

# Базель 3

## Расчет показателя краткосрочной ликвидности с использованием системы Интерфакс-Эфир

Алексей Владимирович Буздалин

Заместитель генерального директора  
«Интерфакс – Центр Экономического Анализа»,  
К.Э.Н.

интерфакс-ЦЭА  
ЦЕНТР ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА



Москва, 27.2.2015г.

# Что такое ПКЛ?

- Показатель краткосрочной ликвидности или Коэффициент покрытия ликвидности (LCR) показывает соотношение ликвидных активов (денежные средства, корсчет, ликвидные бонды) к привлеченным клиентским средствам, взвешенным в зависимости от вероятности их оттока, за вычетом ожидаемых притоков денежных средств.
- Для каждой группы пассивов установлен свой коэффициент возможного оттока (run-off factor).
- Изначально рекомендуемое минимальное значение – 100%, т.е. активов достаточно для обеспечения чистого оттока денежных средств в течение 30 дней.
- Однако впоследствии план реализации для LCR был изменен (60%, начиная 2015 и 10%-ное увеличение до 100% в 2019 году).

**ПКЛ – это аналог норматива текущей ликвидности НЗ, только рассчитываемый более «тонким» образом с учетом различных степеней вариабельности отдельных групп пассивов**

# Кому нужен ПКЛ?

В соответствии с Указанием ЦБ РФ N 2332-У отчет по форме 121 представляется кредитной организации, соответствующей критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

- размер активов составляет 50 и более миллиардов рублей и (или)
- размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей.

По состоянию на 1.2.2015 по данным рэнкинга «Интерфакс-100»:

- 104 банков имели активы свыше 50 млрд руб
- 139 привлекли средств физлиц свыше 10 млрд руб

**Итого 161 банк должен сдавать форму отчетности №121 в Банк России**

# Как часто нужно рассчитывать ПКЛ?

- ПКЛ рассчитывается банком на ежедневной основе суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.
- Информация в ЦБ РФ предоставляется на ежемесячной основе не позднее 10-го дня после окончания месяца (18-го дня для банков с крупной филиальной сетью).

**Т.е. банк должен уметь рассчитывать ПКЛ ежедневно, а для этого необходима соответствующая степень автоматизации**

# Когда ЦБ введет норматив на основе ПКЛ?

В соответствии с пресс-релизом от 24.10.2014г. «Банк России предполагает ввести показатель краткосрочной ликвидности (Базель III) в качестве пруденциальной нормы с 1 июля 2015 года»

**Но уже сейчас банки должны уметь  
рассчитывать ПКЛ ежедневно**

# От каких банков ЦБ будет требовать выполнение норматива на основе ПКЛ?

В соответствии с пресс-релизом от 24.10.2014г. «Банк России рассматривает вопрос о круге банков, на которые будет распространяться действие этой нормы. Предполагается, что на первом этапе ей должны будут соответствовать крупнейшие российские банки, устойчивость которых имеет системное значение.»

**Ожидается, что в перечень системнозначимых банков войдет 50-60 банков, но окончательный перечень еще не определен**

# Какие ценные бумаги банк может учитывать при расчете ПКЛ?

В соответствии с Положением №421-П банки могут включать в расчет ПКЛ ценные бумаги из 19 категорий, перечисленных в Положении, но в российской реальности встречаются бумаги только из 4 категорий:

- долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации;
- облигации с ипотечным покрытием имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "AA-".
- Долговые ценные бумаги (кроме облигаций с ипотечным покрытием), выпущенные нефинансовыми организациями, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне от "A+" до "BBB-".
- Обыкновенные акции, включенные биржей в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и Индекса РТС 50, а также индексов акций, указанных в приложении 7 к Инструкции Банка России N 139-И

**Основная проблема выполнения требований к минимальному размеру ПКЛ заключается в отсутствии достаточного количества подходящих ликвидных ценных бумаг на рынке**

# Какова основная методологическая трудность в учете ценных бумаг?

В соответствии с Положением бумага может учитываться в расчете ПКЛ только если ее максимальное обесценение в течение последовательных 30 дней в периоды кризисов ликвидности (включая 2004 и 2008 гг) не превышает максимальные значения, установленные главой 2 Положения.

В частности из всех российских обыкновенных акций большинство этому критерию не удовлетворяют.

В ПКЛ могут включаться акции только следующих российских эмитентов:

ГАЗТек-АО

ГАЗсерв-АО

КузбТК-АО

ММВБ-РТС-АО

Мостотрест-АО

ОАК-АО

ПолиметИнт-АО

РГС-АО

Ростел-АО

РуссИнв-АО

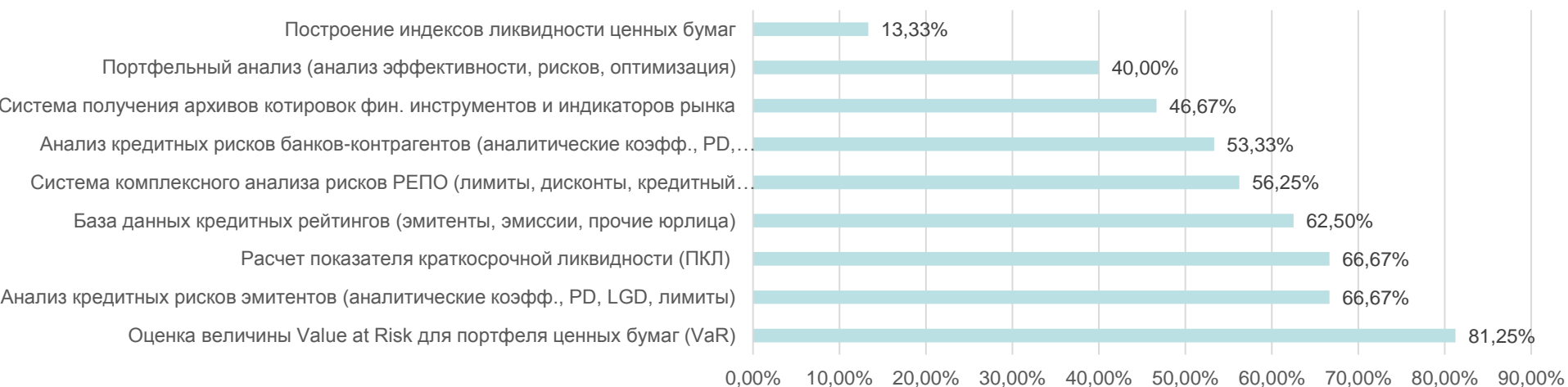
Трансаэро-АО

**Для проверки этого условия необходимо иметь специализированную базу данных!**



# Перспективы развития модуля анализа рисков на базе информационной системы Эфир

Насколько следующие элементы риск-менеджмента необходимы для Вашего банка?



**Для того, чтобы повлиять на наши планы,  
необходимо заполнить интернет-анкету:**

**<http://www.createsurvey.ru/2/HEPIdz/>**



## Оценка рыночных рисков банков на базе информационной системы ЭФИР. EFIR Risk Add-In

[WWW.IDEAL](http://WWW.IDEAL)

- Оценка рыночных рисков в соответствии с Положением ЦБ РФ №387-П
- Оценка кредитного риска в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 139-И
- Стресс-тестирование в соответствии с Положением ЦБ РФ №193-Т
- Оценка ПКЛ в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 421-И

## Алексей БУЗДАЛИН

Заместитель генерального директора | Интерфакс ЦЭА|  
Россия, 127006, Москва, 1-я Тверская-Ямская, д. 2 |

Тел.: (+7 495) 647 88 50, (+7 499) 250 38 69, 250 92 81 (доб. 4064)

Моб.: (+7 985) 991 22 38

Факс: (+7 499) 256 25 20

E-mail: [Buzdalin@interfax.ru](mailto:Buzdalin@interfax.ru)

