

Задача 8.2. По данным годовой финансовой отчетности коммерческого банка оцените уровень финансовой безопасности и его динамику.

Порядок решения задачи.

1. Перечень индикаторов для оценки уровня финансовой безопасности может быть представлен следующим образом:

1. Группа показателей использования привлеченных ресурсов.

1.1. Коэффициент покрытия:

$$K_n = \frac{\text{Выданные кредиты}}{\text{Привлеченные ресурсы}}$$

1.2. Коэффициент кредитования:

$$K_{кр} = \frac{\text{Доля кредитов в активах}}{\text{Доля депозитов в пассивах}}$$

2. Группа показателей качества кредитного портфеля.

2.1. Коэффициент безнадежных ссуд:

$$K_{БС} = \frac{\text{Безнадежные кредиты}}{\text{Общая ссудная задолженность}}$$

2.2. Коэффициент просроченных ссуд:

$$K_{ПС} = \frac{\text{Просроченные кредиты}}{\text{Общая ссудная задолженность}}$$

3. Группа показателей обеспеченности резервами.

3.1. Коэффициент резерва:

$$K_p = \frac{\text{Резервы на потери по кредитам}}{\text{Сумма выданных кредитов}}$$

3.2. Коэффициент риска:

$$K_{риска} = \frac{\text{Сумма выданных кредитов} - \text{Резервы на потери по кредитам}}{\text{Сумма выданных кредитов}}$$

Таблица 8.1 – Исходные данные ПАО «Сбербанк» для оценки уровня финансовой составляющей экономической безопасности

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
<i>по данным бухгалтерского баланса, тыс. руб.</i>									
Чистая ссудная задолженность	5 714 300 721	7 658 870 942	9 772 750 284	11 978 006 945	15 889 379 335	16 869 803 465	16 221 622 141	17 466 111 114	20 142 853 304
Всего активов	8 523 247 230	10 419 419 163	13 581 754 219	16 275 097 230	21 746 760 144	22 706 916 093	21 721 078 483	23 158 919 939	26 899 929 935
Всего обязательств	7 473 360 076	9 118 776 724	11 930 258 071	14 339 896 094	19 764 421 648	20 378 763 487	18 892 157 598	19 799 772 207	23 099 633 866
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	300 000 001	565 388 335	1 367 973 939	1 967 035 549	3 515 817 946	768 989 234	581 160 307	591 164 171	567 221 798
Средства кредитных организаций	291 093 913	477 466 955	605 450 003	630 459 333	794 856 364	618 363 818	364 499 528	464 300 153	989 893 489
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 666 977 736	7 877 197 651	9 462 176 277	11 128 035 158	14 026 723 547	17 722 423 458	16 881 988 991	17 742 620 034	20 490 078 076
Ссудная задолженность в разрезе категорий заемщиков, млн руб.									
Средства в Банке России	135 000	0	852	50 000	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц	4 765 699	6 388 537	7 422 317	8 546 719	11 648 210	12 248 763	11 327 452	11 769 505	13 571 113
Ссудная задолженность физических лиц	1 301 453	1 777 395	2 528 596	3 333 191	4 069 937	4 134 771	4 337 385	4 925 822	6 170 770
Межбанковские кредиты	170 564	118 338	418 508	630 035	972 436	1 497 089	1 595 506	1 864 970	1 635 896
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	6 372 716	8 284 270	10 370 273	12 559 945	16 690 583	17 880 623	17 260 343	18 560 297	21 377 779
Резервы на возможные потери	658 415	625 399	597 522	581 938	801 204	1 010 820	1 038 721	1 094 186	1 234 926
Чистая ссудная задолженность	13 268 847	7 658 871	9 772 751	11 978 007	15 889 379	16 869 803	16 221 622	17 466 111	20 142 853
Кредиты по категориям качества, млн руб.									
I	1 987 167	3 485 093	5 171 925	5 870 431	8 406 453	8 737 424	7 998 234	8 360 593	8 987 325
II	3 111 369	3 497 106	3 919 897	5 411 109	6 704 643	7 304 781	7 322 822	7 927 891	10 076 066
III	655 767	731 235	709 280	648 059	788 255	872 123	985 028	825 002	1 107 814
IV	148 584	161 625	174 849	168 682	204 906	213 006	311 373	429 714	480 094
V	469 827	409 211	394 322	411 664	586 326	753 288	642 886	692 456	726 933
Всего	6 372 714	8 284 270	10 370 273	12 509 945	16 690 583	17 880 622	17 260 343	18 235 656	21 378 232
Просроченная задолженность по ссудам	403 667	356 552	373 646	450 794	700 540	871 424	626 278	615 071	661 807

2. Рассчитанные индикаторы представить в виде таблицы:

Таблица 8.2 – Индикаторы финансовой безопасности банка

Год	1 группа		2 группа		3 группа	
	Коэфф. покрытия	Коэфф. кредитования	Коэфф. безнадежных ссуд	Коэфф. просроченных ссуд	Коэфф. резерва	Коэфф. риска
2010						
2011						
2012						
2013						
2014						
2015						
2016						
2017						
2018						

3. Дифференцировать представленные индикаторы как индикаторы-стимуляторы и индикаторы-дестимуляторы уровня финансовой безопасности. При этом направление изменения индикаторов-стимуляторов считать совпадающим с направлением изменения уровня финансовой безопасности, а направление изменения индикаторов-дестимуляторов считать обратным направлению изменения уровня финансовой безопасности.

4. Оценить стандартизированные индикаторы в соответствии с предложенной методикой:

$$Z_i = \frac{X_i - \min X_i}{\max X_i - \min X_i} - \text{для показателей-стимуляторов,}$$

$$Z_i = \frac{\max X_i - X_i}{\max X_i - \min X_i} - \text{для показателей-дестимуляторов,}$$

где z_i – нормируемый i -й показатель;

$\max X_i$ – максимальное значение i -го показателя за заданный период времени;

$\min X_i$ – минимальное значение i -го показателя за заданный период времени;

X_i – значение i -го показателя на текущий момент времени.

Результаты оформить в виде таблицы:

Таблица 8.3 – Стандартизированные индикаторы финансовой безопасности банка.

Год	1 группа		2 группа		3 группа	
	Коэфф. покрытия	Коэфф. кредитования	Коэфф. безнадежных ссуд	Коэфф. просроченных ссуд	Коэфф. резерва	Коэфф. риска
2010						
2011						
2012						
2013						
2014						
2015						
2016						
2017						
2018						

5. Оценить интегральный коэффициент финансовой безопасности коммерческого банка по следующим методикам:

1) $I_{\Phi Б} = \sqrt[n]{\prod_{i=1}^n z_i}$, если вес каждого индикатора принимается равным;

2) $I_{\Phi Б} = \sqrt[\sum f_i]{\prod_{i=1}^n z_i^{f_i}}$, если вес каждого индикатора принимается неравным.

$I_{\Phi Б}$ – интегральный индекс экономической безопасности коммерческого банка в области кредитования в периоде t .

6. Сделать выводы по поводу изменения уровня финансовой составляющей экономической безопасности коммерческого банка.