Экономико-статистический анализ и оценка стабильности банковской системы России

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Черных, Артем Андреевич  
**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Черных, Артем Андреевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

150

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Черных, Артем Андреевич

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ.

1.1 Основные понятия теории стабильности банковских систем.

1.2 Методологические основы анализа банковских систем.

1.3 Разработка систем показателей для характеристики стабильности и функциональных особенностей коммерческих банков.

ГЛАВА 2. РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ АНАЛИЗА СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ С УЧЕТОМ ФУНКЦИОНАЛЬНЫХ ОСОБЕННОСТЕЙ БАНКОВ.

2.1 Подходы к изучению стабильности банковской системы.

2.2 подходы к анализу структуры банковской системы.

2.3 Методические основы оценки стабильности банковской системы России.

ГЛАВА 3. ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.

3.1 Подготовительный этап исследования и общая характеристика банковской системы россии.

3.2 Анализ структуры банковской системы России.

3.3 Анализ стабильности банковской системы.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Экономико-статистический анализ и оценка стабильности банковской системы России"

Актуальность исследования.

Банковская система государства является одним из важнейших элементов рыночной экономики, эффективность и стабильность банковской системы во многом определяет степень развития экономики страны в целом. Это объясняется связью банков практически со всеми субъектами экономики. Обеспечение и поддержание стабильности банковских систем на текущем этапе развития мировой рыночной экономики является определяющей задачей государства в области регулирования финансовой системы. Для России данная тематика представляет дополнительный интерес в связи с интеграцией в мировое финансовое пространство, а также сравнительно небольшим опытом применения рыночных механизмов регулирования банковской системы государства.

Масштабы и быстрота возникновения и развития кризисных ситуаций в банковских системах разных стран и растущая взаимозависимость экономик вынуждает исследователей делать попытки определения отклонений от стабильного состояния, нарушения нормального функционирования банковской системы на возможно более ранних этапах. «В связи с возрастающей взаимозависимостью и опасностью взаимного «заражения» мировых финансовых рынков особый интерес представляет анализ предкризисных ситуаций, позволяющий своевременно отследить возможное наступление кризиса и предусмотреть меры выхода из него»1. Центральные банки по всему миру испытывают все больше трудностей с поддержанием безкризисности функционирования и развития национальных банковских систем.

Оправившись после кризиса 1998 года, банковская система России не приобрела еще необходимого запаса прочности. В сегодняшних условиях возможность валютного кризиса в России сведена к минимуму действиями

Центробанка и благоприятной конъюнктурой мировых рынков энергоносителей. Больший интерес в настоящее время представляет изучение развития диспропорций и возможного роста нестабильности в банковской системе. Интегрирование российской экономики в международную экономическую среду требует повышения качества банковского надзора и совершенствования инструментов анализа как состояния банковской системы России в целом, так и отдельных банков.

Проблема измерения стабильности банковской системы России приобретает все большее значение. Несмотря на то, что оценка стабильности банковской системы является основой для принятия решения регулирующих органов, эта тема не получила должного отражения в экономической литературе. Единого взгляда на понятия, терминологию и методологию рассмотрения этой тематики еще не сформировано. Комплексный экономико-статистический анализ стабильности банковской системы России до настоящего времени не проводился.

Все вышеуказанное предопределило актуальность, научную и практическую значимость диссертационного исследования.

Цели и задачи исследования.

Целью настоящего исследования является проведение экономико-статистического анализа и оценки стабильности банковской системы России на основании разработанных нами подходов и с учетом функциональных особенностей банков.

Достижение поставленной цели определило структуру работы, последовательность формулирования и решения следующих основных задач:

• Уточнить определение понятия стабильности банковской системы государства, разработать методологические основы экономико-статистического анализа стабильности банковской системы России.

• Изучить основные современные взгляды и методы, применяемые российскими и зарубежными исследователями для анализа стабильности банковских систем.

• Проанализировать доступную статистическую информацию, выработать методику расчета необходимых для исследования показателей на основе данных официальной бухгалтерской отчетности коммерческих банков.

• Показать важность учета структурных особенностей банковской системы России при рассмотрении вопроса оценки стабильности. Проанализировать общепринятые методы анализа структуры банковской системы России и показать необходимость разработки новых подходов к разбиению банков на кластеры с использованием методов многомерного статистического анализа. Разработать методологические основы разделения банков на группы по их функциональным особенностям.

• Разработать методологические основы проведения статистической оценки стабильности банковской системы России.

• Произвести экономико-статистический анализ стабильности структуры, стабильности функционирования и стабильности развития банковской системы России.

Объект и предмет исследования

Объектом исследования является банковская система России.

Предметом диссертационного исследования является стабильность банковской системы.

Теоретическая и методологическая основы исследования.

Теоретической основой исследования являются научные труды отечественных специалистов Бабич A.M., Батраковой Л.Г., Вишнякова И.В., Дробышевского С., Егоровой Н.Е., Ларионовой И.В., Мастепановой Д.А., Михайлова Л.В., Савинской Н.А., Солнцева О.Г., Смулова A.M., Сычевой Л.И., Темниковой К.Н., Тимофеева Е.В., Тиханина В.Б., Фетисова Г.Г., Энтова P.M. и др., а также материалы периодических изданий по избранной теме исследования. Среди работ зарубежных специалистов следует отметить публикации Мински X., Демиргук-Кунт А., Камински Г. и др., а также научные издания Международного валютного фонда и других международных банковских регулирующих органов.

При проведении экономико-статистического анализа стабильности банковской системы России были использованы следующие методы:

• Методы экономического анализа коммерческого банка: метод группировок статей баланса для получения агрегированных данных, метод коэффициентов, метод сравнения, метод наглядного изображения результатов анализа.

• Методы многомерного статистического анализа: факторный и кластерный анализ;

• Методы логического и системного анализа.

Все расчеты реализованы с помощью стандартных средств ПО MS Office, ПО Statistica 7.0 и SPSS 10.

Информационной базой исследования стали законодательные и нормативные акты Российской Федерации, материалы Центрального банка РФ, Федеральной службы государственной статистики, статистическая информация фирмы «СТИиК» по бухгалтерской отчетности российских коммерческих банков.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке методологических и методических основ анализа стабильности банковской системы России с учетом функциональных особенностей банков на основе изучения зарубежного и российского опыта анализа стабильности банковских систем, а также в проведении экономико-статистического анализа и оценки стабильности банковской системы России в соответствии с разработанными подходами.

К наиболее важным результатам, отражающим научную новизну, относятся следующие положения:

• Предложено определение стабильности банковской системы, учитывающее особенности рассмотрения банковской системы с точки зрения системного подхода. Обосновано разделение понятий стабильности структуры, стабильности функционирования и стабильности развития банковской системы.

• Предложены аналитические группировки счетов стандартной бухгалтерской отчетности коммерческих банков в соответствии с задачами исследования.

• Разработаны методологические основы анализа структуры банковской системы России с учетом функциональных особенностей банков. Изучена структура банковской системы России с использованием многомерного статистического анализа.

• Разработаны методологические основы экономико-статистического анализа стабильности банковской системы России. Проведен анализ выделенных компонентов стабильности банковской системы России с учетом структурных особенностей банковской системы.

Практическая значимость исследования.

Предложенные методические разработки, а также результаты эмпирических исследований могут использоваться как государственными структурами (в частности Центральным банком) при формировании мер регулирования банковской системой, так и коммерческими банками, изучающими внешнюю среду для целей стратегического и тактического планирования.

Апробация результатов исследования.

Результаты исследования были представлены автором на научных конференциях «Ломоносовские чтения 2004 и 2005» (МГУ), «Стратегическое планирование и развитие предприятий - 2004» (ЦЭМИ РАН), а также неоднократно докладывались на научном семинаре «Макроэкономические исследования» (Экономический факультет МГУ, кафедра Математических методов анализа экономики) и обсуждались на научном семинаре «Принятие решений» (Экономический факультет МГУ, кафедра Математических методов анализа экономики).

Теоретические и практические результаты исследования используются в работе Управления стратегического планирования Сбербанка России, а также при проведении учебного процесса по курсам «Экономика отраслевых рынков» и «Прикладная эконометрика» на кафедре Математических методов анализа экономики Экономического факультета МГУ.

Публикации.

Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 5 печатных работах общим объемом 3,05 печатных листов.

Структура работы.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения. Работа содержит аналитические таблицы, схемы, список использованной литературы и приложения.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Черных, Артем Андреевич

Заключение.

В диссертационном исследовании был проанализирован широкий спектр вопросов, связанных с изучением стабильности современной банковской системы России, проведен как теоретический, так и экономико-статистический анализ. Последовательно изложим основные моменты и результаты нашего исследования.

Проведенный анализ литературы, посвященной устойчивости и стабильности различных систем, показал узость понимания стабильности банковских систем. Часто суть понятия «стабильность банковской системы» ограничивается стабильностью функционирования. Важными аспектами являются изучение структуры, процесса развития системы, а, следовательно, возникают вопросы стабильности структуры и стабильности развития банковской системы.

В нашей работе предлагается расширенное определение стабильности банковской системы, которое состоит из трех аспектов: стабильности структуры системы, стабильности функционирования системы и стабильности развития системы. По нашему мнению, стабильность функционирования — это способность банковской системы исполнять взятые на себя обязательства перед своими контрагентами. Стабильность развития - это стабильность положительной динамики характеристик функционирования банковской системы. Стабильность структуры - это приверженность элементов банковской системы (банков) определенной модели функционирования и неизменность этой приверженности в течение времени.

Результатом теоретического анализа подходов к рассмотрению банковской системы и стабильности банковской системы стала разработка систем статистических показателей для анализа стабильности функционирования банков, функциональных особенностей банков, а также методических основ и последовательности анализа стабильности банковской системы. В третьей главе диссертационного исследования на основании разработанной методики проведен экономико-статистический анализ стабильности банковской системы России с учетом функциональных особенностей коммерческих банков.

Общий анализ банковской системы России подтвердил необходимость учета структуры и функциональных особенностей коммерческих банков при изучении свойств банковской системы.

Для решения вопроса о стабильности структуры банковской системы необходимо выработать определение структуры и механизм ее измерения. Статистический анализ наиболее популярных критериев для выделения структуры показал их непригодность для решения поставленных задач.

В качестве основополагающего при разбиении банков на группы было выбрано следующее предположение: в банковской системе России существуют несколько групп банков, имеющих разную стратегию поведения (специализацию) схожую внутри группы. Под стратегией поведения мы понимаем особенности выполнения банком своих основных функций (в том числе проведение определенных операций преимущественно с определенными экономическими агентами). Для анализа структуры банковской системы были выбраны переменные, характеризующие направление финансового посредничества, степень выполнения банком расчетной функции и оказания услуг клиентам.

В результате применения таких методов многомерного статистического анализа как факторный и кластерный анализ, были получены следующие результаты:

• получены сводные характеристики направлений финансового посредничества по методу главных компонент;

• получены группы банков, имеющих разную стратегию поведения.

Процедура, использованная нами для выбора количества кластеров, основана на сравнении внутригрупповой и межгрупповой дисперсий: количество кластеров увеличивалось до тех пор, пока межгрупповая дисперсия не превосходила внутригрупповую по всем переменным, т.е. эмпирический коэффициент детерминации превосходит уровень 0,5. Для дальнейшего анализа сформировано 10 кластеров, проведена их смысловая интерпретация. После присвоения каждому банку в каждом временном периоде номера кластера, был произведен анализ стабильности банковской системы.

Для статистической оценки стабильности структуры банковской системы были использованы следующие инструменты: матрица переходов из одного класса в другой, коэффициенты переходов по периодам. Основным показателем, характеризующим стабильность структуры, по нашему мнению, может выступать значение вероятности перехода элемента системы в ту же самую группу, в которой он был в предыдущем периоде. Для проверки неслучайности распределения в таблицах взаимной сопряженности была проведена проверка статистического критерия Пирсона (%2) и рассчитаны коэффициенты взаимной сопряженности Пирсона и Чупрова. Все методы показали достаточно высокую степень стабильности структуры банковской системы.

При изучении стабильности функционирования использованы следующие переменные: характеристики достаточности капитала, ликвидности, рентабельности. Это конкурирующие величины: увеличение капитала, снижения рискованности активов и увеличение ликвидности ведут к снижению эффективности банка. Если показатели ликвидности и достаточности капитала свидетельствуют о степени финансовой стабильности, то показатель эффективности говорит о степени удовлетворенности менеджмента банка и его склонности к переменам. В целом сводные показатели стабильности функционирования банковской системы России зафиксированы на достаточно высоком уровне.

Анализ стабильности функционирования банковской системы России проведен по двум направлениям: декомпозиция сводных характеристик стабильности по группам банков, полученных ранее, и проведение межгрупповых сопоставлений.

В ходе межгрупповых сопоставлений выделено 3 группы кластеров: первая группа характеризуется низким уровнем показателя достаточности капитала и средним уровнем показателя эффективности деятельности, вторая группа отличается высокими показателями достаточности капитала и низкой или средней рентабельностью, третья группа выделяется высокими показателями рентабельности. В целом выявлена следующая зависимость - при низком значении показателя эффективности по кластеру банков наблюдается относительно более высокая вероятность поменять функциональную направленность своей деятельности. Таким образом, можно сделать вывод о том, что именно группы с низкой эффективностью будут источником структурной нестабильности банковской системы России в ближайшем времени.

Стабильность развития представляет собой динамику показателей стабильности функционирования. При проведении анализа на данном этапе использовались не только методы сравнения и декомпозиции, использован инструмент разложения индекса переменного состава на индекс фиксированного состава и индекс структурных сдвигов.

Проведенный анализ стабильности развития банковской системы России указал на наличие отрицательных тенденций. За исследуемый период с 4 квартала 2001 года по 2 квартал 2005 года произошло постепенное снижение показателей достаточности капитала и ликвидности, что свидетельствует о снижении устойчивости коммерческих банков. Рост показателя эффективности может свидетельствовать о росте удовлетворенности менеджмента банков результатами деятельности и уменьшением стимула дальше снижать характеристики достаточности капитала и ликвидности.

Из проведенного анализа следует, что регулирование Центрального банка должно быть направлено не только на поддержание банками требований по капиталу и ликвидности на минимальном уровне. Для увеличения стабильности банковской системы необходимы меры другого характера. Такими факторами могут выступать меры по совершенствованию законодательства, банковской инфраструктуры, стимулирования развития механизмов управления банками, роста профессионального уровня менеджмента. Специализация банков на определенном виде деятельности позволяет повысить их эффективность и приведет к формированию стабильных «ниш». В масштабах банковской системы это позволит повысить стабильность сразу по двум аспектам: напрямую, за счет роста стабильности структуры банковской системы, и косвенно, через рост удовлетворенности менеджмента результатами деятельности и нежелание снижать другие параметры стабильности функционирования.

Общее усовершенствование систем управления банками должно привести к уменьшению дисперсии показателей функциональных особенностей банков и увеличению стабильности банковской системы в целом. Меры по стимулированию управлением рисками и наращиванию основного капитала позволят, с одной стороны, расширить кредитование экономики, а, с другой стороны, обеспечить стабильность функционирования.

Основными достижениями диссертационного исследования стали:

• Выработка расширенного подхода к определению стабильности банковской системы; Определение трех компонентов стабильности банковской системы: стабильности структуры системы, стабильности функционирования и стабильности развития;

• Разработка методических основ анализа стабильности банковской системы России и методических основ анализа структуры банковской системы, а также систем статистических показателей для характеристики стабильности функционирования и функциональных особенностей коммерческих банков;

• Проведение экономико-статистического анализа стабильности банковской системы России с учетом функциональных особенностей коммерческих банков.

• Выработка рекомендаций относительно действий регулирующих органов с целью повышения общего уровня стабильности банковской системы России.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Черных, Артем Андреевич, 2006 год

1. Нормативные документы, источники статистических данных, издания Банка России

2. Бюллетень банковской статистики, Банк России, 1998-2005

3. Вестник Банка России, Банк России, 1998 2005

4. Заявления Правительства РФ, ЦБ РФ от 30.12.2001 "О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации" // Вестник Банка России, N 5, 18.01.2002

5. Инструкция Банка России "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций", N 1 от 01.10.1997, в ред. от 06.05.2002

6. Инструкция Банка России "О составлении финансовой отчетности", N 17 от 01.10.1997 в ред. от 12.04.2002

7. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации

8. Обзор финансовой стабильности М.: Банк России, 2004.

9. Обзор финансовой стабильности М.: Банк России, 2005.

10. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2004 год. Банк России. //Вестник Банка России, N 66, 04.12.2003

11. Платежные системы в России. Подготовлено Банком России и Комитетом по платежным и расчетным системам центральных банков стран Группы десяти. Банк международных расчетов, сентябрь 2003.

12. Положение "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" в ред. от 31.10.2002

13. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации в ред. от 24.03.2004

14. Положение ЦБ РФ "О безналичных расчетах в Российской Федерации" в ред. от 11.06.2004

15. Указание "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" от 16 января 2004 г. N 1376-У в ред. от 13.09.2004

16. Указание ЦБ РФ "О критериях определения финансового состояния кредитных организаций", N 766-У от 31 марта 2000 г., в редакции от 21.12.2000

17. Указание ЦБ РФ "Об оценке финансовой устойчивости байка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" от 16 января 2004 г. N 1379-У

18. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"., в ред. от 21.07.2005

19. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" в ред. от 08.12.2003

20. Федеральный закон "О реструктуризации кредитных организаций" от 08.07.1999 в ред. от 08.12.2003

21. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации" в ред. от 23.12.2003

22. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»1. Книги, монографии

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

24. Андреев С.А. Зарубежный опыт оценки банковской деятельности - Препр., СПб.: Изд-во С.-Петерб. гос. ун-та экономики и финансов , 2003 - 24 с.

25. Андреев, С.А. Содержание комплексной оценки банковской деятельности СПб.: изд-во СПбГУЭФ, 2003 - 20 с.

26. Андрукович П.Ф., Красков В.В., Лепетиков Д.В. Исследование стратегий поведения крупнейших российских банков (с использованием методов факторного анализа) М.: Центр развития, 2001

27. Бабич A.M. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. для вузов по экон.спец. М.: ЮНИТИ, 2000. - 687 с.

28. Банки и банковские операции в России/ Букато В.И., Головин Ю.В., Львов Ю.И.; Под ред. М.Х. Лапидуса. -2-е изд., перераб. и доп. -М.: "Финансы и статистика", 2001.-367 с.

29. Банковская система России в 1996-2000 гг.: модели функционирования, тенденции, перспективы развития, ЦМАКП, 2000

30. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учеб.для студентов экон.вузов по спец."Финансы и кредит" и "Бух.учет и аудит". -М.: Логос, 1998. -343 с.

31. Березин С.Ю., Банковская система как фактор стабилизации переходной экономики России, дисс. канд. эк. наук., М. 1999.

32. Бобышев А.А. Типичные стратегии и финансовое посредничество. Препринт BSP/01/047R.- М.: Российская экономическая школа, 2001.- 48 с.

33. Бушманова М.В., Дуброва Т.А., Мочалкииа Н.А. Кластерный анализ. Проведение классификации многомерных наблюдений методами кластерного анализа в пакете "Statistica": Учеб.пособие -Магнитогорск, 2002. -87 с.

34. Ведев А.Л., Лаврентьева И.В. Российская банковская система в переходный период (1992 2002 гг.)// Серия "Научные доклады: независимый экономический анализ" №143, М.: Московский общественный научный фонд; Аналитическая лаборатория ВЕДИ, 2003. -192 с.

35. Вишняков И.В. Система экономико-математических методов оценки деятельности коммерческих банков// докторская диссертация, 1999

36. Гаршин В.В. Макроэкономические факторы как составляющие стабильного развития банка, Препринт BSP/2003/060R, -М.: Российская экономическая школа, 2003. -46 с.

37. Гиляровская Л. Т., Паневииа С. Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности байка и его филиалов : Учеб. Пособие СПб.: Питер Принт , 2003 - 240 с.

38. Головапь С.В., Карминский A.M., Копылов А.В., Пересецкий А.А. Модели вероятности дефолта российских банков. 1. Предварительное разбиение банков на кластеры, Препринт # 2003/039/1 -М.: Российская экономическая школа, 2003. -49 с.

39. Головань С.В., Карминский A.M., Копылов А.В., Пересецкий А.А. Модели вероятности дефолта российских банков. 2. Влияние макроэкономических факторов на устойчивость банков/ Препринт # 2003/039. -М.: Российская экономическая школа, 2003. -25 с.

40. Головко Е.Л., Сидоров В.Г., Пересецкий А.А., Карминский A.M., А.Г.О. ван Сует. Анализ рейтингов российских банков, Препринт #2002/033 М.: Российская экономическая школа, 2002, - 37 стр.

41. Горелый В.И. Учет и экономический анализ деятельности коммерческих банков. Часть 1. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: ВШЭ, 2000

42. Горелый В.И. Учет и экономический анализ деятельности коммерческих банков. Часть 2. Анализ результатов деятельности коммерческих банках. М.: ВШЭ, 2002

43. Гуц А.К. Глобальная этносоциология. -Омск, 1997. -212 с.

44. Деньги, кредит, банки в Российской Федерации: Учеб.пос. Под ред. д.э.н., профессора Семенюты О.Г./ Ростовская государственная академия. Ростов-на-Дону., 2000. - 223с.

45. Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под ред. О.И.Лаврушина. // М.: Финансы и статистика, 1999

46. Дробышевский С. Эконометрическая модель российского банковского кризиса // доклад на международной конференции "Посткоммунистическая Россия в контексте мирового социально-экономического развития" М.: Институт экономики переходного периода, 2000

47. Егорова Н.Е., Смулов A.M. Предприятия и банки: Взаимодействие, экономический анализ, моделирование: Учеб.-практ. Пособие. М.: Дело, 2002. - 456 с.

48. Ефимова М.Р., Петрова Е.В., Румянцев В.Н., Общая теория статистики: Учебник. -М.:ИНФРА-М, 1997.-416 с.

49. Жук Е.Е., Харин Ю.С. Устойчивость в кластер-анализе многомерных наблюдений. Мн., Бел госуниверситет, 1998. - 240 с.

50. Замковой С.В. Анализ динамики и рисков банковской системы России М. : Макс Пресс , 2004- 124 с.

51. Замковой С.В. Моделирование тенденций развития банковской системы и финансового рынка России. Автореф. дис. канд. эк. наук. М., 2002. - 23 с.

52. Заутер В., Усоскин В., Шваб Т. Банковская система и рынки кредита, Bankakademie -Verlag, Frankfurt am Main, Germany, 1996

53. Зубанов H.B., Пестриков С.В. Анализ устойчивости функционирования экономических систем относительно поставленных целей.

54. Иванов Ю.Н., Казаринова С.Е., Карасева JI.A. Основы национального счетоводства: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2005. - 480 с.

55. Ильясов С.М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности: Учеб. пособие для студентов вузов М.: ЮНИТИ, 2001. -255 с.

56. Киселева И.А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах прииятия решений. М.: Едиториал УРСС, 2002. - 400 с.

57. Киселева И.А.Моделирование банковской деятельности в переходной экономике. -М.: Диалог-МГУ, 1999. -132 с.

58. Ключевые проблемы и альтернативные сценарии развития банковской системы в среднесрочной перспективе, тезисы к докладу на круглом столе "О мерах по реформированию банковской системы" в Совете Федерации 11 ноября 2002 года М.: ЦМАКП, 2002

59. Ключников М.В., Шмойлова Р.А. Коммерческие банки: экономико-статистический анализ -М.: ООО "Маркет ДС Корпорейшн", 2004. 248 с.

60. Конюховский П.В. Микроэкономическое моделирование банковской деятельности. -СПб:Питер, 2001.-224 с.

61. Кузнецов А.В. Кризис 1998 года и факторы, определяющие успешное развитие банка. Препринт BSP/2003/062R М.: Российская экономическая школа, 2003. -26 с.

62. Ларионова И.В. Реорганизация коммерческих банков М.: Финансы и статистика, 2000. -366 с.

63. Ларионова И.В. Стабильность банковской системы в условиях переходной экономики // докторская диссертация, 2001

64. Львов B.C., Иванов В.В. Анализ финансового состояния коммерческих банков М.: Издательство агентства "Яхтсмен", 1996.

65. Маслеченков В.В., Соколов Ю.А. Национальная банковская система: Научное издание -М.: ТД "Элит-2000", 2003. 256 с.

66. Мастепанова Д.А. Методология управления процессом обеспечения устойчивости российской банковской системы, // кандидатская диссертация, 2000

67. Матовников М. Функционирование банковской системы России в условиях макроэкономической нестабильности //Научные труды №23р М.: Институт экономики переходного периода, 2000

68. Методы анализа деятельности коммерческих банков / Бурдина Е. В. и др.; Под ред. С. Д. Ильенковой и Е. В. Бурдиной М.: Диалог-МГУ , 1998 - 127 с.

69. Михайлов Л.В.,Сычева Л.И.,Тимофеев Е.В. Банковский кризис 1998 года в России и его последствия. М.: Институт экономики переходного периода, 2000

70. Михайлов Л.В.,Сычева Л.И.,Тимофеев Е.В. Банковский кризис в России и его последствия, меры по преодолению банковского кризиса. Проблемы посткризисной адаптации банковской системы -М.: Институт экономики переходного периода, 2000

71. Михайлов Л.В.,Сычева Л.И.,Тимофеев Е.В., Марушкина Е.В. Банки Основные сегменты рынка банковских услуг в период посткризисной стабилизации -М.: Институт экономики переходного периода, 2003

72. Михайлов Л.В.,Сычева Л.И.,Тимофеев Е.В., Марушкина Е.В. Банковская система в период посткризисной стабилизации -М.: Институт экономики переходного периода, 2002

73. Михайлов Л.В.,Сычева Л.И.,Тимофеев Е.В., Марушкина Е.В. Проблемы посткризисной адаптации банковской системы -М.: Институт экономики переходного периода, 2001

74. Михайлов Л.В.,Сычева Л.И.,Тимофеев Е.В., Марушкина Е.В., Сурков С. Кризис 1998 года и восстановление банковской системы. Рукопись М.: Московский центр Карнеги, 2001

75. Ожегов С.И. Словарь русского языка. // М.: «Русский язык», 1983

76. Основные положения нового международного стандарта по денежно-кредитной и финансовой статистике М.: Статкомитет СНГ, 2004

77. Попков В.В. Банки на переходе М.: ООО ИКК "ДеКа", 2001. - 429 с.

78. Савинская Н.А. Устойчивость и экономическая безопасность банковской системы России- СПб.: Изд-во С.-Петербург, гос.ун-та экономики и финансов, 1999. -254 с.

79. Семенова J1.H. Устойчивое развитие. Учебное пособие. Алматы: Фонд "XXI век", 1997.- 168 с.

80. Смулов A.M. Промышленные и банковские фирмы: взаимодействие и разрешение кризисных ситуации. М.: Финансы и статистика, 2003. - 496 с.

81. Современные банковские системы: Учебное пособие .-3-е изд., переаб. и доп.-М.:Гелиос АРВ,2000.-320 с.

82. Солнцев О.Г. Особенности развития банковской системы в рамках современной модели воспроизводства российской экономики // кандидатская диссертация, 2000.

83. Солянкии А.А. Компьютеризация финансового анализа и прогнозирования в банке/ Под ред. Г.А.Титоренко. -М.: ЗАО "Финстатинформ", 1998. -95 с.

84. Статистический факторный анализ в экономике/ Сост.:Бернасовская Л.И.,Лебедева Л.И.,Притула О.Д. -Великий Новгород, 2002. -143 с.

85. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков. Тюмень: Издательство "Вектор Бук", 2003.- 186 с.

86. Темникова К.Н. Системный подход как методологическое направление научного исследования банковских систем. М.: Диалог МГУ, 1998 - 29 с.

87. Теория статистики: Учебник/ Под ред. проф. Г.Л.Громыко. 2-е изд., перераб. и доп. - И.: ИНФРА-М, 2005.-476 с.

88. Тиханин В.Б. Анализ в системе мониторинга финансовой устойчивости коммерческих банков Казань: Изд-во КГФЭИ, 2003. -74 с.

89. Фетисов Г.Г. Устойчивость банковской системы и методология ее оценки М.: Экономика, 2003. -394 с.

90. Фетисов Г.Г. Устойчивость банковской системы -М., 2002. -177 с.

91. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки М.: "Финансы и статистика", 1999. - 168 с.

92. Финансовый анализ в коммерческом банке/ Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. -М.: Финансы и статистика, 2002. -255 с.

93. Финансовый менеджмент в банке: бюджетирование, бизнес-планирование, управление рисками: Материалы семинара Клуба банковских аналитиков: Москва, 20 ноября 2003 г./Сост.: Ширинская Е.Б., Супрунович Е.Б., Лаграиж М.В. М.: МАКС Пресс, 2004. - 192 с.

94. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник / Под. Ред. Стояновой. 5-е издание., перераб. И доп., - М.: Изд-во "Перспектива", 2000. - 656 с.

95. Финансы и кредит: Учеб.пособие по спец."Менеджмент орг."/ Ковалева A.M., Баранникова Н.П., Бурмистрова JI.A. и др; Под ред.А.М.Ковалевой. -М.: Финансы и статистика, 2002. -511 с.

96. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник, В.К. Снчагов, А.И. Архипова, М.: "Проспект" 1999.

97. Черных А.А. Результаты экономико-статистического анализа стабильности банковской системы России с учетом функциональных особенностей банков./ Препринт — М.: МАКС-Пресс, 2005 30 с.

98. Энтов P.M. и др. Банковский кризис: механизмы вызревания и развертывания кризисных процессов М.: Институт экономики переходного периода, 1999

99. Энциклопедия финансового риск-менеджмента/ Под ред. А.А. Лобанова и А.В. Чугунова. М: Альпина Паблишер, 2003. - 786 с.

100. Статьи и материалы периодической печати

101. Буздалин А.В. Раннее выявление проблемных банков// "Банковское дело", №11, 1997.

102. Бухштабер В.М., Оводов И.Г., Шевченко С.Н. Статистический подход к проблеме оценки надежности коммерческих банков // Экономический журнал ВШЭ, №1, 1998, С. 67-83

103. Солнцев О.Г. Российская банковская система: смена модели развития // Проблемы прогнозирования 2001. - №2 - С. 41-65

104. Литература на иностранных языках

105. Demirgiiij-Kunt A., Detragiache Е. The Determinants of Banking Crises: Evidence from Developing and Developed Countries / IMF Working Paper. 1997. - WP/97/106.

106. Determinants and Leading Indicators of Banking Crises: Further Evidence, IMF Staff Papers, Vol. 36, No 3, 1999, p 247-258

107. Diamond D., Rajan R. Liquidity Shortages and Banking Crises, NBER WP8937, 2002

108. Compilation Guide on Financial Soundness Indicators (fsi guide), IMF, July 30, 2004.

109. Hawkins J., Mihaljek D., The banking industry in the emerging market economies: competition, consolidation and systemic stability an overview, BIS papers No 4.

110. Jones M. Т., Hilbers P., Slack G., Stress Testing Financial Systems:What to Do When the Governor Calls, IMF Working Paper WP/04/127,2004.

111. Kaminsky G. Currency and Banking Crises: The Early Warnings of Distress, Board of Governors of the Federal Reserve System, International Finance Discussion Papers N629,1998

112. Leading Indicators of Banking Crises: Was Asia Different? , IMF working paper WP/98/91, 1998

113. Sahel В., Vesala J., Financial stability analysis using aggregated data, BIS Papers No 1, 2001, pp 160-185.

114. Sorge M., Stress-testing financial systems: an overview of current methodologies, BIS Working Papers No 165, December 2004.

115. The Roots of Banking Crises: The Macroeconomic Context, Inter-American Development Bank, Working Paper 318, 1998.

116. Timmermans Т., Monitoring the macroeconomic determinants of banking system stability, BIS Papers No 1, 2001, pp 117-137.

117. Minsky, H. (1977) 'Theory of Systemic Fragility' in Altman, E., A. Sametz, Financial Crises: Institutions and Markets in Fragile Environment. NY: Wiley, pp. 138-152.