

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/magisterskaya-rabota/25681>

Тип работы: Магистерская работа

Предмет: Банковское дело

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Теоретические и методические основы формирования и использования кредитного потенциала коммерческого банка.....	5
1.1. Сущность, назначение и порядок формирования кредитного потенциала банка	5
1.2. Классификация факторов, определяющих эффективность работы банков с кредитными ресурсами	13
1.3. Методический подход к обеспечению соответствия выданных ссуд и структуры кредитного потенциала	18
2. Анализ и оценка формирования и использования кредитного потенциала АО «Тинькофф банк».....	36
2.1. Общая характеристика и конкурентные позиции АО «Тинькофф банк»..	36
2.2. Оценка кредитного потенциала в кредитной политике АО «Тинькофф банк»..	44
2.3. Анализ формирования и использования кредитного потенциала АО «Тинькофф банк»	53
3. Рекомендации по увеличению кредитного потенциала АО «Тинькофф банк» и повышению эффективности использования.....	60
3.1. Возможности роста и более эффективного использования кредитных ресурсов банка	60
3.2. Совершенствование правовых и организационных вопросов функционирования кредитного потенциала АО «Тинькофф банк»	70
Заключение	75
Список использованных источников	77
Приложения	82

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы обусловлена тем обстоятельством, что подход к формированию кредитного потенциала, адекватный текущей ситуации на банковском рынке – это гарантия достижения любой ключевой цели, которую банк ставит перед собой, например, достижение определённого уровня прибыльности, получение определенной доли рынка, другие целевые ориентиры. Управление кредитным потенциалом осуществляется на уровне инжиниринга продуктовой линейки кредитов банка, на уровне организации процесса продаж кредитных продуктов, на уровне системы оценки кредитоспособности заёмщика, то есть на этапе андеррайтинга, на уровне системы работы с проблемной и просроченной ссудной задолженностью, более того, система управления кредитным потенциалом банка пронизывает всю совокупность бизнес-процессов любого банка, даже тех, которые касаются вопросов управления пассивами, поскольку это взаимосвязанные направления.

Основные проблемы становления и развития банковского дела, теоретических основ функционирования рынка банковских услуг, в условиях рыночной экономики достаточно широко и подробно описаны в научной и учебной литературе отечественными учеными и специалистами: Р.Р. Абдуллиной, Н. Б. Глушковой, М.Т. Лукьяновой, Д.С. Маммаевой, В.М. Усоскиным, Т.М. Ханиной, Д.А. Шевчук и др. Цель работы – проанализировать особенности управления кредитным потенциалом коммерческого банка и предложить пути его совершенствования.

Задачи работы:

- Рассмотреть теоретические и методические основы формирования и использования кредитного потенциала коммерческого банка
- Определить подход к обеспечению соответствия выданных ссуд и структуры кредитного потенциала.
- Оценить формирования и использования кредитного потенциала АО «Тинькофф банк».
- Предложить возможности роста и более эффективного использования кредитных ресурсов банка.

Объектом исследования выступает АО «ТИНЬКОФФ БАНК», особенностью которого является дистанционная работа с клиентами с использованием современных каналов связи

Предмет исследования – отношения, складывающиеся в процессе управления кредитным потенциалом коммерческого банка АО «ТИНЬКОФФ БАНК».

Методологической и теоретической основой исследования послужило использование гипотетико-дедуктивного и индуктивного методов научного познания. Достоверность научных выводов и практических рекомендаций основывается на теоретических и методологических положениях, сформулированных в исследованиях таких ученых как Л.П. Белых, Т.Ю. Денисова, А.В. Дроздова и других, а также на результатах тестирования разработанных методов и моделей и их сравнительного анализа с существующими аналогами.

Структура работы определена целями исследования, включает в себя введение, три главы, заключение, библиографический список, приложения.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ПОТЕНЦИАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Сущность, назначение и порядок формирования кредитного потенциала банка

Формирование кредитных операций коммерческих банков во многом обусловливается уровнем их кредитного потенциала, который в свою очередь имеет свойство проявляться асимметрично реакцией на отрицательные и положительные управленческие решения, а так же воздействия внешней среды. Асимметричность же выражается в сравнительно значительной степени устойчивости к положительным, созидательным воздействиям, которые выражающейся в обесценивании реакции на них, в то время как отрицательные и разрушительные влияния может даваться достаточно быстрым и ощутимым негативным эффектом. Усилия, которые направлены на структурирование и поддержание результативной деятельности банковской системы, постоянно преимущественны тех, которые вызывают ее разрушение, благодаря этому всегда легче нанести ущерб, чем добиться эквивалентного положительного эффекта. Появление термина «кредитный потенциал банка» было определено нуждой количественной и, прежде всего, качественной характеристики выданных кредитов и кредитной деятельности банка в целом. В экономической литературе существуют различные определения данного понятия.

В трудах отечественных ученых встречаются разные определения понятия «кредитный потенциал» (табл. 1).

Формирование и управление кредитным потенциалом является одним из главных моментов в деле банка. Лучший, качественный кредитный потенциал воздействует на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка значительна для многих - для акционеров, предприятий, населения, которые являются вкладчиками и пользуются услугами банка, так как затрагиваются их значительные бесчисленные сбережения вкладчиков и капитала многих хозорганов. Такое финансовое неравновесие банков уменьшает доверие к кредитной системе государства, а это в свою очередь уже и ощущается в других секторах экономики.

Целями формирования кредитного потенциала можно считать: обеспечение прибыльности; контроль уровня риска и соответствия требованиям, выдвигаемым регулируемыми органами.

Если говорить об управлении кредитными рисками в банковской организации, необходимо подразумевать управление кредитным потенциалом банка, потому что он включает в себя совокупность основных объектов, которые подвержены кредитным рискам.

Одной из целей управления кредитным потенциалом является достижение наилучшего сочетания всех показателей риска, а также доходности и ликвидности портфелей. Отсюда следует, что поставленные задачи подразумевают обеспечение предсказуемости потерь, которые могут появиться в случае невозврата части задолженности, а также максимизацию доходов по портфелю и поддержание необходимого уровня ликвидности. Но и данный подход нельзя охарактеризовать как полный.

При организации разумного управления кредитным потенциалом банк укрепляет свою финансовую стабильность и надежность, улучшает показатели своей деятельности. Поэтому банк выполняет следующие задачи:

1) распределять содержимое кредитного потенциала для наиболее выгодных вложений в привлекательные сегменты кредитного рынка;

2) минимизировать вложения, которые приходится на сегменты кредитного потенциала низкого качества. Чтобы решить данные задачи руководству кредитной организации следует:

- 1) выявить направления с возможностью получения высоких доходов и низким уровнем рисков, полагаясь на рыночную конъюнктуру;
- 2) провести ретроспективный анализ рисков разных направлений кредитной деятельности для выбора приоритетных сегментов кредитного рынка;
- 3) скорректировать несколько направлений кредитования так, чтобы они соответствовали изменениям стратегической цели и приоритетов банка;
- 4) провести мотивацию работников организации больше кредитовать клиентов, состоящих в приоритетных сегментах.

Отсюда следует, что в конечном результате банк формирует оптимальный кредитный портфель, соответствующий нормам и целям менеджмента кредитной организации, а также положительную динамику всех финансовых показателей.

Кредитный портфель охарактеризовать можно несколькими определениями, однако их важность зависит от тех условий, в которых осуществляется кредитная деятельность банка. Необходимо выделить основные критерии, которые характеризуют конкурентную способность кредитного потенциала и определяющие конструкцию структуры портфеля: ликвидность, доходность, риск .

Перейдём к рассмотрению каждого из этих критериев. Кредитный риск. К факторам, которые определяют позицию клиента, относят: кредитоспособность заемщика средств и характер кредитных сделок. Уровень кредитоспособности клиентов определяет степень индивидуальных рисков банка, которые связаны с выдачей определенной суммы кредита определенному заемщику. Важно заметить, что кредитный портфель можно охарактеризовать двумя величинами рисков:

Первая - определяется как средневзвешенная величина индивидуальных (или предварительно сгруппированных) ссуд;

Вторая - характеризует «портфельный риск», характеризующий в свою очередь степень диверсификации (или степень концентрации) портфеля кредитов и может служить измерением того, как успешно и правильно подобраны кредиты друг с другом. Так как кредитный риск является основным в деятельности банков, то особенно распространенным способом оценки качества активов считается классифицирование их с позиций присущего им кредитного риска .

Традиционным способом снижения кредитных рисков, присущих банковской деятельности, со стороны надзорных органов во многих странах является использование нормативов: максимальная сумма кредитов, гарантий и поручительств банка, предоставленных своим участникам, максимальная величина крупных кредитных рисков, максимальные размеры рисков на одного заемщика и т.д. Кредитному риску обычно сопутствуют процентный риск, и также риск ликвидности.

Банки у граждан, предприятий и других кредитных организаций заимствуют крупные суммы краткосрочных депозитов и резервов, а после этого размещают полученные средства в виде кратко, средне и долгосрочных кредитов. Таким образом большая часть банковских организаций имеют несоответствия между сроком погашения по обязательствам и сроком погашения по своим активам.

Проблемы, возникающие при несовпадении сроков, состоят в том, что у банков имеется очень высокая доля обязательств, требующая скорейшего выполнения, таких, как вклады до востребования, средства на текущих счетах и кредиты денежного рынка. В результате, банки всегда обязаны быть готовы к удовлетворению спроса на денежные средства, к тому же который может быть существенным в отдельные периоды времени.

Степень притока денежных средств в течение всего срока действия кредитного договора является ликвидностью кредита. Определяется размером процентной ставки, графиком выплат процентов и погашения суммы долга. Кредитный портфель в целом виде является совокупностью внебалансовых и балансовых обязательств. Балансовые обязательства включают: - кредитные линии (невозобновляемые) и кредиты; - долги клиентов по продукту под названием «кредитование банковского счета» (овердрафт); - приобретенные (неликвидные) векселя по стоимости их приобретения; - невзысканные суммы по исполненным гарантиям; - приобретенные права требования к должнику. Внебалансовые обязательства включают: - гарантии / контргарантии; - поручительства; - непокрытые аккредитивы. Контроль имеющихся в кредитном портфеле обязательств осуществляется по фактической задолженности. Нужно изначально рассчитать предстоящий поток всех денежных средств .

Необходимо по ожидаемым потокам платежей по всей сделке с учетом валюты, срочности и вида сделки подготовить отчет. Затем необходимо разбить пассив по срокам обязательств банка и величине процента, а

затем спрогнозировать будущий поток платежей по сделкам.

Данные операции совершаются с целью установления разумной структуры кредитного потенциала, так как банк обязан осуществлять выполнение требований ликвидности, а, следовательно, и иметь размер высоколиквидных, ликвидных и низколиквидных средств достаточный в отношении к обязательствам, учитывая при этом срок, сумму, тип, и выполнять установленные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Еще одним важнейшим критерием структуры портфеля считается показатель доходности. Доходность. Нужно учитывать то, что банк - это коммерческая организация, основной целью деятельности которой является извлечение прибыли. Следовательно, сформированный кредитной организацией структура активов, куда входит и кредитный портфель, обязан обеспечивать банковской организации ожидаемый определенно заданный уровень доходности. Доходность - непроцентные и процентные доходы, редко с учетом операционных и прочих расходов.

Поддержка кредитного потенциала в «открытом состоянии» дает возможность: создания определенного объема потенциальных кредитов, которые не уступают по основным показателям лучшим кредитам портфеля, а также приводит к поиску новых заемщиков. «Открытость» портфеля организации считается инструментом уменьшения уровня риска потери конкурентоспособности банковской организации, гарантией его быстрого развития и способом обеспечения нужного уровня ликвидности, в связи с тем, что имеется определенное количество структурированных, но еще не выданных кредитов.

Нулевая скорость «обновления» говорит о «закрытости» потенциала (это грозит банку потерей конкурентоспособности), а слишком «высокая» скорость говорит о непостоянства потенциал, который приводит к снижению ликвидности кредитной организации. Ещё одним из главных факторов, определяющий структуру конкретного кредитного потенциала банка, является специфика сектора рынка, обслуживающего данный банк. Также и размер банка считается ключевым фактором, который оказывает влияние на структуру его кредитного потенциала, а также на размер капитала, определяющего предельную сумму кредита, возможную для предоставления одному заемщику. Наиболее крупные банки как правило являются оптовыми кредиторами, которые направляют основные объемы своих кредитных ресурсов корпорациям и иным предпринимательским компаниям.

Менее крупные банки ориентируются на потребительские кредиты, имеющие форму небольших ссуд гражданам (наличными или в рассрочку), и так же в сравнении с крупными банками они больше предоставляют кредитов ипотечных. Помимо того, на состав кредитного потенциала оказывают влияние опыт и высокий уровень квалификации менеджеров области разных видов кредитования, и официально принятая кредитная политика коммерческого банка, которая, в том или ином виде, определяет структуру кредитного потенциала. Структура вложений какого-либо банка в существенной степени зависима от ожидаемого дохода банка, при этом уровень этого дохода сопоставимы с доходами по иным активам, приобретаемым банком. Кредитный портфель подвержен регулированию со стороны не только топ-менеджеров банка и акционеров, а также со стороны ЦБ Российской Федерации, поскольку качество портфеля в большей степени имеет значение для оценки уровня риска и надежности банка. Выдача некоторых видов кредитов ограничена или запрещена законодательством России. Качество кредитного потенциала коммерческого банка и разумность кредитной политики - это те аспекты его деятельности, на которые пристальное внимание обращает Центробанк РФ.

Всем банкам присваивается числовой рейтинг, который основан на качестве портфеля активов банков, включая кредитный. Значения рейтинга деятельности банка выглядят так:

1 - хороший уровень;

2 - удовлетворительный уровень;

3 - средний уровень;

4 - критический уровень;

5 - неудовлетворительный уровень. Банк тем реже будет проверяться федеральными банковскими агентствами, чем выше рейтинг качества его активов. Управление риском - это многоступенчатый процесс, имеющий своей целью уменьшение или возмещение ущерба для объекта при возможном возникновении неблагоприятных событий. При этом важно понимать, что минимизация ущерба и снижение уровня риска - не адекватные представления. Второе обозначает либо снижение возможного ущерба, либо уменьшение вероятности возникновения неблагоприятных событий.

Существуют в то же время и разные финансовые механизмы управления, к примеру страхование, обеспечивающее компенсацию потерь, не оказывая влияния ни на их размер, ни на возможность наступления. Таким образом, кредитная политика имеет очень важное значение для каждого банка. В нем

заключено описание процедур, следовать которым обязаны работники банка. Оно оказывает помощь банку в формировании такого кредитного потенциала, который поможет добиться определенного ряда целей: обеспечение прибыльности, контроль над уровнем принимаемого риска и соответствие требованиям, которые выдвигаются регулирующими органами .

Всякие исключения из кредитной политики обязательно должны быть задокументированы и содержать в себе трактовку причин, по которым данное исключение сделано. Описание кредитной политики банка должно быть довольно эластичным с целью того, чтобы учесть все возможные изменения экономических условий и правил, которые устанавливаются регулирующими органами, нарушение положений, содержащихся в описании кредитной политики, разрешается только в особых случаях.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

I. Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция)
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 за № 395-1 (ред. от 05.04.2016)
3. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2015 (ред. от 21.07.2016)
4. Заявление Правительства Российской Федерации N 1472п-П13, Банка России N 01-001/1280 от 5 апреля 2015 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2017 года» // Вестник Банка России. 2015. N 21.
5. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П (в ред. от 01.09.2017)
6. Положение Банка России от 1 декабря 2017 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (зарегистрировано в Минюсте России 25.12.2017 № 40278)
7. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2014 № 139-И (ред. от 30.09.2016)
8. Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (изм. от 11.06.2016)
9. Указание Банка России от 11.06.2016 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка №»
10. Указание Банка России от 03.06.2012 № 2459-У «Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

II. Учебная литература

1. Абдуллина Р.Р., Шайхутдинова Н.А. Финансовый менеджмент в коммерческом банке [Текст] / Р.Р. Абдуллина, Н.А. Шайхутдинова // NovalInfo. - №49, 2016 - С. 142-145
2. Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.; Банки и биржи, ЮНИТИ, 2013.
3. Берзина Ю.А, Фазрахманов И.И. Банковская прибыль как источник формирования пассивов [Текст] / Ю.А. Берзина, И.И. Фазрахманов // Социально-экономические проблемы развития аграрной сферы экономики и пути их решения. Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 85-летию Башкирского государственного аграрного университета. - 2017 - С. 97-100.
4. Блазущая Е.Ю., Фазрахманов И.И. Управление пассивами в коммерческом банке [Текст] / Е.Ю. Блазущая, И.И. Фазрахманов // NovalInfo. - №28, 2016 - С. 284-285
5. Бычков В.П. О банковских резервах / В. П. Бычков, А. В. Бердышев // Банковское дело. - 2005.
6. Васильев О.В. Формирование и оценка инвестиционно-кредитного потенциала коммерческих банков в условиях финансовой нестабильности. Диссертация кандидата экономических наук, Москва, 2011.
7. Ворошилова И.В., Сурина И.В. К вопросу о совершенствовании механизма оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков. - Режим доступа: <http://ej.kubagro.ru/2016/08/03/>
8. Глушкова Н. Б. Банковское дело: учеб. пособие для вузов / Н.Б. Глушкова. - М. : Альма-Матер : Академ. проект, 2005. - 432 с.
9. Горшков Г. Потребительское кредитование. Тенденции и практика // Банковское дело в Москве. - 2016.В
10. Гребенюк С.Г. Использование современных технологий банковских операций в розничном бизнесе// Финансы и кредит. - 2016. С. 30-46.

11. Гусева И.Л. Автокредит: кому это выгодно // Банковское кредитование. – 2016.
12. Гусманов, У. Г. Развитие ипотечного кредитования в Республике Башкортостан [Текст] / У. Г. Гусманов, М. Т. Лукьянова // Международный научно-технический журнал. – 2016.
13. Долан Э. Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. Перевод с англ. – СПб., 2016.
14. Евстафьева Е. М. Методика определения поправки на контроль и скидки за недостаток ликвидности // Финансы. – 2008. – № 9. – С. 75-76.
15. Еремина Н. Банки заманивают вкладчиков и отваживают заемщиков. - <http://www.gazeta.ru/financial/2008/10/08/2851648.shtml>
16. Загоруйко И.Ю., Фролович Э.М. Исследование развития и оптимизации малого предпринимательства в России в условиях мирового кризиса // Вестник Пермского университета. 2016. N 3
17. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки. Издательство: Инфра-М. ISBN: 978-5-16-005114-7. 2016 г.
18. Звонова Е.А. Организация деятельности коммерческого банка. Издательство: Инфра-М. 2017 г.
19. Зыбковец К. Внедрение и оптимизация системы кредитного скоринга: пять подводных камней / К. Зыбковец, Н. Дубинина // Банковские технологии. - 2016.
20. Инюшин С.В. Подходы к оценке риска кредитных услуг и возможности его освоения на территории обслуживания коммерческого банка // Финансы и кредит. - 2016.
21. Ключников М.В. Методы построения моделей прогноза основных показателей деятельности коммерческих банков / М.В.Ключников // Финансы и кредит.- 2004.- №3.- С.15-19.
22. Крупнов Ю.С. Проблемы развития ипотечного жилищного кредитования в России // Финансы и кредит. - 2016.
23. Куликов А.Г., Янин В. Жилищная политика и жилищная ипотека в России// Проблемы социально-экономического развития России в посткризисный период [Сборник трудов XIII Международной межвузовской научно-практической конференции «Виттевские чтения-2016»] / колл.авт. – М.: ЧОУ ВПО МБИ, 2016.
24. Лииканен Э. Возмущения на денежных и финансовых рынках // Вестник Московского университета. Экономика. – 2009. – № 1. – С. 41-49.
25. Лукьянова, М. Т. Потребительские программы кредитования населения: совершенствование условий предоставления [Текст] / М. Т. Лукьянова // Вестник Башкирского государственного аграрного университета. – 2016. – № 1 (37).
26. Лукьянова, М. Т. Страхование риска в АПК [Текст] / М. Т. Лукьянова // 50 лет на службе экономической науке. Клинич Л.М., Аскарлов А.А., Галиев Р.Р. Сборник научных статей, приуроченный к 50-летию образования кафедры «Экономика аграрного производства». Министерство сельского хозяйства РФ, Башкирский ГАУ, Экономический факультет, Кафедра Экономики аграрного производства. Уфа, 2016.
27. Лутошкина Н.К. Банковская конкуренция на рынке банковских услуг//Финансы и кредит. 2011. №46. С. 50-53.
28. Маммаева Д. С. Об анализе активов коммерческих банков // Банковское дело. – 2011. – № 4. – С. 59-62.
29. Маслеченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. М.: Перспектива, 2008. – 355 с.
30. Сущность ликвидности банка: установленные нормативы, то деятельность // Режим доступа: <http://banksmaster.ru/analiz-likvidnosti-kommercheskogo-banka/sushhnost-likvidnosti-banka-cel-i-zadachi-analiza/344-ustanovlennye-normativy-to-deyatelnost.html>, свободный : (14.02.2018 г.). – Загл. с экрана
31. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело). М.: Инфра-М. 2011. – 720 с.
32. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: Управление и операции. - М.: КНОРУС. - 2014.
33. Чхутиашвили Л.В. Услуги коммерческих банков в новых условиях рыночной конкуренции // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2011. №25. С. 41-62.
34. Ханина, Т.М. Особенности формирования депозитной политики отечественных коммерческих банков в современных условиях / Т.М. Ханина // Решение проблем развития предприятий: роль научных исследований. – 2016. – № 8. – С. 15.
35. Шевчук Д. А. Основы банковского дела: конспект лекций / Д. А. Шевчук. – Ростов н/Д. : Феникс, 2007. – 316с.
36. Якупова Э.М. Формирование и использование кредитного потенциала коммерческого банка. Диссертация кандидата экономических наук, Саратов, 2010.

III. Интернет-ресурсы

1. Вся правда о банках ИА «Банки.ру» [Электронный ресурс]: - режим доступа: - <http://www.banki.ru/banks/>

2. Официальный сайт АО «Тинькофф Банк» [Электронный ресурс]: - режим доступа: - <https://www.tinkoff.ru/>
3. <http://www.consultant.ru/>
4. <http://www.garant.ru/>
5. <http://www.banki.ru/>
6. <http://www.cbr.ru/>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/magisterskaya-rabota/25681>