеджмент / Дело-М., 1997 / 126 с.

95. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. со 2-го изд. -М.: "Дело ЛТД", 1995 / 768 с.

96. Садовникова Н.А., Шмойлова Р.А. Анализ временных рядов и прогнозирование выпуск 2, МЭСИ, 2002.

97. Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам России, ЦБ РФ, 01.01.2003 г.

98. Себер Дж. Линейный регрессионный анализ М.: Мир, 1980 / 342 с.

99. Синки Дж. Управление финансами в коммерческих банках / Catallaxy М., 1994 / 225 с.

100. Сиськов В.И. Корреляционный анализ в экономических исследованиях. М.: Статистика, 1975 / 168 с.

101. Скорик М.А. Статистический анализ рейтинга ведущих российских банков в мировой финансовой системе, кандидатская диссертация, МЭСИ, 1997.

102. Сорвин С.В. О банковском надзоре за деятельностью и развитием кредитных организаций. // Деньги и кредит, 2001, № 4.

103. Справочник по прикладной статистике. В 2-х т., т. 2: Пер. с англ./ Под ред. Э. Ллойда, У. Ледермана, С.А. Айвазяна, Ю.Н. Тюрина. М.: Финансы и статистика, 1990 / 526 с.

104. Справочник по прикладной статистике. В 2-х т., т. 1: Пер. с англ./ Под ред. Э. Ллойда, У. Ледермана, Ю.Н. Тюрина. М.: Финансы и статистика, 1989/510 с.

105. Статистика коммерческой деятельности. Под ред. Беляевского И.К., Банной О.Э.,- М.: 1996.

106. Статистический анализ в экономике: сб.ст. / Под ред. Г.М. Громыко. -М.: Издательство МГУ, 1992.

107. Статистическое моделирование и прогнозирование. / Под ред. А.Г. Гранберга./ М.: Финансы и статистика, 1990 /383 с.

108. Статистическое моделирование и прогнозирование: Учебное пособие /Под ред. П.М. Рабиновича. М.: МЭСИ, 1978 / 121 с.

109. Суслов М.А. Некоторые проблемы региональных банков. // Деньги и кредит, 2000, № 2.

110. Тантнер Г. Введение в эконометрию, М., Статистика, 1965 / 361с.

111. Теория и практика статистического моделирования экономики. / под ред. Е.М. Четыркина. / М.: Финансы и статистика. 1986.

112. Теория статистики: Учебник /Под ред. проф. Р.А. Шмойловой. -М.: Финансы и статистика, 1996 / 557 с.

113. Теория экономического анализа / Под ред. А.Д. Шеремета. М.: Прогресс, 1982.

114. Трофимов В.П. Измерение взаимосвязей социально-экономических явлений. М.: Статистика, 1975 / 151 с.

115. Факторный, дискриминантный и кластерный анализ. М.: Финансы и статистика, 1989 /215 с.

116. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.

117. Федеральный закон РФ "О банках и банковской деятельности" от 3 февраля 1996 г.

118. Федеральный закон РФ "О реструктуризации кредитных организаций" от 8 июля 1999 г.

119. Ферстер Э., Ренц Б., Методы корреляционного и регрессионного анализа. Руководство для экономистов / пер. с нем. и предис. Ивановой В.М. / М., Финансы и статистика, 1983 / 307 с.

120. Френкель А.А. Математические методы анализа динамики и прогнозирования производительности труда, «Экономика», 1972.

121. Френкель А.А. Прогнозирование производительности труда: методы и модели», М. Экономика, 1989 /214 с.

122. Харман Г. Современный факторный анализ. М.: Статистика, 1972 /364 с.

123. Шеремет А.Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа пред-приятия. М.: Инфра-М, 1996 / 250 с.

124. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческих банках, М., Финансы и статистика, 2000 /255 с.

125. Ширинская Е.Б., Пономарева Н.А., Купчинский В.А. Финансово-аналитическая служба в банке / М.: ФБК-Пресс, 1998 /310 с.

126. Эконометрика: Учебник / Под ред. И.И. Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 2001 / 220 с.

127. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задания, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование \ под ред. Баканова М.И., Шеремета А.ДА М., Финансы и статистика, 2001 / 653 с.

128. Сайт банковских рейтингов: www.banks-rate.ru

129. Официальный сайт Центрального банка России: www.cbr.ru