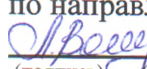


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
ДОНЕЦКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»

СОГЛАСОВАНО

Руководитель ОПОП ВО  
по направлению подготовки  
 Л.М. Волощенко  
(подпись) (инициалы, фамилия)  
«26» августа 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой  
финансовых услуг и банковского  
дела  
 Л.М. Волощенко  
(подпись) (инициалы, фамилия)  
«26» августа 2021 г.

Методические рекомендации по выполнению курсовой работы

**«Анализ и оценка деятельности коммерческих банков (продвинутый уровень)»**

|                                            |                                              |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Направление подготовки                     | 38.04.08 Финансы и кредит                    |
| Магистерская программа                     | «Банки и банковская деятельность»            |
| Квалификация                               | магистр                                      |
| Форма обучения                             | очная                                        |
| Год начала подготовки<br>по учебному плану | 2021                                         |
| Составитель                                | доцент, канд.экон.наук, доцент И.В. Кравцова |

Рассмотрено  
на заседании ПМК кафедры  
«Финансовых услуг и банковского дела»  
Протокол № 1 от 26.08. 2021 г.

Одобрено на заседании кафедры  
и рекомендовано к утверждению  
Протокол № 1 от 26.08. 2021 г.

Донецк  
2021

УДК 336.713(076.6)  
ББК У262.101-24я81  
А 64

А 64            Анализ и оценка деятельности коммерческого банка  
(продвинутый уровень) : методические рекомендации по  
выполнению курсовой работы для обучающихся 2 курса  
образовательной программы магистратуры направления подготовки  
38.04.08 Финансы и кредит (магистерская программа «Банки и  
банковская деятельность») очной формы обучения / Минобрнауки  
ДНР, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», Кафедра финансовых услуг и  
банковского дела ; сост. И. В. Кравцова. – Донецк : ГОУ ВПО  
«ДОНАУИГС», 2021. – 35 с.

В методических рекомендациях по выполнению курсовой работы  
содержатся: общие положения и рекомендации к содержанию и оформлению  
курсовых работ, тематика курсовых работ, перечень учебно-методического и  
информационного обеспечения, необходимого для выполнения курсовой работы.

Методические рекомендации помогут обучающимся приобрести системные  
теоретические знания в области анализа и оценки деятельности коммерческого  
банка

УДК 336.713(076.6)  
ББК У262.101-24я81

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                |           |
|----------------------------------------------------------------|-----------|
| ВВЕДЕНИЕ .....                                                 | 4         |
| 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ..... | 6         |
| 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ.....                          | 8         |
| 3. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....                | 11        |
| 4. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ.....                                | 19        |
| 5. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ КУРСОВЫХ РАБОТ.....              | 19        |
| 6. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ .....                   | <u>20</u> |
| СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....                        | 24        |
| ПРИЛОЖЕНИЯ .....                                               | 27        |

## ВВЕДЕНИЕ

Выполнение курсовой работы по дисциплине «Анализ и оценка деятельности коммерческих банков (продвинутый уровень)» является завершающим этапом изучения дисциплины и способствует закреплению у обучающихся теоретических знаний и приобретению практических навыков в разработке способов оптимального управления финансовым состоянием коммерческой организации с учетом изменений рыночной ситуации, спроса на банковские продукты и услуги, а также взаимоотношений коммерческой организации с клиентами.

Цель курсовой работы - овладение обучающимися знаниями и умениями в области анализа деятельности коммерческих банков, составляющими баланс. Знания необходимы для объективной оценки итогов деятельности, измерения и оценки степени влияния факторов, определяющих изменения результатов работы, выявления и мобилизации имеющихся резервов улучшения основных показателей деятельности коммерческого банка, устранения имеющихся недостатков, упущений в работе, повышения эффективности использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов.

Методические рекомендации устанавливают порядок подготовки и защиты курсовых работ обучающимися в сроки, определяемые в соответствии с учебными планами кафедры финансовых услуг и банковского дела ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики».

Курсовая работа по дисциплине «Анализ и оценка деятельности коммерческих банков (продвинутый уровень)», в соответствии с учебным планом, выполняется на втором курсе магистратуры. В методических рекомендациях определены: требования к курсовой работе, тематика, правила оформления, оценочные средства, учебно-методическое и информационное обеспечение.

Написание курсовой работы включает несколько этапов:

систематизация материала по практическому применению методов финансового управления на уровне коммерческой организации;

изучение основных закономерностей функционирования финансов коммерческого банка;

овладение методами самостоятельного выполнения работ с использованием научной, специальной, методической литературы.

Курсовая работа выполняется на примере конкретного коммерческого банка. В ней дается подробное освещение вопросов, относящихся к теме, приводятся необходимые документы и расчеты, которые отражают практику работы в коммерческом банке, на примере которого она выполняется.

Информационную основу исследования составляют учебные пособия по вопросам экономического анализа деятельности коммерческого банка, литературные источники, научные журналы, интернет ресурсы.

## **1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Обучающийся из предложенной кафедрой финансовых услуг и банковского дела тематики выбирает с учетом собственных научных интересов тему своей курсовой работы. В одной академической группе работу на одну и ту же тему может выполнять только один обучающийся.

Структура курсовой работы составляется обучающимся после предварительного ознакомления с литературными источниками и законодательными и нормативными актами по выбранной теме, согласовывается с научным руководителем. У научного руководителя обучающийся также получает необходимые консультации.

Курсовая работа является одним из элементов самостоятельной работы обучающегося, она должна быть написана грамотно на основе литературных источников и фактического материала, взятого из статистических сборников. Без использования практического материала работа к защите не допускается.

Работа должна быть выполнена на высоком теоретическом уровне: необходимо использовать передовые достижения науки, новейшие отечественные и зарубежные методы финансового анализа экономических явлений в банке.

Обучающиеся должны показать знание законодательных и нормативных актов по теме курсовой работы, а также умение собирать, обрабатывать и анализировать фактический материал, в том числе с помощью ПК. В результате исследования обучающийся должен обосновать и сформулировать свои выводы и, по возможности, дать конкретные предложения по совершенствованию деятельности коммерческого банка, по повышению эффективности системы финансового управления в кредитной организации.

Работа должна иметь исследовательский, а не повествовательный характер, то есть в ней наряду с изложением материала должны быть: сравнительный анализ точек зрения различных авторов на одни и те же

вопросы с аргументированным отношением обучающегося к ним; наиболее важные положения работы и собственные выводы следует подкреплять фактическим материалом (таблицами, схемами, диаграммами, рисунками с их кратким анализом и т.д., иллюстрирующие изложенный материал) или мнением авторитетного ученого.

При работе над курсовой работой необходимо знание Законов и нормативных актов, относящихся к выбранной теме. Изучение литературы рекомендуется начинать с учебников и нормативных актов, далее переходить к монографиям и статьям в периодической печати. Следовательно, этапы изучения литературы для написания курсовой работы:

общее ознакомление со структурой и содержанием с целью составления плана курсовой работы;

углубленное изучение литературы по направлениям плана работы.

Основным при изучении литературы является правильный тематический подбор и систематизация материалов в соответствии с разработанным планом. Это позволит более актуально изложить известный материал, сопоставить различные точки зрения, сформировать собственный взгляд на проблему, что служит основой самостоятельного выполнения курсовой работы.

На фактический материал (данные), изложение точек зрения различных авторов – следует давать ссылки на источник. Особое внимание при изучении литературы следует обратить на точность цитирования, табличного и цифрового материала, а также на четкость записи полного названия источника: фамилия и инициалы автора, название книги или статьи, место издания, год издания и обязательно номер страницы, на которой находится цитата или цифра. Эти записи ускорят работу по оформлению ссылок.

При выполнении курсовой работы следует пользоваться предметными каталогами и электронной информационно-образовательной средой библиотеки ГОУ ВПО «ДОНАУИГС» и других библиотек, перечнями опубликованных материалов, которые имеются в периодических изданиях, а также другими

возможными путями поиска учебной, научной литературы в печатных и электронных источниках.

В качестве учебной литературы полезно использовать издания авторов по исследуемой тематике. Преимущество должно отдаваться наиболее современным публикациям в ведущих рецензируемых периодических изданиях.

Обучающийся должны предоставить выполненную курсовую работу для регистрации на кафедру финансовых услуг и банковского дела. Проверенная работа допускается к защите с пометкой «к защите» или с пометкой «на доработку» возвращается обучающемуся с замечаниями. Курсовая работа подлежит защите. Если обучающийся не защитил курсовую работу, он не допускается к экзамену по данной дисциплине.

## **2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Выбрав тему, изучив литературу по выбранной теме, обучающийся самостоятельно составляет план курсовой работы и согласовывает с руководителем. План должен отражать цель и пути ее достижения, раскрывать тему, выделяя наиболее актуальные вопросы темы с разбивкой на параграфы.

Курсовая работа состоит из следующих частей:

ТИТУЛЬНЫЙ ЛИСТ (приложение А);

СОДЕРЖАНИЕ (приложение Б);

ВВЕДЕНИЕ (приложение В);

ГЛАВА 1 (ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ);

ГЛАВА 2 (АНАЛИТИЧЕСКАЯ);

ИНДИВИДУЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ (ПРАКТИЧЕСКАЯ);

ЗАКЛЮЧЕНИЕ (приложение Д);

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ;

ПРИЛОЖЕНИЯ.

Содержание курсовой работы должно включать названия всех глав, параграфов работы с указанием номеров страниц, на которых размещается начало соответствующего материала.

Общий объем курсовой работы должен составлять до 40-45 страниц.

**Объем введения курсовой работы** – 2-3 страницы печатного текста. Во введении курсовой работы необходимо раскрыть актуальность темы, цели и задачи исследования; определяется объект и предмет исследования, приводится перечень применяемых методов исследования.

Задачи курсовой работы, как правило, вытекают из содержания и характеризуют каждый этап исследования для достижения конечной цели. Сформулированные задачи курсовой работы могут быть представлены с нумерацией и без нее.

Объект и предмет исследования определяются на первом этапе подготовки работы и приводятся во введении. Объект исследования – это тот аспект проблемы, который изучается в курсовой работе. Предмет исследования находится в пределах объекта. Объект и предмет исследования как категории научного процесса соотносятся между собой как общее и частное. В объекте выделяется та его часть, которая является предметом исследования. Именно на него нужно направить основное внимание, поскольку предмет исследования определяет тему курсовой работы.

Также во введении необходимо указать методы, которые были использованы при написании курсовой работы (Приложение В).

**Первая глава (10-15 страниц)** является теоретической и должна раскрывать теоретическую сущность выбранной для исследования экономической категории, ее место и роль в развитии финансово-экономических отношений государства. С этой целью следует уточнить источник данной экономической категории, привести и проанализировать в работе взгляды различных экономистов по исследуемой проблеме, дать их анализ, изложить применяемые средства, рекомендации, положения, инструкции в соответствии с поставленной в задании проблемой.

**Вторая глава (15-20 страниц)** должна включать анализ и оценка объекта исследования на основе собранных материалов, раскрываются методы финансового анализа и система действующих показателей, выявляются их достоинства и недостатки. Здесь необходимо раскрыть основные факторы, оказывающие наибольшее влияние на состояние исследуемой проблемы, и наметить пути совершенствования методов и показателей планирования и управления финансами кредитной организации.

**Индивидуальное задание (10-15 страниц)** – раскрываются конкретные рекомендации по совершенствованию работы в коммерческом банке, его услуг, операций, обязательно отражаются элементы новизны и личный вклад автора в их разработку. Сюда можно отнести операционный анализ и планирование рентабельности деятельности кредитной организации, способы привлечения депозитов и выдачи кредитов, а также выбор рациональной политики заимствования средств, методы анализа и оценки основных и оборотных средств, пути наиболее рационального использования имущества и других финансовых ресурсов коммерческого банка.

**Заключение (2-3 страницы)** представляет собой краткое обобщение сделанных автором выводов и разработанных рекомендаций. В этой части работы автор должен сделать выводы о том, что он подвергает критике, что предлагает взамен, иначе говоря, что выносит на защиту. Кроме этого, здесь необходимо отметить практическую значимость разработанных обучающимся рекомендаций (Приложение Д).

**Список использованных источников** – источники можно размещать одним из следующих способов: в порядке появления ссылок в тексте, в алфавитном порядке фамилий первых авторов или заголовков. Использованных источников должно быть не менее 30 наименований.

**Приложения** включают громоздкие таблицы вспомогательного характера, диаграммы, схемы, финансовую документацию и нумеруются в той последовательности, в которой на них делаются ссылки в тексте. Если в

приложениях приводятся образцы банковских документов, то они должны быть обязательно заполнены.

### **3. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Материалы курсовой работы должны излагаться четко, ясно, последовательно, с соблюдением логичности перехода от одной главы к другой и от одного параграфа к другому.

Следует использовать принятую научную терминологию, избегать повторений общеизвестных положений, имеющих в учебниках и учебных пособиях. Уточнять необходимо только понятия малоизвестные или противоречивые, делая ссылку на авторов, высказывающих разные мнения по одному и тому же вопросу.

Стиль написания курсовой работы – безличный монолог, т.е. изложение материала должно быть представлено от третьего лица без употребления форм первого и второго лица, местоимений единственного числа. Во всей работе должно быть обеспечено единообразие терминов, обозначений и условных сокращений.

Язык работы – русский, стиль – научный, четкий, без орфографических и синтаксических ошибок; последовательность – логическая. Непосредственное переписывание в работе материалов из литературных источников недопустимо (за исключением случаев прямого цитирования).

Правила оформления курсовых работ предусматривают единый порядок написания и размещения текста, таблиц, графиков, рисунков, приложений и тому подобное.

Текстовая часть работы выполняется на компьютере (шрифт Times New Roman, размер 14, полуторный интервал) на русском языке. Текст печатается только на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210x297 мм) с выделением полей: левое – 30 мм, правое – 15 мм, верхнее и нижнее – по 20 мм.

Курсовая работа должна быть написана четким и профессиональным языком без орфографических и синтаксических ошибок в тексте и арифметических неточностей в таблицах и расчетах. Содержание работы не следует излагать слишком длинными предложениями, потому что ясность и доступность написанного является достоинством работы обучающегося и свидетельствуют об овладении им сути исследуемой проблемы.

Сокращение слов в тексте работы и иллюстрациях к ней, кроме общепризнанных аббревиатур, не допускается.

Титульный лист оформляется в соответствии с установленным образцом (Приложение А).

Содержание включает наименование и номера начальных страниц всех глав и параграфов работы. В содержании необходимо включать все заголовки, которые есть в работе, начиная с введения и заканчивая приложениями. Пример оформления содержания приведен в (Приложение Б).

Текст основной части разделяют на главы и параграфы. Главы и параграфы должны иметь содержательные заголовки.

Заголовки структурных частей курсовой работы печатают прописными буквами («СОДЕРЖАНИЕ», «ВВЕДЕНИЕ», «ГЛАВА», «ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ» «ЗАКЛЮЧЕНИЕ», «СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ», «ПРИЛОЖЕНИЯ») печатаются заглавными буквами по центру страницы и выделяются жирным шрифтом. Заголовки параграфов печатаются маленькими буквами (кроме первой заглавной) с абзаца, выравниваются по ширине и выделяются жирным шрифтом. Точка в конце заголовка не ставится (Приложение Г).

Расстояние между заголовком структурных частей работы и текстом, а также между заголовком и параграфом должно составлять 2 интервала основного текста. Расстояние между заголовком параграфа и текстом должно составлять 1 интервал основного текста.

Каждую структурную часть курсовой работы надо начинать с новой страницы.

## Нумерация

Нумерация страниц курсовой работы должна быть сквозной, номер страницы проставляется вверху по центру.

Титульный лист и содержание включаются в общую нумерацию страниц, но номер страницы на них не проставляется. Нумерация начинается с 3-й страницы «Введение» (или 4-й, если содержание занимает 2 страницы).

Главы обозначаются последовательно арабскими цифрами, например, «1», а параграфы нумеруются цифрой соответствующего главы и параграфы через точку, например, «2.1.» (Первый параграф второй главы).

## Иллюстрации и таблицы

Если работа содержит рисунки и таблицы с цифровой информацией, которые располагаются на отдельных страницах, их необходимо включать в общую нумерацию. Большие и громоздкие таблицы рекомендуется размещать в приложении. В тексте курсовой работы следует оставлять таблицы с небольшим объемом информации, органично связанные с текстом.

Цифровой материал, как правило, должен оформляться в виде таблиц.

Таблица 1.1

Название таблицы

|  |  |  |  |  |                                 |
|--|--|--|--|--|---------------------------------|
|  |  |  |  |  | Заголовки граф                  |
|  |  |  |  |  |                                 |
|  |  |  |  |  | Подзаголовки граф               |
|  |  |  |  |  |                                 |
|  |  |  |  |  | Строки<br>(горизонтальные ряды) |
|  |  |  |  |  |                                 |

Боковик (графа для заголовков)

Графы (колонки)

Рис.1.1. Структура и вид таблицы

Пример построения таблицы.

Таблица 1.1

### План погашения кредита

| Месяц  | Выплата по телу<br>кредита (ед.изм.) | Процентный<br>платеж (ед.изм.) | Месячный взнос<br>(ед.изм.) |
|--------|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| 1      | 126,67                               | 22,8                           | 149,47                      |
| 2      | 126,67                               | 20,9                           | 147,57                      |
| 3      | 126,67                               | 19                             | 145,67                      |
| 4      | 126,67                               | 17,1                           | 143,77                      |
| 5      | 126,67                               | 15,2                           | 141,87                      |
| 6      | 126,67                               | 13,3                           | 139,97                      |
| 7      | 126,67                               | 11,4                           | 138,07                      |
| Итого: | 1520,00                              | 148,20                         | 1668,20                     |

При построении и оформлении таблиц следует придерживаться определенных правил.

Название и слово «Таблица» начинают с большой буквы, выравнивание по правому краю и указывают ее порядковый номер (знак «№» перед цифрой не ставится). Название не подчеркивают и выравнивается по ширине.

Пример оформления таблиц, которые не помещаются на одной странице

Таблица 1.2

### План погашения кредита аннуитетом

| Месяц | Выплата по телу<br>кредита (ед.изм.) | Процентный платеж<br>(ед.изм.) | Месячный взнос<br>(ед.изм.) |
|-------|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| 1     | 2                                    | 3                              | 4                           |
| 1     | 116,55                               | 22,80                          | 139,35                      |
| 2     | 118,30                               | 21,05                          | 139,35                      |
| 3     | 120,08                               | 19,28                          | 139,35                      |

===== (разрыв страницы) =====

| 1      | 2       | 3      | 4       |
|--------|---------|--------|---------|
| 4      | 121,88  | 17,48  | 139,35  |
| 5      | 123,71  | 15,65  | 139,35  |
| 6      | 125,56  | 13,79  | 139,35  |
| 7      | 127,44  | 11,91  | 139,35  |
| 8      | 129,36  | 10,00  | 139,35  |
| 9      | 131,30  | 8,06   | 139,35  |
| 10     | 133,27  | 6,09   | 139,35  |
| 11     | 135,27  | 4,09   | 139,35  |
| 12     | 137,29  | 2,06   | 139,35  |
| Итого: | 1520,00 | 152,24 | 1672,24 |

Нумерация таблиц проставляется последовательно в пределах каждой главы двумя арабскими цифрами, которые разделены точкой. Первая из них указывает номер главы, вторая – порядковый номер таблицы в этой главе, например, «Таблица 3.2» (вторая таблица третьей главы).

Заголовки граф должны начинаться с прописных букв, а подзаголовки (если они продолжают заголовки) – с маленьких. Если подзаголовки имеют самостоятельное значение, то их начинают с большой буквы.

При переносе части таблицы на следующую страницу пишут слова «Продолжение табл.» и указывают номер таблицы, например: «Продолжение табл. 1.2».

Колонки (столбцы) следует нумеровать только тогда, когда таблица продолжается на следующей странице.

Числа в таблице должны иметь одинаковое количество десятичных знаков. Если цифровые или иные данные в какой-либо строке таблицы не подаются, то в нем ставят прочерк, например, «—».

Все таблицы должны быть органически связаны с текстом курсовой работы, на них должны быть сделаны ссылки в тексте. При первой ссылке пишут сокращенное слово «табл.», при повторных – «см. табл.» и указывают ее номер (без знака «№»). Каждая таблица должна сопровождаться кратким анализом и выводами.

Таблицы располагаются в тексте работы сразу после ссылки на них. Размещать таблицы следует таким образом, чтобы их можно было читать без поворота рукописи; если это невозможно – таблицу следует располагать так, чтобы рукопись можно было повернуть по часовой стрелке.

Таблицы, которые выносятся в приложение, имеют самостоятельное название и нумерацию.

Для конкретизации предмета исследования в процессе оформления курсовой работы часто используют наглядные материалы в виде схем, диаграмм, наличие которых положительно влияет на оценку курсовой работы.

Рисунки размещают сразу после ссылки на них в тексте работы и таким образом, чтобы их можно было рассмотреть без поворота работы или с поворотом по часовой стрелке.

Порядковый номер рисунка состоит из двух цифр, разделенных точкой (номер главы и номер рисунка в этой главе). В конце номера ставится точка. Для всех иллюстраций принято единое обозначение «Рис.».

Например, «Рис. 2.3.» (третий рисунок второй главы). Номер рисунка и его название размещаются под рисунком. При повторной ссылке на иллюстрацию используют сокращенное слово «смотри» (например, «см. рис. 2.2»).

Примеры оформления рисунка.

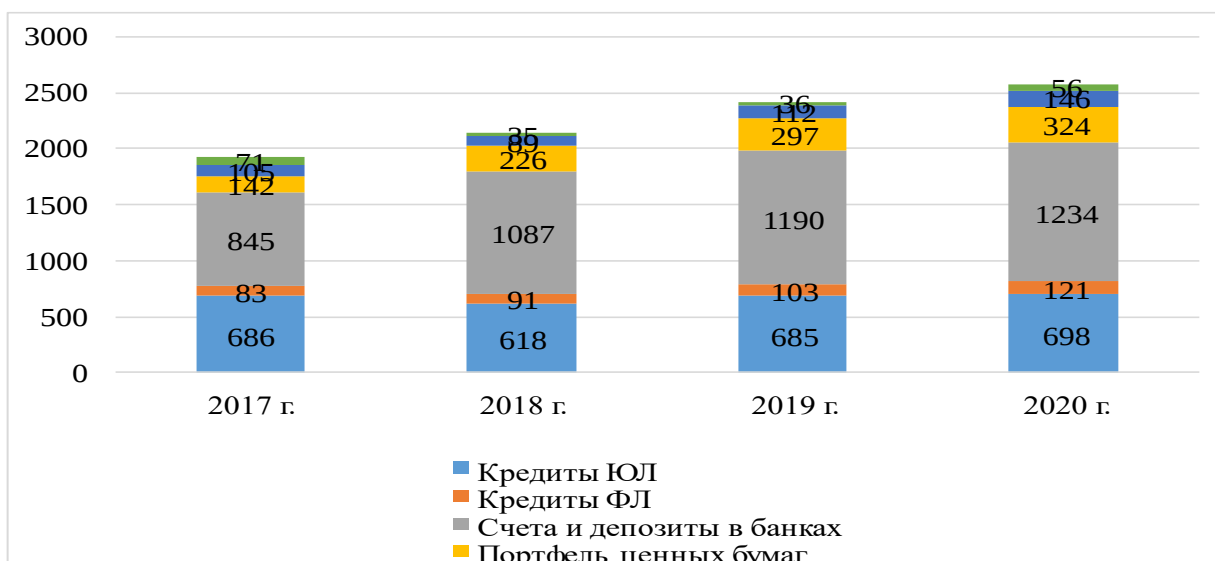


Рис. 2.4. Динамика совокупных активов

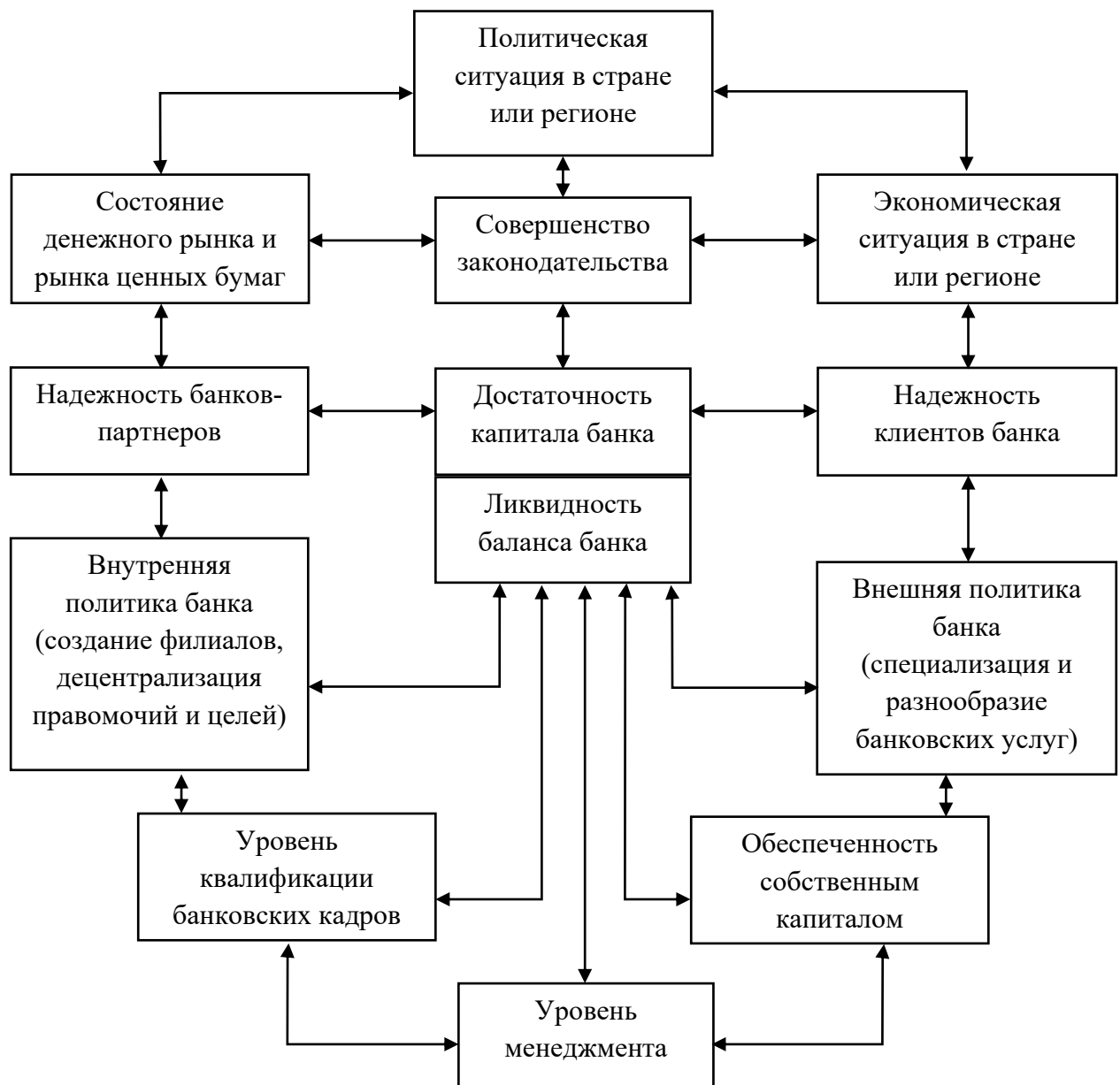


Рис. 2.5. Взаимосвязь ликвидности и достаточности капитала

### Формулы, ссылки

Формулы, приведенные в тексте курсовой работы, нумеруются последовательно в пределах главы арабскими цифрами, так же, как и таблицы и рисунки. Номер формулы состоит из номера главы и порядкового номера формулы в данной главе, разделенных точкой, например, «1.2» (вторая формула первой главы). В конце номера точка не ставится. Номер формулы следует записывать в круглых скобках и размещать в правом поле на уровне

нижней строки формулы, к которой он относится. После формулы с новой строки пишут слово «где», а затем расшифровывают и приводят разъяснения значений (экспликации) символов числовых коэффициентов в той последовательности, в которой они даны в формуле. Значение каждого символа и числового коэффициента следует давать с новой строки. Двоеточие после слова «где» не ставят. Уравнения и формулы следует выделять из текста свободными строками. Выше и ниже каждой формулы нужно оставить не менее одной свободной строки. Если уравнение не умещается в одну строку, его следует перенести после знака равенства (=) или после знаков (+), минус (-), умножения (х) и деления (:).

Ссылки в тексте на порядковый номер формулы делают в круглых скобках, например, «... в формуле (1.2)».

Пример: Расчет общей значимости рисков ситуации приведен в формуле (2.1).

$$K = \frac{P_1}{P_0} \cdot 100\%, \quad (2.1)$$

где

$P_1, P_0$  – фактические и плановые расходы по смете.

Рис. 2.6. Пример оформления формулы

Сноски даются сразу после окончания цитаты или ссылки на литературные источники и указываются непосредственно в тексте номером источника в квадратных скобках, взятые из списка использованной литературы, например «... в работах [1-7] ...». Если приводится ссылка на цитаты, например, цитата в тексте [5, с.12].

Выходной фактический материал, громоздкие таблицы, таблицы вспомогательных экономических расчетов, иллюстрации вспомогательного характера, формы статистической и бухгалтерской отчетности, расчеты отдельных показателей следует размещать в приложении.

Приложения к курсовой работе оформляют следующим образом: в правом верхнем углу листа с прописной буквы пишут слово «Приложение» и указывают его букву «Приложение А». Последовательность размещения приложений определяется порядком появления ссылок на них в тексте курсовой работы.

#### **4. Тематика курсовых работ**

1. Проблемы формирования эффективной кредитной политики банковских кредитных организаций в современных условиях.
2. Современное состояние и перспективы развития рынка банковских услуг.
3. Анализ деятельности Банка России в разработке и проведении единой государственной кредитно-денежной политики.
4. Роль коммерческих банков в активизации инновационно-инвестиционного развития государства.
5. Анализ ликвидности и платежеспособности банков Российской Федерации.
6. Управление пассивами банковских кредитных организаций.
7. Управление активами банковских кредитных организаций.
8. Стратегии развития кредитных отношений в Донецкой Народной Республике.
9. Анализ кредитного портфеля банков: проблемы и направления повышения качества.
10. Совершенствование системы управления кредитными рисками банков.
11. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в Российской Федерации.
13. Анализ банковской системы Российской Федерации в современных условиях.
14. Инвестиционная деятельность банковских кредитных организаций в

условиях глобализации.

15. Анализ корреспондентских отношений между банками и развитие межбанковского рынка услуг.

16. Система организации системы наличных и безналичных денежных расчетов.

17. Управление валютными операциями банковских кредитных организаций.

18. Банковский маркетинг: современная теория и практика в Российской Федерации.

19. Анализ современной системы регулирования банковской деятельности.

20. Система управления финансовыми рисками банка.

21. Анализ осуществления операций банков на рынке ценных бумаг.

22. Современная система страхования банковских рисков.

23. Стратегия управления коммерческим банком в условиях неопределенности.

24. Банковские холдинги и их деятельность на финансовых рынках: зарубежный и отечественный опыт.

25. Кадровая политика банка и ее особенности в условиях переходного периода.

26. Банки на рынке трудовых ресурсов: конкуренция и сотрудничество.

27. Анализ безопасности банковских кредитных организаций.

28. Управление прибылью коммерческих банков.

31. Анализ регулирования международных валютных отношений в отечественной и зарубежной практике.

32. Мировые рынки золота и операции с золотом: сущность.

33. Финансовая устойчивость коммерческих банков и механизм ее обеспечения.

35. Исследования состояния развития электронных расчетов в межбанковских корреспондентских отношениях.

- 36. Использование современных технологий развития банковских услуг.
- 37. Анализ инвестиционных операций банков.
- 38. Развитие банковской конкуренции в современных условиях.
- 40. Направления взаимодействия Центрального банка с кредитными организациями

### **5. Индивидуальные задания для курсовых работ**

- 1. Дать оценку факторов, оказывающих влияние на размер процентных расходов коммерческого банка.
- 2. Дать оценку факторов, оказывающих влияние на размер совокупных расходов коммерческого банка.
- 3. Охарактеризовать состав и структуру совокупных доходов анализируемого банка и банковского сектора.
- 4. Охарактеризовать комиссионные доходы, обозначить их место в составе совокупных доходов коммерческого банка и показать, чем такие доходы привлекательны для банка.
- 5. Раскрыть методику определения доходности всех активов и пути получения информации для оценки причин изменения доходности всех активов коммерческого банка.
- 6. Раскрыть методику определения доходности активов, приносящих доход и пути получения информации для оценки причин изменения доходности активов, приносящих доход коммерческого банка.
- 7. Дать оценку факторов, оказывающих влияние на размер процентных доходов коммерческого банка.
- 8. Дать оценку факторов, оказывающих влияние на размер совокупных доходов коммерческого банка.
- 9. Дать характеристику чистой прибыли коммерческого банка, обозначить влияние сумм образованных резервов на возможные потери и сумм восстановленных со счетов фондов и резервов.
- 10. Дать характеристику влияния административно управленческих расходов коммерческого банка на процентную, непроцентную и комиссионную

прибыль.

11. Дать характеристику факторов, оказывающих влияние, на размер получаемой чистой прибыли коммерческого банка.

12. Дать характеристику структуры прибыли и обозначить значимость прибыли от разных видов деятельности коммерческого банка.

13. Дать характеристику факторов, оказывающие влияние на размер процентной прибыли коммерческого банка.

14. Раскрыть методику определения стоимости обязательств и пути получения информации для оценки причин изменения стоимости обязательств коммерческого банка, за анализируемый период.

15. Дать характеристику привлеченных денежных средств от клиентов и их значимости для формирования ресурсной базы коммерческого банка.

16. Раскрыть методику определения стоимости ресурсов и пути получения информации для оценки, причин изменения стоимости ресурсов коммерческого банка, за анализируемый период.

## 6. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Оценка качества выполнения курсовой работы осуществляется на основании балльно - рейтинговой системы оценивания.

Таблица 5.1

| <i>По шкале ECTS</i> | <i>Сумма баллов за все виды учебной деятельности</i> | <i>По государственной шкале</i> | <i>Определение</i>                                                                |
|----------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| A                    | 90-100                                               | «Отлично»                       | отличное выполнение с незначительным количеством неточностей                      |
| B                    | 80-89                                                | «Хорошо»                        | в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 10%) |
| C                    | 75-79                                                |                                 | в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 15%) |
| D                    | 70-74                                                | «Удовлетворительно»             | неплохо, но со значительным количеством недостатков                               |
| E                    | 60-69                                                |                                 | выполнение удовлетворяет минимальные критерии                                     |
| FX                   | 35-59                                                | «Неудовлетворительно»           | с возможностью повторной сдачи                                                    |
| F                    | 0-34                                                 |                                 | нужно поработать над тем, как получить положительную оценку                       |

Таблица 5.2

## Критерии оценки выполнения курсовой работы

| Критерии и основные требования к выполнению              | Количество баллов |                     |                     |
|----------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
|                                                          | «отлично»         | «хорошо»            | «удовлетворительно» |
| Полнота изложения материала и степень раскрытия проблемы | 40-37             | 37-32               | 32-29               |
| Исследовательские навыки                                 | 10-9              | 9-7                 | 7-4                 |
| Аналитические навыки и критическое мышление              | 20-17             | 17-13               | 13-9                |
| Оригинальность выводов и рекомендаций                    | 15-13             | 13-11               | 11-8                |
| Соблюдение требований к оформлению                       | 5                 | 5-4                 | 4-3                 |
| Защита работы                                            | 10-9              | 8                   | 7                   |
| <b>Всего баллов</b>                                      | <b>100-90 (A)</b> | <b>89-75 (B, C)</b> | <b>74-60 (D, E)</b> |

## СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

| 4.1. Рекомендуемая литература |                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |
|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1. Основная литература        |                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |
|                               | Авторы,                         | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Издательство, год                 |
| Л1.1                          | И. А. Демидова                  | Анализ хозяйственной деятельности в некоммерческих организациях : конспект лекций для студентов образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.01 Экономика (профиль «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит») очной /                                                                             | Донецк : ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2018 |
| Л1.2                          | Н. В. Ширяева                   | Экономический анализ<br>: учебное пособие (137 с.)                                                                                                                                                                                                                                                                  | Ульяновск : УлГТУ, 2017           |
| Л1.3                          | И. А. Демидова                  | Анализ хозяйственной деятельности в некоммерческих организациях : учебно-методическое пособие для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») очной / заочной форм обучения                  | ДОНАУИГС, 2021                    |
| Л1.4                          | О. Ю. Агафоненко                | Стратегический анализ: конспект лекций (139 с.)                                                                                                                                                                                                                                                                     | ДонаУиГС, 2017                    |
| Л1.5                          | О. Ю. Агафоненко                | Стратегический анализ : учебно-методическое пособие для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.01 «Экономика» (магистерская программа : «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») очной / заочной форм обучения                                                        | ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2021          |
| Л1.6                          | А. В. Верига, Т. И. Ардашева    | Учет, анализ и аудит в строительном бизнесе : учебно -методическое пособие для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.01 «Экономика» ( магистерская программа «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит») очной / заочной форм обучения                                  | ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2021          |
| Л1.7                          | С. С. Степанчук, Н. В. Гордеева | Финансовый анализ (продвинутый уровень): учебно- методическое пособие для обучающихся 1, 2 курсов образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерские программы: «Финансы и кредит», «Финансы государственного сектора») очной / заочной форм обучения (140 с.) | ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2021          |

|                                     | Авторы,                                                                     | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Издательство, год        |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>2. Дополнительная литература</b> |                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                          |
|                                     | Авторы,                                                                     | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Издательство, год        |
| Л2.1                                | Беленцов, В. Н.,<br>Родинов, А.<br>В., Рытова, Н. А.                        | Технико-экономический анализ : учебник (372 с.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2019 |
| Л2.2                                | Томпсон А.А.мл.                                                             | Стратегический менеджмент. Концепции и ситуации для анализа : Учебник. - 9-е изд. - , . - : Учебник (412 с.)                                                                                                                                                                                                                                    | М. : ИНФРА-М, 2000       |
| Л2.3                                | В. В. Кузнецов, Р.<br>А. Сайфутдинов,<br>Р. М. Байгуллов,<br>А. А. Товстуха | Экономический анализ<br>: учебное пособие (130 с.)                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Ульяновск : УлГТУ, 2018  |
| Л2.4                                | Соколов, А. П.                                                              | Практикум по анализу, диагностике и учету банкротств: учебное пособие (113 с.)                                                                                                                                                                                                                                                                  | Ульяновск : УлГТУ, 2011  |
| Л2.5                                | И. А. Демидова                                                              | Теория экономического анализа: учебно-методическое пособие для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит») очной / заочной форм обучения (119 с.)                                                                        | ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2021 |
| Л2.6                                | И.В. Кравцова                                                               | Анализ и оценка деятельности коммерческих банков (продвинутый уровень): конспект лекций для студентов 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерская программа : «Банки и банковская деятельность» ) очной формы обучения (255 с.)                                             | ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2021 |
| <b>3. Методические разработки</b>   |                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                          |
|                                     | Авторы,                                                                     | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Издательство, год        |
| Л3.1                                | Н. Е. Муромец                                                               | Современный стратегический анализ : методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.02 «Менеджмент» очной / заочной форм обучения                                                                                                      | ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2020 |
| Л3.2                                | А. В. Верига                                                                | Учет, анализ и аудит в строительном бизнесе: методические рекомендации по освоению дисциплины для студентов 2 курса образовательного уровня «магистр» направления подготовки 38.04.01 «Экономика» (магистерская программа «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит») очной / заочной форм                                                            | ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2018 |
| Л3.3                                | С. С. Степанчук,<br>Н. В. Гордеева                                          | Финансовый анализ (продвинутый уровень): методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерские программы : «Финансы и кредит», «Финансы государственного сектора») очной / заочной форм обучения (62 с.) | ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2020 |

|      | Авторы,       | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Издательство, год        |
|------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| ЛЗ.4 | К. В. Шарый   | Финансовый анализ (продвинутый уровень): методические рекомендации по организации самостоятельной работы для студентов 1 курса образовательного уровня «магистр» направления<br><br>подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерские программы : «Финансы и кредит», «Финансы государственного сектора», «Банки и банковская деятельность» «Налоги и | ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2018 |
| ЛЗ.5 | И.В. Кравцова | Анализ и оценка деятельности коммерческих банков (продвинутый уровень): методические рекомендации для проведения семинарских занятий для студентов 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерская программа : «Банки и банковская деятельность» ) очной формы обучения (27 с.)          | ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2021 |
| ЛЗ.6 | И.В. Кравцова | Анализ и оценка деятельности коммерческих банков (продвинутый уровень): фонд оценочных средств для студентов 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерская программа : «Банки и банковская деятельность» ) очной формы обучения (46 с.)                                                | ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2021 |
| ЛЗ.7 | И.В. Кравцова | Анализ и оценка деятельности коммерческих банков (продвинутый уровень): методические рекомендации по организации самостоятельной работы для студентов 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерская программа : «Банки и банковская деятельность» ) очной формы обучения (13 с.)       | ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2021 |

#### 4.2. Перечень ресурсов

##### информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

|     |                                                                                    |                                                                            |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Э1  | Официальный сайт Центрального Банка России                                         | <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>                          |
| Э2  | Информационный Портал ГАРАНТ                                                       | <a href="http://www.garant.ru/news/tag/572">www.garant.ru/news/tag/572</a> |
| Э3  | Консалтинговая компания ДНР-Консалтинг                                             | <a href="http://dnr-consulting.com/">http://dnr-consulting.com/</a>        |
| Э4  | Сайт Министерства доходов и сборов Донецкой Народной Республики                    | <a href="http://mdsdnr.ru/">http://mdsdnr.ru/</a>                          |
| Э5  | Сайт Министерства финансов РФ                                                      | <a href="http://www.minfin.ru">www.minfin.ru</a>                           |
| Э6  | Официальный сайт ДНР                                                               | <a href="https://dnronline.su/">https://dnronline.su /</a>                 |
| Э7  | Информационно-правовая система Консультант Плюс                                    | <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>          |
| Э8  | Ассоциация региональных банков России                                              | <a href="http://www.asros.ru/">http://www.asros.ru/</a>                    |
| Э9  | Ассоциация российских банков                                                       | <a href="http://www.arb.ru/">http://www.arb.ru/</a>                        |
| Э10 | Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги российских банков | <a href="http://www.banki.ru/">http://www.banki.ru/</a>                    |

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

Образец оформления титульного листа

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»

Факультет \_\_\_\_\_  
Кафедра \_\_\_\_\_

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине \_\_\_\_\_  
(название дисциплины)  
на тему: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Обучающегося \_\_\_\_\_ курса \_\_\_\_\_ группы  
направления подготовки \_\_\_\_\_  
магистерская программа  
«Банки и банковская деятельность»  
очной формы обучения

\_\_\_\_\_  
(Фамилия и инициалы)

Руководитель \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Должность, ученое звание, ученая степень, фамилия и  
инициалы)

Оценка: \_\_\_\_\_

Пример оформления содержания

СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ВВЕДЕНИЕ.....                                                                                  | 3  |
| ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ, СОДЕРЖАНИЕ И ОБЪЕКТЫ<br>ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... | 6  |
| 1.1. Виды экономического анализа банковской деятельности .....                                 | 6  |
| 1.2. Методы и этапы экономического анализа банковской деятельности.....                        | 11 |
| 1.3. Методика анализа финансового состояния банка .....                                        | 15 |
| ГЛАВА 2. АНАЛИЗ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА АО «ТИНЬКОФФ БАНК»                                         | 16 |
| 2.1. Состав и структура пассива баланса коммерческого банка.....                               | 16 |
| 2.2. Состав и структура актива баланса коммерческого банка .....                               | 20 |
| 2.3. Коэффициентный метод оценки деятельности коммерческого банка.....                         | 27 |
| ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ.....                                                                    | 35 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....                                                                                | 38 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....                                                          | 40 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ.....                                                                                | 45 |

Образец введения в курсовой работе

## ВВЕДЕНИЕ

Банки - неотъемлемая составляющая современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства.

Банки создают основу рыночного механизма, с помощью которого функционирует экономика страны. Коммерческие банки призваны регулировать движение всех денежных потоков, способствовать обеспечению наиболее рационального использования финансовых ресурсов общества.

В настоящее время денежно-кредитная система переживает серьезные структурные изменения, которые коснулись и функционирования банков.

Современный этап характеризуется периодом глубоких преобразований в банковском деле, многочисленных новшеств в организации и методах управления. Это связано, в первую очередь, с нарастанием негативного воздействия таких внешних и внутренних факторов, как спад производства; гиперинфляция; потрясения на международных финансовых рынках; тяжелое состояние государственных финансов; хронический дефицит государственного бюджета; рост уровня взаимных неплатежей и фактическое банкротство многих предприятий, приведших к обесценению и иммобилизации банковских активов; системные кризисы в банковском секторе экономики, которые заметно влияют на всю банковскую систему.

Значительное число коммерческих банков находится в состоянии чрезмерной уязвимости, что обусловлено низким уровнем концентрации банковского капитала, существенной величиной невозвращенных кредитов, недифференцированной структурой активов и пассивов, а также недостатками управления коммерческими банками.

Главная цель финансовой деятельности коммерческого банка сводится к одной стратегической задаче — наращиванию собственного капитала и

обеспечению устойчивого положения на рынке. Для этого банк должен постоянно поддерживать платежеспособности и рентабельность, а также оптимальную структуру актива и пассива баланса.

В связи свыше сказанным, выбранная тема является актуальной.

Целью курсовой работы является изучение теоретических и практических аспектов деятельности АО «Тинькофф – Банк» с целью внедрения инновационных продуктов и технологий в практику кредитования данного коммерческого банка в условиях цифровизации.

В соответствии с поставленной целью задачами курсовой работы являются:

- рассмотреть теоретическую сущность цифровизации современного финансового сектора;

- раскрыть направления цифровой трансформации банковского сектора;

- раскрыть содержание и направления создания банковских экосистем и преимущества современных необанков;

- описать организационно-экономическую структуру АО «Тинькофф – Банк»;

- провести оценку финансового состояния АО «Тинькофф – Банк»;

- разработать мероприятия по улучшению эффективности кредитной деятельности банка АО «Тинькофф – Банк» с учетом современных технологий.

Предметом курсовой работы является процесс предоставления кредитов физическим лицам АО «Тинькофф – Банк».

Объектом исследования выступает финансово-кредитная деятельность АО «Тинькофф – Банк».

Информационную базу исследования представляют нормативные и законодательные акты, которые регулируют деятельность банков, в том числе касательно кредитных операций, в частности, банковское законодательство, инструкции и положения Центрального банка, монографии и статьи отечественных и зарубежных экономистов в профессиональных экономических изданиях, статистические данные, финансовая и статистическая отчетность банков и т.д.

Пример оформления заголовков

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

### 1.1. Экономическая сущность цифровизации финансового сектора

Создание цифровой экономики – вопрос национальной безопасности и независимости государства, конкурентоспособности отечественных компаний, позиции страны на мировой арене в долгосрочной перспективе. Цифровизация – это ключевой фактор развития государственного управления, экономики, финансового сектора, социальной сферы, глобализации бизнеса.

Экономически развитые страны много внимания уделяют развитию цифровой экономики, своего цифрового видения. Ориентиром для стран ЕС при построении своих цифровых стратегий является Цифровой порядок (2010 г.), который определил развитие Единого цифрового рынка ЕС (Digital Single Market) до 2020 г.

В России утверждены Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации 2018-2024 гг.» и ее направления федеральные проекты, «Стратегия развития информационного общества в РФ до 2030 года», более 30 законопроектов касательно цифровизации и ее влияния на конкурентоспособность, позиции страны в долгосрочной перспективе. Данные проекты касаются следующих аспектов цифровизации (рис. 1.1).

Бюджет цифровой экономики РФ за период 2018-2024 гг. составит 1,634 млрд. руб.: 1,1 млрд. руб. за счет федерального бюджета, а 535 млрд. руб. – внебюджетные источники. Бюджет направляется на финансирование расходов федеральных программ цифровизации: «Цифровые технологии и проекты» – до 451,8 млрд. руб.; «Цифровое государственное управление» – до 235,7 млрд. руб.; «Информационная инфраструктура» – до 772 млрд. руб.; «Кадры для

цифровой экономики» – до 143 млрд. руб.; «Информационная безопасность» – 30 млрд. руб.; «нормативное регулирование цифровой среды» – 1,7 млрд. руб.

Для оценки уровня технологического развития и степени внедрения цифровизации в мире используют: международный индекс сетевой готовности (NRI); международный индекс цифровой экономики и общества (I-DESI); индекс глобальной конкурентоспособности (GCR) (табл.1.1).

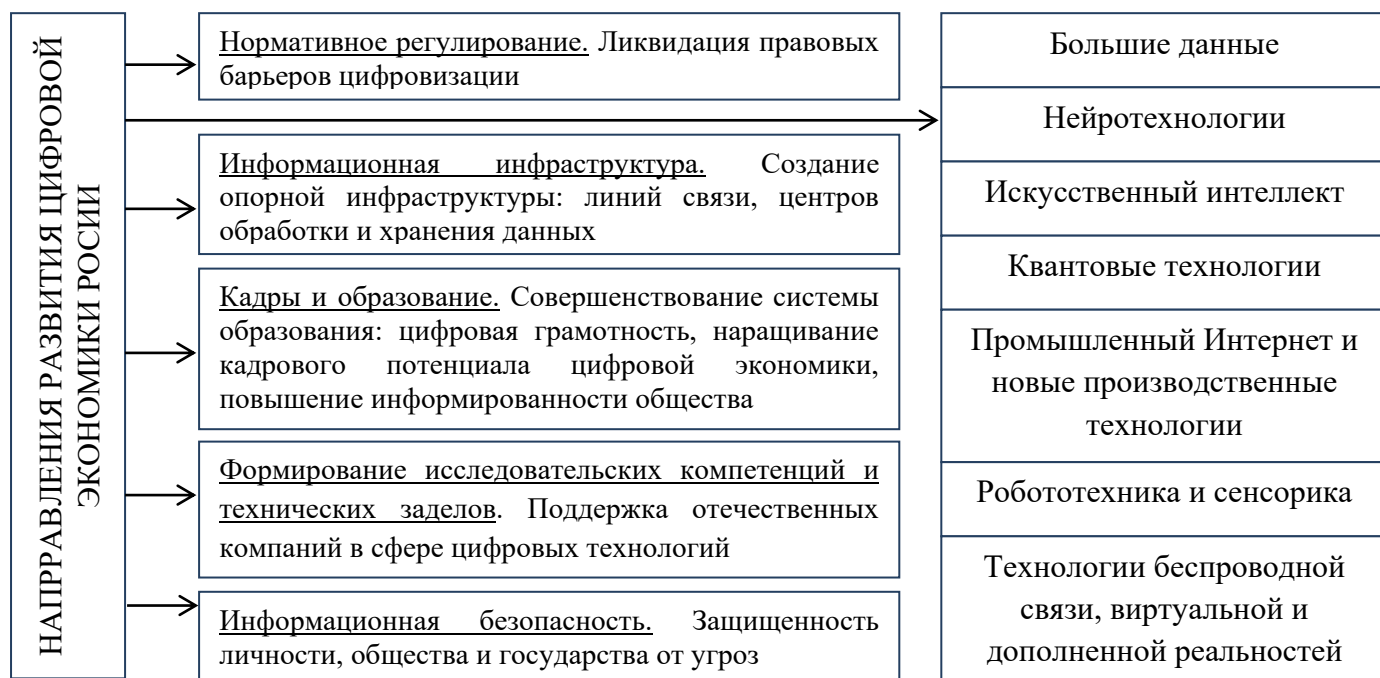


Рис. 1.1. Направления цифровизации экономики Российской Федерации

Таблица 1.1

Оценка готовности стран к цифровой экономике

| Страна               | Индекс NRI | Позиция в рейтинге | Страна               | Индекс I-DESI | Позиция в рейтинге | Страна         | Индекс GCR  | Позиция в рейтинге |
|----------------------|------------|--------------------|----------------------|---------------|--------------------|----------------|-------------|--------------------|
| Сингапур             | 6,0        | 1                  | Южная Корея          | 75,2          | 1                  | Швейцария      | 5,86        | 1                  |
| Скандинавские страны | 5,9        | 2-4                | ЕС                   | 74,0          | 2-4                | США            | 5,85        | 2                  |
| США                  | 5,8        | 5                  | Скандинавские страны | 72,0          | 5-7                | Сингапур       | 5,71        | 3                  |
| ЕС: Нидерланды       | 5,8        | 6                  | Япония               | 68,5          | 8                  | ЕС: Нидерланды | 5,66        | 4                  |
| ЕС: Великобритания   | 5,7        | 8                  | США                  | 66,7          | 9                  | Япония         | 5,49        | 8                  |
| Япония               | 5,6        | 10                 | Израиль              | 55,6          | 10                 | Израиль        | 5,31        | 24                 |
| Южная Корея          | 5,6        | 13                 | Сербия               | 49,6          | 11                 | Южная Корея    | 5,07        | 26                 |
| <b>Россия</b>        | <b>4,5</b> | <b>41</b>          | <b>Россия</b>        | <b>47,5</b>   | <b>12</b>          | Китай          | 5,0         | 28                 |
| Китай                | 4,2        | 59                 | Китай                | 45,3          | 14                 | <b>Россия</b>  | <b>4,63</b> | <b>43</b>          |

Пример оформления заключения

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в ходе написания курсовой работы выявлены преимущества цифровизации финансового сектора – это: повышение качества финуслуг; удобство доступа к ранее недоступным финансовым услугам и товарам; создание новых рабочих мест и повышение производительности труда; простота и удобство дистанционного обслуживания и получения информации; упрощение и экономия для потребителей финансовых услуг.

Существуют также и сдерживающие факторы развития цифровизации: пробелы нормативно-правовой базы для цифровой экономики; недостаточно благоприятная среда для ведения бизнеса инноваций; низкий уровень применения цифровых технологий бизнес-структурами; проблемы кибербезопасности (потеря личных и корпоративных данных); неравномерность распределения цифровизации и интернета; цифровые технологии замещают традиционные профессии; низкая цифровая грамотность.

Таким образом, изучение мирового и российского опыта позволяет сделать выводы, что в сравнении с другими сферами экономики, уровень цифровизации финансового сектора РФ является наиболее высоким, для его дальнейшей динамики необходимо развитие кредитования P2P, страховых инвестиционных продуктов, технологий blockchain, Big data, онлайн-скоринга, повышения доступа к банковскому финансированию для субъектов бизнеса.

Главная же проблема в этой сфере в России – часто и непредсказуемо меняющееся регулирование, отсутствие четких и понятных правил игры. Вопрос социально-политических вызовов и рисков цифровизации российской экономики, эффективного механизма digital-экономики является направлением исследований и применения в дальнейшем развитии банковской системы Донецкой Народной Республики.

АО «Тинькофф Банк» – полностью онлайн-банк, обслуживающий более 10 миллионов клиентов. У банка нет отделений: все клиенты обслуживаются дистанционно через онлайн-каналы и контакт-центр. Собственная сеть представителей по всей России позволяет доставлять продукты в кратчайшие сроки.

Банк развивает экосистему Тинькофф, которая предоставляет финансовые и лайфстайл-услуги. Помимо классических банковских продуктов в нее входят инвестиции, путешествия, обслуживание бизнеса, страхование, мобильный оператор, развлечения и образование.

Тинькофф – финансовая онлайн-экосистема, выстроенная вокруг потребностей клиента.

Анализируя деятельность АО «Тинькофф Банк» на основе выполнения нормативов деятельности, показателей ликвидности, рентабельности, можно сказать, что их большинство имеет уровень в рамках нормативного, а то и выше. Динамика показателей высоколиквидных активов, текущих обязательств, доходных активов, процентных обязательств, капитала имела за 2016-2021 гг. положительную тенденцию.

Это признак стабильной работы банка, даже в условиях неустойчивой экономики в эпоху COVID-19.

Современный банк является синергией между информационным пространством и банковскими продуктами, которая возможна благодаря современным инновационным диджитализированным технологиям. В дальнейшем данная синергия будет провоцировать значительную эволюцию банков по уставу, функциям, сервисам, инструментам, продуктам, управлению, вероятным рискам и методам защиты от них, формируя линейные связи в сети клиент-банк и позволит сформировать новую форму банкинга, которая кроме банковских услуг будет предоставлять широкий круг других услуг клиенту не связанных с финансами и адаптированных под конкретного клиента.