

Кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности

2.5. Группа 3. Кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности.

К указанной группе могут быть отнесены кредитные организации, проблемы в деятельности которых носят выраженный характер либо очевидным является возникновение серьезных проблем в будущем, однако отсутствуют основания для отнесения этих кредитных организаций к группе кредитных организаций, находящихся в критическом финансовом положении (группе 4).

К группе 3 могут быть отнесены кредитные организации, которые имеют хотя бы один из перечисленных ниже признаков:

2.5.1. не выполняют нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) (при этом значение показателя достаточности капитала не ниже 5%) и (или) мгновенной (Н2), и (или) текущей (Н3) ликвидности;

2.5.2. допустили нарушение установленного Банком России порядка обязательного резервирования сроком более трех рабочих дней и (или) два случая нарушений за последние три месяца при составлении расчета регулирования размера обязательных резервов.

К группе 3 могут быть также отнесены кредитные организации, которые не представили на одну отчетную дату требуемых форм отчетности, а также расчет регулирования размера обязательных резервов или представили их с задержкой более чем на 5 рабочих дней, а также кредитные организации, систематически (2 и более раза в течение последних 6 месяцев) задерживавшие представление требуемых форм отчетности до 5 рабочих дней

Источник: Указание Банка России от 31.03.2000 № 766-У (редакция от 21.12.2000) "О критериях определения финансового состояния кредитных организаций"

Источник: <https://alexeyborisov.ru/enc/20832/>