Проверка исходных условий LLCR

Объект: _____. Дата и версия: _____. Проверил: _____. В каждой строке укажите ответ и подтверждение.

Контроль	Да / нет / документ
Дата среза названа	
Остаток основного долга подтверждён на эту дату	
Граница кредитного срока подтверждена	
Поток определён до обслуживания нужного долга	
Состав расходов раскрыт	
Ставка и конвенция периодов согласованы	
Резерв не учтён дважды	
Новые выдачи отделены от доступного потока	
Неизвестные данные помечены явно	

Предварительный статус
Если важные данные неизвестны, вывод ограничен допущениями. Требуется получить: _____. Ответственный: _____.

Проверка формулы и горизонта

Контроль	Ответ / доказательство
Потоки приведены к одной дате	
Каждый период имеет правильный коэффициент	
Будущие суммы не просто сложены вместо дисконтирования	
После даты погашения нет лишних потоков	
Знаменатель не подменён суммой всех будущих процентов и платежей	
Нулевой долг не приводит к бессмысленному делению	
Отрицательные строки сохранены	
Округляется только отображение	

Сценарий	Изменённое допущение	LLCR
Базовый		
Снижение потока		
Перенос поступления		

Отдельно
Календарь конкретных платежей проверен: да / нет. LLCR сам по себе не подтверждает ликвидность каждой даты.

Перед обсуждением с покупателем

Поле	Запись
Период и дата среза	
Определение потока и ставки	
Результат и сценарии	
Неподтверждённые предположения	
Следующий вопрос и адресат	
Срок ответа и новая версия	

Проверка формулировок
Коэффициент не назван доходностью, одобрением банка или гарантией. Клиент видит условия расчёта и понимает, что проверяется следующим действием.

Источники и проверка

World Bank PPPRC: Loan Life Cover Ratio