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/nauchno-issledovatelskaya-rabota/233468

Тип работы: Научно-исследовательская работа

Предмет: Банковское дело

Введение 3
1. Теоретические аспекты исследования экономической безопасности кредитной организации 4
1.1 Экономическая безопасность кредитной организации 4
1.2 Факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности кредитной организации 9
1.3 Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности кредитной организации 19
1.4 Понятие банковской тайны 25
1.5 Субъекты и объекты банковской тайны 27
2. Анализ уровня экономической безопасности АО «Россельхозбанк» 29
2.1 Краткая характеристика АО «Россельхозбанк» 29
2.2 Анализ динамики и структуры активов, источников собственных средств и пассивов АО «Россельхозбанк» 30
2.3 Возможные (потенциальные) угрозы экономической безопасности кредитной организации АО «Российский сельскохозяйственный банк» Калужский филиал 44
2.4 Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности кредитной организации АО «Российский сельскохозяйственный банк» Калужский филиал 48
Заключение 54
Список литературы 58

Сумма резервного капитала затем увеличилась на 248 950 тыс. руб. или 3,16% за 2019 г., и снова увеличилась на 883 662 тыс. руб. или 10,89% за 2020 г. В итоге за рассматриваемый период сумма эмиссионного дохода увеличилась на 14,39%. Это означает наращивание источников собственных средств банка, что оценивается положительно, поскольку под влиянием данного обстоятельства финансовое состояние банка улучшается.
Общая сумма переоценки активов и обязательств в составе источников собственных средств банка увеличилась на 5 058 506 тыс. руб. или 663,23% за 2019 г., затем снизилась на 2 550 334 тыс. руб. или 43,81% за 20120 г., и снизилась на 7 853 040 тыс. руб. или 240,09% за 2020 г. отрицательная динамика фонда переоценки имела место за счет изменения переоценки ценных бумаг, имеющихся для перепродажи (746,75%); основных средств и нематериальных активов (9,99%). В целом за рассматриваемый период фонд переоценки продемонстрировал тенденцию к снижению, что способствовало сокращению суммы источников собственных средств банка.
На протяжении анализируемого периода банк не пользовался средствами безвозмездного финансирования. В балансе банка в течении всего анализируемого периода числился непокрытый убыток, что крайне негативно характеризует его финансовое состояние. Непокрытый убыток АО «Россельхозбанк» за период 20192021 гг. сократился на 554 725 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 0,55%, при этом прирост за 2019 г. составил 1,16%, снижение за 2020 г. 1,26%, снижение за 2021 г. 0,43%. В среднем за год на протяжении анализируемого периода сумма непокрытого убытка банка сокращалась на 0,18%. Таким образом, колеблемость суммы непокрытого убытка АО «Россельхозбанк» является несущественной.
Перейдем к рассмотрению пассивов АО «Россельхозбанк»
Обязательства коммерческого банка составляют основную часть ресурсов кредитной организации. К ним относят депозиты и недепозитные источники ресурсов. Депозиты - это денежные средства, которые клиенты (физические и юридические лица) вносят в банк на определенные счета и используют далее в соответствии с режимом счета и банковским законодательством. Недепозитные источники ресурсов -это средства, которые банк получает в виде кредитов от Центрального банка РФ и других банков или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке.
Анализ структуры обязательств коммерческого банка в разрезе публикуемой бухгалтерской отчетности включает следующие основные виды обязательств:
— кредиты Центрального банка РФ;

— средства кредитных организаций;
— средства клиентов (некредитных организаций), в том числе вклады физических лиц;
— выпущенные долговые обязательства;
— обязательства по уплате процентов;
— прочие обязательства;
— резервы на случай возможных потерь по условным обязательствам кредитного характера, операциям с резидентами офшорных зон и пр.

1 Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (с поправками от 30.12.2008 г., 05.02.2014 г., 21.07.2014 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51ФЗ (ред. от 03.08.18) [Электронный ресурс]. Режим доступа:http://www.consultant.ru/document/cons/35
3 Кодекс Российской Федерации об административных нарушениях. Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 193ФЗ (ред. от 01.05.19) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/ document/cons_doc_LAW_34661/
4 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон Российской Федерации от 05 августа 2000 г. № 117ФЗ (ред. от 29.05.19) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_58
5 Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/.
6 О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 3951 (ред. от 27.12.2018) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.
7 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. №86ФЗ (ред. от 27.12.18) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_ 37570/
8 О безопасности: Федеральный закон РФ от 28 декабря 2010 г. №390ФЗ (ред. от 05.10.2015) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/
100
9 О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 31 декабря 2015 г. №683 [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/
10 Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180И (ред. от 27.11.2018) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/
11 О Рекомендациях по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе: Письмо Банка России от 07 июля 2006 г. №106Т [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_79242/
12 Алавердов, А.Р. Организация и управление безопасностью в финансовокредитных организациях: учебник / А.Р. Алавердов. М.: Финансы и статистика, 2016. 311 с.
13 Антонов, М.Т. Денежное обращение, кредит и банки: учебник / М.Т. Антонов, М.А. Пессель. М.: Финансы и статистика, 2017. 509 с.
14 Артеменко, Д.А. Экономическая безопасность коммерческого банка: учебник / Д.А. Артеменко. М.: Проспект, 2017. 513 с.
15 Базиев, А.Х. Экономическая и национальная безопасность: вопросы взаимосвязи / А.Х. Базиев // Молодой ученый. 2017. №48. С. 229232.
16 Балабанов, И.Т. Банки и банковская деятельность: учебник / И.Т. Балобанов. СПб.: Питер, 2018. 530 с.
17 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. М.: Финансы и статистика, 2016. 562 с.
18 Богданова, С.М. Банковское дело: учебник / С.М. Богданова. М.: Финансы и статистика, 2018. 502 с.
19 Ведерникова, Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков / Т.В. Ведерникова // Инновационное развитие экономики. 2017. № 2. С. 98102.
20 Воронин, В.П. Деньги, кредит, банки: учебник / В.П. Воронин, С.П. Федоров. М: Юрайт, 2018. 544 с.

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/nauchno-issledovatelskaya-rabota/233468