*ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ*

*ПИСЬМО*

*от 27 июля 2000 г. N 139-Т*

*О РЕКОМЕНДАЦИЯХ ПО АНАЛИЗУ ЛИКВИДНОСТИ*

*КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ*

В условиях потенциального увеличения кредитных и инвестиционных вложений банков в реальную экономику при дефиците средне- и долгосрочных ресурсов Банк России считает необходимым обратить дополнительное внимание территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций на первостепенное значение эффективного управления ликвидностью, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, и эффективный контроль за ее состоянием.

Банк России предлагает территориальным учреждениям Банка России при осуществлении надзора за состоянием ликвидности кредитных организаций использовать рекомендации по организации эффективного управления и контроля за ликвидностью в кредитных организациях и рекомендации по оценке влияния ликвидности на финансовое состояние кредитных организаций (прилагаются).

Доведите прилагаемые рекомендации до кредитных организаций.

Заместитель Председателя

Банка России

В.Н.ГОРЮНОВ

**Приложение**

**к письму Банка России**

**от 27.07.2000 N 139-Т**

*I. РЕКОМЕНДАЦИИ*

*ПО ОРГАНИЗАЦИИ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ*

*ЗА ЛИКВИДНОСТЬЮ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ*

**Условием эффективного управления ликвидностью является наличие в кредитной организации официально утвержденного (одобренного) и при необходимости пересматриваемого руководящим органом кредитной организации (собранием акционеров, Советом директоров) документа о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности. Указанный документ должен содержать систему требований к организации работы по управлению ликвидностью. Его положения должны строго соблюдаться всеми подразделениями кредитной организации, решения которых влияют на состояние ликвидности. В документе должно быть предусмотрено, что руководящие органы кредитной организации, прежде всего Совет директоров, получают информацию о состоянии ликвидности кредитной организации регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности кредитной организации - незамедлительно.**

***1. Основные элементы документа о политике***

***по управлению и оценке ликвидности кредитной организации***

**1.1. Документ о политике по управлению и оценке ликвидности в кредитной организации должен как минимум содержать следующие элементы:**

**1.1.1. Управленческий подход к оценке ликвидности, который подразумевает наличие:**

**- органа (органов), ответственного за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью; за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений;**

**- четкого разделения между руководящими органами и подразделениями кредитной организации полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;**

**- формализованного описания процедур определения рациональной потребности кредитной организации в ликвидных средствах, включая определение избытка / дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка / дефицита ликвидности;**

**- порядка проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин невыполнения обязательных нормативов и определения мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;**

**- требований к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью. Проведение анализа состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления);**

**- процедур принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов;**

**- порядка составления краткосрочного прогноза ликвидности;**

**- порядка проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для кредитной организации развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности кредитной организации;**

**- процедур восстановления ликвидности кредитной организации, в том числе процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности. В том числе кредитная организация должна иметь сценарий, рассчитанный на наихудшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях.**

**1.1.2. Основные элементы политики по управлению и оценке ликвидности кредитной организации в иностранной валюте должны как минимум определять:**

**- порядок оценки влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте, проводимых кредитной организацией;**

**- порядок проведения анализа состояния ликвидности в иностранной валюте с использованием возможных сценариев негативного для кредитной организации развития событий;**

**- предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности.**

**1.1.3. Положения, определяющие обязательное наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности в кредитной организации.**

**Информационная система о состоянии ликвидности может быть частью информационной системы по управлению деятельностью банка в целом и должна обеспечивать предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств.**

**1.1.4. Перечень и содержание периодической информации, представляемой органами и подразделениями кредитной организации, участвующими в управлении ликвидностью, включая вопросы контроля за ее состоянием. Указанная информация должна быть достаточной для адекватной оценки ликвидной позиции кредитной организации в целом и по отдельным направлениям.**

**1.1.5. Периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности.**

**При наличии несоответствия между прогнозом и фактическим результатом деятельности, возможно, такой обзор должен рассматриваться в качестве источника информации с точки зрения внесения корректив в систему управления ликвидностью.**

**1.1.6. Раскрытие информации о состоянии ликвидности кредитной организации.**

**Публичное раскрытие кредитной организацией достоверной информации о состоянии ликвидности и в целом о своей деятельности является важным элементом управления ликвидностью, т.к. оказывает позитивное влияние на мнение участников рынка и, соответственно, на устойчивость кредитной организации, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.**

***2. Контроль за соблюдением политики и процедур***

***по управлению ликвидностью***

**В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за соблюдением требований документа о политике по управлению ликвидностью и предусмотренных им процедур. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности. Как правило, кредитная организация определяет сотрудников службы внутреннего контроля, непосредственно ответственных за осуществление контроля за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных указанным документом. В рамках системы внутреннего контроля следует определить:**

**- порядок и периодичность проведения проверок соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью;**

**- порядок проведения оценки качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности;**

**- порядок информирования службой внутреннего контроля руководящих органов кредитной организации о нарушениях, выявленных в части выполнения требований документа (о политике);**

**- порядок принятия решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и контроля за их выполнением.**

***3. Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности***

**Мероприятия, разработанные кредитной организацией по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, должны содержать перечень конкретных действий, организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации.**

**Возможными составляющими перечня действий являются:**

**а) увеличение уставного капитала кредитной организации;**

**б) получение субординированных займов (кредитов);**

**в) реструктуризация обязательств, например, депозитов (вкладов), в т.ч. принадлежащих акционерам (участникам) и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства кредитной организации и / или субординированные кредиты / депозиты;**

**г) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);**

**д) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);**

**е) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;**

**ж) реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;**

**з) сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников.**

***4. Роль территориальных учреждений Банка России***

***в оценке и контроле риска ликвидности***

**Территориальные учреждения Банка России должны проводить оценку политики и процедур по управлению ликвидностью в кредитной организации, в т.ч.:**

**- определять адекватность требований документа характеру рисков ликвидности, которые принимает на себя кредитная организация;**

**- определять степень реализации требований документа и эффективность реализации;**

**- определять качество и адекватность мероприятий, разработанных кредитной организацией, по восстановлению ликвидности;**

**- оценивать эффективность системы внутреннего контроля в части управления ликвидностью.**

**Оценка должна проводиться на основе представленных в территориальные учреждения Банка России документов, в ходе инспекторских проверок, а также в ходе регулярных контактов сотрудников надзорного блока территориальных учреждений с руководством и сотрудниками кредитных организаций (в т.ч. при посещении кредитных организаций вне рамок инспекторских проверок).**

*II. РЕКОМЕНДАЦИИ*

*ПО ОЦЕНКЕ ВЛИЯНИЯ ЛИКВИДНОСТИ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ*

*КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ*

**1. Анализ риска снижения уровня ликвидности**

**с использованием обязательных нормативов,**

**установленных Банком России**

**1.1. Для анализа риска потери ликвидности необходимо провести оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых кредитной организацией рисков при привлечении и размещении денежных средств - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 01.10.97 N 1. Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам за последние 3 месяца. Выявляются требования и / или обязательства кредитной организации, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности. При этом следует оценить, какое воздействие данные требования / обязательства, вызвавшие нарушение нормативов ликвидности, оказывают на способность кредитной организации погашать свои текущие обязательства.**

**В рамках анализа ликвидности особое внимание следует уделить концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6). В ряде случаев концентрация кредитного риска негативно сказывается на способности банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые обязательства. Следует проанализировать также причины концентрации депозитов, вкладов или полученных кредитной организацией кредитов и определить риск, вытекающий из такой концентрации. Изменения указанных соотношений анализируются кредитной организацией за последние 3 месяца.**

**С точки зрения чувствительности к ситуации на денежном рынке кредиторов кредитной организации можно подразделить на следующие категории, которые определяют структуру привлеченных средств кредитной организации:**

**а) Кредитные организации.**

**Данная группа кредиторов банка наиболее чувствительна к риску, владеет ситуацией на денежном рынке и имеет возможность действовать быстро. В связи с этим банк - заемщик при наступлении срока возврата депозитов, кредитов и других привлеченных средств может лишиться доступа к ресурсам данных организаций при наличии отрицательной информации о собственном финансовом состоянии.**

**б) Клиенты - иные юридические лица.**

**Средства, представленные данными кредиторами, считаются менее уязвимыми, так как в определенной степени отдельные клиенты зависимы от кредитной организации в случае необходимости получения кредитов.**

**Рекомендуется также анализировать зависимость ресурсной базы банка от средств, предоставленных нерезидентами, так как в случае потери банком репутации указанные средства могут быть востребованы досрочно.**

**в) Клиенты - физические лица.**

**Следует исходить из того, что вкладчики являются наименее информированным сегментом денежного рынка. Однако при получении отрицательной информации о банке - заемщике вкладчики чаще всего предъявляют свои требования к банку, даже если срок погашения их требований не наступил.**

**С точки зрения оценки риска потери ликвидности необходимо выявить степень зависимости банка от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств, привлеченных от других клиентов, выпущенных собственных долговых обязательств. Рекомендуется анализировать изменение структуры привлеченных средств в общем объеме обязательств кредитной организации по сравнению с предыдущими отчетными периодами.**

**Одновременно следует учитывать тенденции в ухудшении результатов работы банка и прогнозировании риска потери фондирования.**

**1.2. В случае устойчивого (подряд на 3 отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России:**

**1.2.1. Кредитной организации рекомендуется разработать мероприятия по восстановлению ликвидности;**

**1.2.2. Территориальному учреждению Банка России рекомендуется:**

**- запросить сведения о деятельности органа (органов) кредитной организации, ответственного за принятие решений по управлению ликвидностью, о способах оценки состояния ликвидности, а также запросить мероприятия по восстановлению ликвидности;**

**- направить кредитной организации рекомендации по управлению ликвидностью.**

***2. Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом***

***в сроках погашения требований и обязательств***

**2.1. Наиболее предпочтительным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Анализ риска потери ликвидности проводится с использованием Приложения 17 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" (форма N 125) к Инструкции Банка России от 01.10.97 N 17 "О составлении финансовой отчетности" (в дальнейшем - форма N 125).**

**При этом рассчитываются следующие показатели**

**и коэффициенты:**

**2.1.1. Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что кредитная организация может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от "до востребования" до 30 дней включительно, отрицательное значение (дефицит ликвидности) - сумму обязательств сроком погашения от "до востребования" до 30 дней включительно, не покрытых активами кредитной организации сроком погашения от "до востребования" до 30 дней включительно.**

**Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как сумма избытка (дефицита) ликвидности, определенного за период:**

**- от "до востребования" до 1 дня включительно;**

**- от "до востребования" до 7 дней включительно;**

**- от "до востребования" до 30 дней включительно;**

**- от "до востребования" до 90 дней включительно;**

**- от "до востребования" до 180 дней включительно;**

**- от "до востребования" до 1 года включительно;**

**- от "до востребования" до 3 лет включительно;**

**- "по всем срокам".**

**Избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом**

**х**

**SUM (ст. 14 гр. i - ст. 25 гр. i + ст. 24 гр. i) - ст. 25 гр. 3 (формы N 125),**

**i = 4**

**где х - номер графы, до которой производится вычисление, может принимать значения от 4 до 12.**

**Если кредитная организация имеет просроченные обязательства (ст. 25 гр. 3), то при расчете показателей и коэффициентов, характеризующих ликвидность кредитной организации (пп. 2.1.1 - 2.1.3), данная величина в полном объеме учитывается в обязательствах до востребования.**

**В случае если при анализе ликвидности у кредитной организации образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то для кредитных организаций целесообразно определять возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.**

**При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения кредитная организация анализирует требования / обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурирует требования / обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований / обязательств.**

**Используя принцип консервативности при оценке сроков погашения требований / обязательств, в случае отсутствия четко определенных сроков погашения требований / обязательств (например, при наличии возможности досрочного изъятия обязательств в договоре о привлечении средств кредитной организацией или неограниченном количестве пролонгаций в кредитном договоре и т.д.) кредитная организация относит сумму таких требований в графу 13 "без срока", а обязательства - в графу 4 "до востребования".**

**В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами. Особое внимание следует уделить несовпадению обязательств и требований по срокам погашения "до востребования" и до 7 дней.**

**При анализе ликвидности кредитной организации по срокам погашения следует учесть возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.**

**В связи с этим инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование кредитной организацией потоков денежных средств. В основе реального прогноза потоков денежных средств должны учитываться приток денежных средств в результате роста обязательств, не отраженных в структуре договорных сроков погашения, поскольку соответствующие договоры еще не заключены, а также уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях "до востребования" и срочных привлеченных средств. При составлении реального прогноза ликвидности, в отличие от прогноза, осуществляемого на основании данных балансового отчета, кредитная организация должна решить, когда вероятнее всего будут востребованы кредиторами средства, привлеченные на условии "до востребования". Это решение должно приниматься с использованием данных, отраженных в отчетности за последние, например, 3 месяца, включая сезонные факторы (например, отпуска, праздники) и экономические факторы. Таким образом, кредитная организация может распределить обязательства по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения. Кредитная организация также может скорректировать ликвидность на все предполагаемые внебалансовые позиции. Таким образом, на основе данных прогнозов кредитная организация может составить график будущего поступления и расходования денежных средств. На основе данных прогнозов кредитная организация вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели кредитной организации по управлению ликвидностью, и устанавливает собственные коэффициенты ликвидности, которые должны соблюдаться.**

**Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком "минус".**

**2.1.2. Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств. Порядок расчета избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанного нарастающим итогом, определен п. 2.1.1 настоящих рекомендаций.**

**Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанного нарастающим итогом**

**х**

**SUM (ст. 14 гр. i - ст. 25 гр. i + ст. 24 гр. i) - ст. 25 гр. 3 (формы N 125)**

**i = 4**

**------------------------------------------------------------------------------ х 100%,**

**ст. 25 гр. 14 - ст. 24 гр. 14 (формы N 125)**

**где х - номер графы, до которой производится вычисление, может принимать значения от 4 до 12.**

**Кредитным организациям рекомендуется устанавливать предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом.**

**Значения коэффициентов дефицита ликвидности устанавливаются кредитной организацией самостоятельно. Банк России рекомендует сроки, по которым кредитным организациям следует устанавливать предельные значения. Такими сроками являются:**

**- срок погашения от "до востребования" до 7 дней;**

**- срок погашения от "до востребования" до 30 дней;**

**- срок погашения от "до востребования" до 1 года.**

**Сравнение установленного кредитной организацией предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом. Коэффициент дефицита ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом с начала года, отражается со знаком "минус".**

**Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности кредитной организации значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за предыдущие отчетные периоды как минимум за последние 3 месяца.**

**Пример расчета дефицита (избытка) ликвидности и коэффициентов ликвидности отражен в рекомендуемой разработочной таблице для анализа ликвидности.**

***РЕКОМЕНДУЕМАЯ РАЗРАБОТОЧНАЯ ТАБЛИЦА***

***ДЛЯ АНАЛИЗА СОСТОЯНИЯ ЛИКВИДНОСТИ***

**тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сумма по срокам погашения** | | | | | | | | | | | | | |
| **сроки погашения** | **статья БО** | **просро- ченные** | **до вост-  ребования** | **1 день** | **от 2 до 7 дней** | **от 8 до 30 дней** | **от 31 до 90 дней** | **от 91 до 180 дней** | **от 181 дня до 1 года** | **от 1 года до 3 лет** | **свыше 3 лет** | **без  срока** | **всего** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** |
| **АКТИВЫ  1.1. Денежные средства** | **1** | **х** | **141** | **х** | **х** | **х** | **х** | **х** | **х** | **х** | **х** | **х** | **141** |
| **1.2. Счета в Центральном  банке  Российской  Федерации** | **1** | **х** | **385** |  |  |  |  | **х** | **х** | **х** | **х** | **3498** | **3883** |
| **2. Государст- венные долговые обязательства** | **2** | **282** | **114** |  |  |  |  |  |  | **46** | **775** |  | **1217** |
| **3. Средства в банках** | **3** |  | **523** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **523** |
| **4. Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи** | **4** | **75** | **66** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **141** |
| **5. Ссудная задолженность,  в т.ч.:** | **5** | **2869** | **372** |  | **7809** | **11138** | **4241** | **995** | **961** | **427** | **1445** |  | **30257** |
| **5.1. банков** |  | **167** | **372** |  | **7790** | **10335** | **3050** | **21** | **37** |  |  |  | **21772** |
| **5.2. клиентов** |  | **2702** |  |  | **19** | **803** | **1191** | **974** | **924** | **427** | **1445** |  | **8485** |
| **6. Проценты начисленные  (включая  просроченные)** | **6** |  | **2** |  | **20** | **48** | **16** | **35** | **1** | **16** | **9** |  | **147** |
| **7. Средства, переданные в лизинг** | **7** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **0** |
| **8. Основные средства,  нематериальные  активы,  хозяйственные  материалы,  малоценные и быстроизнашива- ющиеся предметы** | **10** |  |  |  |  | **4** | **15** | **8** | **76** | **54** | **365** |  | **522** |
| **9. Чистые долгосрочные  вложения в ценные бумаги и доли** | **11** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **4** | **4** |
| **10. Прочие активы** | **13** |  |  |  | **1** | **130** | **2105** | **8** |  |  |  |  | **2244** |
| **11. Итого (с 1.1 по 10)** |  | **3226** | **1603** |  | **7830** | **11320** | **6377** | **1046** | **1038** | **543** | **2594** | **3502** | **39079** |
| **12. Резервы на возможные  потери** | **8** | **2573** | **3** |  | **80** | **148** | **68** | **211** | **27** | **22** | **123** |  | **3255** |
| **13. Расходы будущих  периодов по другим  операциям,  скорректирован- ные на наращенные  процентные  доходы** | **12** | **х** | **10** |  |  | **4** | **3** | **2** | **13** |  |  |  | **32** |
| **14. Всего активов (ст. 11 - 12 + 13)** | **14** | **653** | **1610** |  | **7750** | **11176** | **6312** | **837** | **1024** | **521** | **2471** | **3502** | **35856** |
| **ПАССИВЫ  15. Кредиты, полученные  банками от Центрального  банка  Российской  Федерации** | **15** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **0** |
| **16. Средства банков** | **16** |  | **1160** | **3** | **1138** | **44** | **148** | **193** | **102** | **371** | **110** |  | **3269** |
| **17 Средства клиентов** | **17** |  | **6816** |  | **2227** | **2244** | **3928** | **7482** | **3889** |  | **4** |  | **26590** |
| **18. Выпущенные долговые  обязательства** | **19** |  |  |  |  |  | **21** | **4** | **806** |  |  |  | **831** |
| **19. Прочие обязательства** | **20** |  | **1239** | **121** | **2** |  | **2932** | **1** |  |  |  |  | **4295** |
| **20. Итого (с 15 по 19)** |  |  | **9215** | **124** | **3367** | **2288** | **7029** | **7680** | **4797** | **371** | **114** |  | **34985** |
| **21. Доходы будущих  периодов по другим  операциям** | **18** |  | **158** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **158** |
| **22. Резервы на возможные  потери по расчетам с дебиторами, по операциям с резидентами  оффшорных зон, риски и обязательства** | **21** |  |  |  |  | **102** |  |  |  |  |  |  | **102** |
| **23. Незарегис-  трированный  уставный  капитал  неакционерных  банков** | **23.3** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **0** |
| **24. Собственные средства** | **33** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **611** | **611** |
| **25. Всего пассивов (ст. 20 + 21 + 22 + 23 + 24)** | **34** |  | **9373** | **124** | **3367** | **2390** | **7029** | **7680** | **4797** | **371** | **114** | **611** | **35856** |
| **26. Обязатель- ства и гаран- тии, выданные банком** | **35 +  36** | **83** |  | **1667** | **320** | **30** | **123** | **367** | **38** | **97** | **155** |  | **2880** |
| **Показатели  ликвидности** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **27. Избыток (дефицит)  ликвидности,  рассчитанный  нарастающим  итогом (п. 2.1.1)** | **х** | **х** | **-7763** | **-7887** | **-3504** | **+5282** | **+4565** | **-2278** | **-6051** | **-5901** | **-3544** | **х** | **х** |
| **28. Коэффициент избытка  (дефицита)  ликвидности,  рассчитанный  нарастающим  итогом (п. 2.1.2)** | **х** | **х** | **-22,0** | **-22,4** | **-9,9** | **+15,0** | **+13,0** | **-6,5** | **-17,2** | **-16,7** | **-10,1** | **х** | **х** |
| **29. Предельные значения  коэффициента  соотношения  дефицита  ликвидности и активов  (устанавливают- ся кредитной организацией)** | **х** | **х** |  |  |  |  |  |  |  | **х** | **х** | **х** | **х** |