

| Индикаторы в соответствии с Приложением 1 к Письму Банка России № 69-Т Банка России "О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования" |  |   |   |                                    |  |
|---|--|---|---|------------------------------------|--|
| № п.п.  | Критерий   | Индикатор на сигнальной панели Системы АФСБ           | Алгоритм расчета индикаторов  | Пороговые значения (границы) (в %) | Пороговые значения (границы) для строки 4 Приложения 2 |
| 1   | 2  | 3   | 4   | 5                                  | 6  |
| 1   | Существенный рост вложений в инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости и котируемые на активном рынке, при условии если участниками биржевых торгов данными финансовыми активами является ограниченный круг лиц и объем таких вложений составляет существенный объем собственных средств (капитала) кредитной организации   | Рост вложений в инстр-ты, оцениваемые по справ. ст-ти | Шаг 1.<br>Если $[\text{п.4.1.(t) (Таб.1)} / \text{K(t) (сим.000 ф.123)}] > 20\%$ , то<br><br>$(\text{п.4.1.(t) (Таб.1)} - \text{п.4.1.(t-1) (Таб.1)}) / \text{п.4.1.(t-1) (Таб.1)} *$<br><br>Шаг 2.<br>Индикатор подтверждается (не подтверждается) куратором | более 10%                          | от 7% до 10%   |
| 2   | Поступление информации о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов за счет существенного роста доходов, в т.ч. полученных в качестве финансовой помощи от ее акционера (участника) (в виде денежных средств и (или) безвозмездно переданного кредитной организации имущества), при условии что доходы получены от сделок, носящих нерыночный характер или информация об источниках формирования средств у акционера (участника), оказавшего помощь, отсутствует (стоимость имущества отличается от рыночной) | Использование схем для вып-я нормативов               | Вводится куратором  | -                                  | -  |

Версия 1.11

|   |  |   |   |   |   |
|---|--|---|---|---|---|
| 3 | Существенное увеличение остатков на счетах и во вкладах физических лиц в целом по кредитной организации  | Рост остатков на счетах физ.лиц           | $(\text{ПСн}(t) \text{ (Таб.1)} - \text{ПСн}(t-1) \text{ (Таб.1)}) / \text{ПСн}(t-1) \text{ (Таб.1)}$   | более 20%   | от 14% до 20%   |
| 4 | Отношение дебетовых оборотов по корсчету в Банке России к кредитовым оборотам по вкладам физических лиц  | Обороты по корсчету < оборотов по вкладам | Оборот(Д-т) п.1.2.1.5. (Таб.1) / Оборот(К-т) ПСн <sub>1</sub> <sup>1</sup> (Таб.1)  | менее 100%  | от 100% до 130%   |
| 5 | Остатки в кассе составляют существенный удельный вес в активах кредитной организации   | Высокий уд.вес кассы в активах            | Исх.ост.б/сч. 202 / А (Таб.1)   | более 25%   | от 18% до 25%   |
| 6 | Существенное изменение структуры баланса (увеличение или сокращение удельного веса за отчетный месяц хотя бы одной статьи балансового отчета, определенной в соответствии с "Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма)" Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У, удельный вес которой на начало отчетного месяца составлял 30% и более, за исключением статей «Средства акционеров (участников)» и «Эмиссионный доход», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» | Изменение структуры баланса (69-Т)        | $X_i(t)$ – значение статьи $i$ формы 806** на дату $t$ , где $i = 1, 3, 4, 5, 6, 7, 10, 11, 12, 14, 15, 16, 16.1, 17, 18, 21, 22, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33$ или 34;<br>$A(t)$ – значение строки «Всего активов» формы 806 на дату $t$ ;<br>$u_i(t) = X_i(t) / A(t) \cdot 100\%$ – удельный вес статьи $i$ на дату $t$ . | Если $u_i(t-1) = X_i(t-1) / A(t-1) \cdot 100\% \geq 30\%$<br>и одновременно с этим $\max_i \left\{ \frac{u_i(t)}{u_i(t-1)}, \frac{u_i(t-1)}{u_i(t)} \right\} > 2$ ,<br>то изменение структуры баланса составляет более 100% | Если $u_i(t-1) = X_i(t-1) / A(t-1) \cdot 100\% \geq 30\%$<br>и одновременно с этим $1,4 \leq \max_i \left\{ \frac{u_i(t)}{u_i(t-1)}, \frac{u_i(t-1)}{u_i(t)} \right\} \leq 2$ ,<br>то изменение структуры баланса составляет от 70% до 100% |

<sup>1</sup> Показатель ПСн<sub>1</sub> – рассчитывается на основании алгоритма показателя ПСн Таб.1 с учетом алгоритма расчета показателя «Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей» (п. 15.2.3.1), предусмотренного до поступления формы 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»

Версия 1.11

|   |   |  |   |           |               |
|---|---|--|---|-----------|---------------|
| 7 | Существенный объем операций по продаже (приобретению) учтенных векселей (отношение дебетовых (кредитовых) оборотов за месяц по счетам по учету векселей к активам)  | Существенный объем операций с учтенными векселями                          | Оборот(Д-т) КВвкс (Таб.1) / А (Таб.1) или<br>Оборот( К-т) КВвкс (Таб.1) / А (Таб.1)   | более 30% | от 21% до 30% |
| 8 | Существенный рост остатков на счетах по учету выпущенных кредитной организацией векселей и банковских акцептов при удельном весе остатков на счетах по учету выпущенных кредитной организацией векселей и акцептов в пассивах 10% и более   | Рост остатков по выпущенным вексялям и акцептам                            | Если (Исх.ост. (б/сч.523+б/сч.52406)) / П (Таб.1) $\geq$ 10%, то<br>[(Исх.ост. (б/сч.523(t)+б/сч.52406(t)) – (Исх.ост. (б/сч.523(t-1)+б/сч.52406(t-1))) / [(Исх.ост. (б/сч.523(t-1)+б/сч.52406(t-1))] | более 50% | от 35% до 50% |
| 9 | Изменение состава лиц, оказывающих существенное влияние на деятельность кредитной организации (учредителей (участников) кредитных организаций), не связанное с установлением контроля над банком лицами, в отношении которых отсутствуют сведения в базе данных, ведущейся в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 271-П | Изменение состава лиц, оказывающих существенное влияние на деятельность КО | Вводится куратором  | -         | -             |

\* здесь и далее Таб.1. – «Разработочная таблица для расчета группировок счетов главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета» Методики анализа финансового состояния банка, актуальная версия которой размещена по адресу: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/metodica-2015/t-1.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/metodica-2015/t-1.pdf)

\*\* ф.806 - Ежемесячно формируемый в соответствии с алгоритмами «Разработочной таблицы для составления Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» формы 0409806 отчет по данным формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и формы 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»