

Алгоритмы расчета индикаторов в соответствии с Приложением 1 к письму Банка России от 15.04.2013 № 69-Т

№ п.п.	Критерий	Алгоритм расчета индикаторов (в %)	Пороговые значения (границы)	Пороговые значения (границы) для строки 4 Приложения 2
1	2	3	4	5
3	Существенное увеличение остатков на счетах и во вкладах физических лиц в целом по кредитной организации	$(\text{ПСн}(t) \text{ (Таб.1)} - \text{ПСн}(t-1) \text{ (Таб.1)}) / \text{ПСн}(t-1) \text{ (Таб.1)} *$	более 20%	от 14% до 20%
4	Отношение дебетовых оборотов по корсчету в Банке России к кредитовым оборотам по вкладам физических лиц	Оборот(Д-т) п.1.2.1.5. (Таб.1) / Оборот(К-т) ПСн (Таб.1)	менее 100%	от 100% до 130%
5	Остатки в кассе составляют существенный удельный вес в активах кредитной организации	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»	$X_i(t)$ – значение статьи i формы 806** на дату t , где $i = 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 13.1, 14, 15, 16, 17, 22, 23, 24, 25$ или 26; $A(t)$ – значение строки «Всего активов» формы 806 на дату t ; $u_i(t) = X_i(t) / A(t) \cdot 100\%$ – удельный вес статьи i на дату t .	<p align="center">Если</p> $u_i(t-1) = X_i(t-1) / A(t-1) \cdot 100\% \geq 30\%$ <p align="center">и</p> $\max_i \left\{ \frac{u_i(t)}{u_i(t-1)}, \frac{u_i(t-1)}{u_i(t)} \right\} > 2,$ <p align="center">то изменение структуры баланса составляет более 100%</p>	<p align="center">Если</p> $u_i(t-1) = X_i(t-1) / A(t-1) \cdot 100\% \geq 30\%$ <p align="center">и</p> $1,4 \leq \max_i \left\{ \frac{u_i(t)}{u_i(t-1)}, \frac{u_i(t-1)}{u_i(t)} \right\} \leq 2,$ <p align="center">то изменение структуры баланса составляет от 70% до 100%</p>
7	Существенный объем операций по продаже (приобретению) учтенных векселей (отношение дебетовых (кредитовых) оборотов за месяц по счетам по учету векселей к активам)	Оборот(Д-т) КВвкс (Таб.1) / А (Таб.1) или Оборот(К-т) КВвкс (Таб.1) / А (Таб.1)	более 30%	от 21% до 30%

8	<p>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</p>	<p>Если $(\text{Исх.ост. б/сч.523} / \text{II (Таб.1)}) \geq 10\%$, то $(\text{Исх.ост. б/сч.523(t)} - \text{Исх.ост. б/сч.523(t-1)}) / \text{Исх.ост. б/сч.523(t-1)}$</p>	<p>более 50%</p>	<p>от 35% до 50%</p>
---	--	---	------------------	----------------------

Алгоритмы расчета индикаторов в соответствии с Приложением 2 к письму Банка России от 15.04.2013 № 69-Т

№ п.п.	Критерий	Алгоритм расчета индикаторов (в %)	Пороговые значения (границы)
1	2	3	4
4	Количественное значение хотя бы одной ситуации (одного обстоятельства), содержание которого определено пунктами 1-8 приложения 1 к настоящему письму, составляет не менее 70% от порогового значения, установленного соответствующими пунктами указанного выше приложения	Расчет производится в соответствии с индикаторами Приложения 1 с учетом пороговых значений гр.5	-
5	Соотношение суммарных оборотов за месяц по кассе (счет 20202) и по счетам по учету денежных средств в пути (счет 20209) к сумме оборотов по счетам, которые превышают величину активов-нетто	$(\text{Оборот(Д-т) б/сч.20202} + \text{Оборот(Д-т)б/сч.20209}) / \text{Сумма (Об/Д-т) по балансовым счетам, обороты по которым превышают величину активов (А (Таб.1))}$	более 10%
6	Соотношение общего объема дебетовых оборотов по счетам выданных кредитов (учтенных векселей) за месяц к общему объему денежных средств, списанных с корреспондентских счетов кредитной организации (кредитовые обороты за месяц по счетам НОСТРО)	$[\text{КВю(Об/Д-т) (Таб.1)} + \text{КВф(Об/Д-т) (Таб.1)} + \text{КВвкс(Об/Д-т) (Таб.1)}] / [(\text{п.1.2.1.5. (Об/К-т) Таб.1}) + \text{п.1.2.2.1. (Об/К-т) (Таб.1)} + \text{п.1.2.2.2. (Об/К-т) (Таб.1)}]$	более 25%
7	Соотношение общего объема кредитовых оборотов за месяц по счетам погашенных кредитов (учтенных векселей) к общему объему денежных средств, поступивших на корреспондентские счета кредитной организации (дебетовые обороты за месяц по счетам НОСТРО)	$[\text{КВю(Об/К-т) (Таб.1)} + \text{КВф(Об/К-т) (Таб.1)} + \text{КВвкс(Об/К-т) (Таб.1)}] / [(\text{п.1.2.1.5. (Об/Д-т) Таб.1}) + \text{п.1.2.2.1. (Об/Д-т) (Таб.1)} + \text{п.1.2.2.2. (Об/Д-т) (Таб.1)}]$	более 25%
8	Обороты за месяц по выпуску векселей и банковских акцептов в процентах от общего объема пассивов	$\text{Оборот(К-т) б/сч.523} / \text{П (Таб.1)}$	более 10 %
9	Существенное увеличение остатков на счетах и во вкладах физических лиц отдельно по головному офису или филиалу кредитной организации	$(\text{ПСн}(t) \text{ (Таб.1)} - \text{ПСн}(t-1) \text{ (Таб.1)}) / \text{ПСн}(t-1) \text{ (Таб.1)}$	более 50% за месяц
10	Существенный рост объема ссудной задолженности по кредитной организации в целом	$(\text{СЗбал}(t) \text{ (Таб.1)} - \text{СЗбал}(t-1) \text{ (Таб.1)}) / \text{СЗбал}(t-1) \text{ (Таб.1)}$	более 10% за месяц

11	Существенное изменение по данным отчетности по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах» и по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» состава крупных заемщиков, а также такое изменение состава заемщиков, при котором произошло существенное изменение объема крупных ссуд кредитной организации	новые (не отраженные в отчетности на предыдущую отчетную дату) крупные заемщики в общем количестве крупных заемщиков на отчетную дату составляют более 30% и (или) более 50% остатка на отчетную дату ссудной задолженности составляют новые (не отраженные в отчетности на предыдущую отчетную дату) крупные заемщики	-
12	Существенное изменение по данным отчетности по форме 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации» состава крупных кредиторов (вкладчиков), а также такое изменение состава крупных кредиторов (вкладчиков), при котором произошло изменение объема средств крупных кредиторов (вкладчиков) кредитной организации	более 50% совокупного объема денежных средств крупных кредиторов-юридических лиц, отраженных в отчетности на отчетную дату, приходится на новых (не отраженных в отчетности на предыдущую отчетную дату) крупных кредиторов-юридических лиц	-

* 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-2013/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»