



5.08.2009

Пресс-релиз

Центром макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП) подготовлен доклад **«Стресс-тест российской банковской системы: выводы для банков и органов денежно-кредитного регулирования»**.

Исследование проводилось на основе анализа ситуаций системного банковских кризисов в 41 стране, а также моделирования воздействия кризиса на выборку из 943 российских банков в рамках трех стресс-сценариев (2009-2010 гг.).

В рамках исследования использовалась разработанная в ЦМАКП система опережающих индикаторов, позволяющая оценивать глубину и продолжительность банковских кризисов, прогнозировать пиковые значения доли «плохих долгов» в кредитном портфеле, а также возможный масштаб оттока вкладов в случае возникновения «банковской паники».

Проведенное исследование позволило прийти к следующим основным выводам:

- В ходе текущего кризиса доля проблемной и безнадежной задолженности, вероятно, достигнет показателей кризиса 1998 г., увеличившись в 2.4-2.7 раз к нынешнему уровню. При этом пик будет достигнут в течение 2010 г.
- С необходимостью срочных вливаний в капитал столкнется группа банков, на которую приходится более 40% активов системы. Её «костяк» – крупные частные московские банки.
- В этой группе окажется значительное число банков, у которых одновременно может возникнуть проблема поддержания ликвидности.
- Объем средств, которые государство в настоящее время планирует направить на рекапитализацию банков путем предоставления субординированных кредитов, покупки привилегированных акций в обмен на ОФЗ, достаточен для решения проблем. Однако требуется изменение структуры и «тонкая настройка» инструментов поддержки (повышение роли АСВ, стабилизационные кредиты ЦБ и др.).
- Значительная часть (около 20%) необходимых вливаний государства в капиталы банков будет вынужденно инвестирована на 10 и более лет. Однако эти инвестиции оправданны с точки зрения экономии средств системы страхования вкладов.