

6. АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Таблица 6.1. Анализ показателей ликвидности

Кредитная организация:

Отчетные даты:

тыс.руб. / %

Наименование показателя	Условное обозначение или формула расчета	Дата 1	Дата 2	Дата N
Пассивы	П				
Привлеченные средства	ПС				
в % к пассивам					
Показатель мгновенной ликвидности	Н2				
<i>Норматив мгновенной ликвидности</i>	<i>Н2</i>				
⊕ Высоколиквидные активы (тыс.руб.)	Лам				
⊕ Обязательства до востребования	Овм				
⊕ Минимальный совокупный остаток средств на счетах до востребования	Овм*				
⊕ Дефицит (-)/запас (+) мгновенной ликвидности	Лам - (Н2/100) * (Овм - 0.5 x Овм*)				
Показатель текущей ликвидности	Н3				
<i>Норматив текущей ликвидности</i>	<i>Н3</i>				
⊕ Ликвидные активы (тыс.руб.)	Лат				
⊕ Минимальный совокупный остаток средств на счетах до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	Овт*				
⊕ Обязательства до востребования и на срок до 30 дней	Овт				
То же в % к привлеченным средствам	Овт/ПС*100				
⊕ Дефицит (-)/запас (+) текущей ликвидности	Лат - (Н3/100) * (Овт - Овт*)				
Показатель долгосрочной ликвидности	Н4				
<i>Норматив долгосрочной ликвидности</i>	<i>Н4</i>				
⊕ Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше года (тыс.руб.)	Крд				
⊕ Сумма собственных средств (капитала) и обязательств со сроком погашения свыше года в т.ч.:	К+Од+ 0.5xО*				
⊕ Собственные средства (капитал)	К				
⊕ Обязательства банка со сроком погашения свыше года	Од				
⊕ Минимальный совокупный остаток средств на счетах со сроком исполнения обязательств до 365 дней	О*				
Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1 по Указанию № 2005-У				
<i>Справочно. Балльная оценка показателя ПЛ1</i>	балл				

Темп прироста к Дате 1, (%)					
Пассивы	П				
Высоколиквидные активы	Лам				
Ликвидные активы (тыс.руб.)	Лат				
Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше года	Крд				
Собственные средства (капитал)	К				
Привлеченные средства	ПС				
Обязательства до востребования	Овм				
Обязательства до востребования и на срок до 30 дней	Овт				
Обязательства банка со сроком погашения свыше года	Од				

*) На основе данных Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И

1. При нажатии на символ ⊕ должна раскрываться строка "в %% к пассивам"

Таблица 6.2. Анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения

Кредитная организация:

Отчетные даты:

тыс.руб.

Наименование показателя	Условное обозначение или формула расчета	Дата 1	Дата 2	Дата N
-------------------------	--	--------	--------	-------	--------

Раздел 1. Активы

<+> Ликвидные активы <i>в разбивке по срокам, оставшимся до погашения</i>					
от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.7 гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.7 гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.7 гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.7 гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.7 гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.7 гр.7				
от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.7 гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.7 гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.7 гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.7 гр.11				
в т.ч. Денежные средства <i>в разбивке по срокам, оставшимся до погашения</i>					
от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.1 гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.1 гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.1 гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.1 гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.1 гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.1 гр.7				
от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.1 гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.1 гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.1 гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.1 гр.11				
в т.ч. Вложения в ценные бумаги <i>в разбивке по срокам, оставшимся до погашения</i>					
от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.(2+4+5) гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.(2+4+5) гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.(2+4+5) гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.(2+4+5) гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.(2+4+5) гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.(2+4+5) гр.7				
от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.(2+4+5) гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.(2+4+5) гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.(2+4+5) гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.(2+4+5)гр.11				
в т.ч. Ссудная и приравненная к ней задолженность <i>в разбивке по срокам, оставшимся до погашения</i>					
от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.3 гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.3 гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.3 гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.3 гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.3 гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.3 гр.7				

от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.3 гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.3 гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.3 гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.3 гр.11				
в т.ч. Прочие активы <i>в разбивке по срокам, оставшимся до погашения</i>					
от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.6 гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.6 гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.6 гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.6 гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.6 гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.6 гр.7				
от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.6 гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.6 гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.6 гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.6 гр.11				

Раздел 2. Пассивы

<+> Обязательства <i>в разбивке по срокам, оставшимся до погашения:</i>	*)				
от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.12 гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.12 гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.12 гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.12 гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.12 гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.12 гр.7				
от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.12 гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.12 гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.12 гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.12 гр.11				
в т.ч. Средства кредитных организаций <i>в разбивке по срокам, оставшимся до погашения</i>					
от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.8 гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.8 гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.8 гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.8 гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.8 гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.8 гр.7				
от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.8 гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.8 гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.8 гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.8 гр.11				
в т.ч. Средства клиентов <i>в разбивке по срокам, оставшимся до погашения</i>					
от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.9 гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.9 гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.9 гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.9 гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.9 гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.9 гр.7				
от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.9 гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.9 гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.9 гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.9 гр.11				

в т.ч. Вклады физических лиц <i>в разбивке по срокам, оставшимся до погашения</i>					
от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.9.1 гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.9.1 гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.9.1 гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.9.1 гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.9.1 гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.9.1 гр.7				
от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.9.1 гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.9.1 гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.9.1 гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.9.1 гр.11				
в т.ч. Выпущенные долговые обязательства <i>в разбивке по срокам, оставшимся до погашения</i>					
от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.10 гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.10 гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.10 гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.10 гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.10 гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.10 гр.7				
от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.10 гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.10 гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.10 гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.10 гр.11				
в т.ч. Прочие обязательства <i>в разбивке по срокам, оставшимся до погашения</i>					
от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.11 гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.11 гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.11 гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.11 гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.11 гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.11 гр.7				
от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.11 гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.11 гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.11 гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.11 гр.11				

Раздел 3. Внебалансовые обязательства и гарантии

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией <i>в разбивке по срокам, оставшимся до погашения</i>					
от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.13 гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.13 гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.13 гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.13 гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.13 гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.13 гр.7				
от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.13 гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.13 гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.13 гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.13 гр.11				

Раздел 4. Избыток (+)/дефицит(-) ликвидности

Избыток (+)/дефицит (-) ликвидности <i>в разбивке по срокам, оставшимся до погашения</i>					
--	--	--	--	--	--

от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.14 гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.14 гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.14 гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.14 гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.14 гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.14 гр.7				
от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.14 гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.14 гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.14 гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.14 гр.11				
Коэффициент избытка (+) (дефицита (-)) ликвидности в разбивке по срокам, оставшимся до погашения					
от "до востребования" до 1 дня включительно	ст.15 гр.2				
от "до востребования" до 5 дней включительно	ст.15 гр.3				
от "до востребования" до 10 дней включительно	ст.15 гр.4				
от "до востребования" до 20 дней включительно	ст.15 гр.5				
от "до востребования" до 30 дней включительно	ст.15 гр.6				
от "до востребования" до 90 дней включительно	ст.15 гр.7				
от "до востребования" до 180 дней включительно	ст.15 гр.8				
от "до востребования" до 270 дней включительно	ст.15 гр.9				
от "до востребования" до 1 года включительно	ст.15 гр.10				
от "до востребования" до свыше года	ст.15 гр.11				

*) На основе данных формы 125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения"

***) При нажатии на знак <+> производится раскрытие информации раздела

Таблица 6.3. Анализ сбалансированности привлеченных средств и активов

Кредитная организация:

Отчетные даты:

%%

Наименование показателя	Условное обозначение или формула расчета	%%			
		Дата 1	Дата 2	Дата N
Кредиты в экономику в %% от привлеченных депозитов (займов) юридических лиц (не банков)	СЗнб/ПСнб *)				
Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные в %% от межбанковских кредитов (депозитов) привлеченных	СЗбк/ПСбк *)				
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7 по Указанию № 2005-У				
<i>Справочно.</i> Балльная оценка показателя ПЛ7	балл				
Активы, приносящие прямой доход, в %% от всех активов	Адп/А				
Уровень стабильности ресурсов	Ул				
Уровень соотношения заемных и собственных средств	Л				
Показатель устойчивости средств на расчетных, текущих счетах клиентов (не банков)	Одв				

*) В соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У

Таблица 6.4. Анализ состояния расчетов*

Кредитная организация:

Отчетные даты:

тыс.руб. / %

Наименование показателя	Условное обозначение или формула расчета	Дата 1	Дата 2	Дата N
Индикаторы платежеспособности					
Показатель своевременности списания банком с корсчетов денежных средств в объеме, адекватном списанному с расчетных и текущих счетов клиентов	П1				
Показатель своевременности зачисления на счета клиентов денежных средств, поступивших на корсчет банка	П2				
<+> Счета по учету ликвидных средств	1.2.3.РС Таб.1				
<i>Обороты по дебету</i>					
<i>Обороты по кредиту</i>					
Средства на счетах в Банке России	1.2.1.С Таб.1				
<i>Обороты по дебету</i>					
<i>Обороты по кредиту</i>					
Средства на счетах в кредитных организациях	1.2.2. Таб.1				
<i>Обороты по дебету</i>					
<i>Обороты по кредиту</i>					
Наличная валюта	1.1.1.РС Таб.1				
<i>Обороты по дебету</i>					
<i>Обороты по кредиту</i>					
Незавершенные расчеты	б/сч. 30220 + 30222 + 30223 + 30232				
<i>Обороты по дебету</i>					
<i>Обороты по кредиту</i>					
Транзитные расчеты	б/сч. 40911				
<i>Обороты по дебету</i>					
<i>Обороты по кредиту</i>					
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	б/сч. 47403				
<i>Обороты по дебету</i>					
<i>Обороты по кредиту</i>					
Расчеты с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты	б/сч. 47405				
<i>Обороты по дебету</i>					
<i>Обороты по кредиту</i>					
Расчеты по конверсионным операциям	б/сч. 47407				
<i>Обороты по дебету</i>					
<i>Обороты по кредиту</i>					
Суммы до выяснения	б/сч. 47416				
<i>Обороты по дебету</i>					
<i>Обороты по кредиту</i>					
Расчеты с прочими кредиторами	б/сч. 60322				

<i>Обороты по дебету</i>					
<i>Обороты по кредиту</i>					
Обязательства банка по прочим операциям	б/сч. 47422				
<i>Обороты по дебету</i>					
<i>Обороты по кредиту</i>					
Темп прироста к Дате 1, (%)					
Незавершенные расчеты	б/сч.30223 + 30220 + 30222 + 30232				
Транзитные расчеты	б/сч. 40911				
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	б/сч. 47403				
Расчеты с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты	б/сч. 47405				
Расчеты по конверсионным операциям	б/сч. 47407				
Суммы до выяснения	б/сч. 47416				
Расчеты с прочими кредиторами	б/сч. 60322				
Обязательства банка по прочим операциям	б/сч. 47422				

* - обороты по счетам расчетов на отчетную дату, превышающие величину активов-нетто по банку, должны выделяться цветом (заливка)

Таблица 6.5. Анализ риска на одного кредитора (вкладчика) **)

Кредитная организация:

Отчетные даты:

Наименование показателя	Условное обозначение или формула расчета	тыс.руб. / %			
		Дата 1	Дата 2	Дата N
Общая сумма обязательств кредитной организации	стр. "Справочно"				
Максимальная сумма обязательств кредитной организации по одному кредитору (вкладчику)	max по гр.4				
Количество кредиторов (вкладчиков), удельный вес обязательств по которым в общей сумме обязательств > 10 %	кол-во строк, где гр.5 >10%				
Процентное соотношение обязательств по кредиторам (вкладчикам), удельный вес обязательств по которым в общей сумме обязательств > 10 %, и собственных средств (капитала) кредитной организации	сумма гр.6 по строкам, где гр.5>10%				
Удельный вес максимальной суммы обязательств по одному кредитору (вкладчику) в общей сумме обязательств банка (%%)	max по гр.5				
Процентное соотношение максимальной суммы обязательств по одному кредитору (вкладчику) и собственных средств (капитала)	max по гр.6				
Показатель риска на крупных кредиторах и вкладчиков	ПЛ10 по Указанию № 2005-У				
<i>Справочно. Балльная оценка показателя ПЛ10</i>	балл				
Балльная оценка показателя неисполненных банком требований перед кредиторами	балл ПЛ11 по Указанию № 2005-У				

На основе данных формы 0409157 ""Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации""

Таблица 6.6 Информация об остатках и оборотах по корсчету кредитной организации

Кредитная организация:

Период:

Множественный выбор из ежедневного календаря

Наименование показателя	Дата1	Дата2	...	ДатаN	Тенденция изменения за период
Остаток					
Оборот по Дебету					
Оборот по Кредиту					

Прим: При формировании таблицы по умолчанию должны выводиться данные за последние 7 дней с возможностью

Таблица 6.7. Перечень контрагентов-кредитных организаций (их филиалов), с которыми проводятся расчеты

Кредитная организация:

Кредитные организации-контрагенты:

Выбор из перечня

Отчетная дата:

№ п/п	Наименование	Рег. номер	Средний остаток на начало дня	Средние дебетовые обороты	Средние кредитовые обороты	Средний остаток на конец дня
1	КО 1					
2	КО 2					
3	КО 3					
					
N	КО N					
Среднее по выбранным КО:						