



ЦЕНТР МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И КРАТКОСРОЧНОГО ПРОГНОЗИРОВАНИЯ

Тел.: +7(499)129-17-22, факс: (499)129-09-22, e-mail: mail@forecast.ru, <http://www.forecast.ru>

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: ТРЕБУЕТСЯ ЛИ ПОМОЩЬ?

Солнцев О.Г.

Заместитель генерального директора ЦМАКП

Ахметов Р.Р.

Эксперт ЦМАКП

Панкова В.А.

Эксперт ЦМАКП

Выводы по итогам дистанционного стресс-тестирования банковской системы

Основные выводы (1/2)

1. Объем совокупной потребности российских банков в экстренной докапитализации (в том числе, с привлечением ресурсов государства и/или Банка России) в существенной степени будет зависеть от того, произойдет ли в условиях макроэкономического шока выявление скрытых «дыр» в собственных капиталах значительной части действующих банков. В случае, если этого не произойдет, потребность совокупная потребность банков в докапитализации за счет ресурсов государства и/или Банка России в 2020 г. будет «всего лишь» на **110-120 млрд. руб.** выше, чем она была бы в отсутствие кризиса
2. В случае выявления скрытых «дыр» потребность банков в докапитализации за счет ресурсов государства и/или Банка России для продолжения своей деятельности многократно возрастет. По сравнению с условным бескризисным сценарием она увеличится в 2020 г. примерно на **1.6 трлн. руб.**
3. Основными источниками потерь капитала для российского банковского сектора станут реализация кредитных и фондовых рисков. Основным компенсирующим эффектом – прибыль от валютной переоценки
4. Введение регуляторных послаблений на учет стоимости ценных бумаг способно оказать существенное стабилизирующее воздействие на капиталы банков, особенно крупных. Оно поможет «сэкономить» значительную часть ресурсов, которая может быть направлена на докапитализацию банков

Основные выводы (2/2)

5. В стрессовом сценарии с «вскрытием» дыр в капиталах в государственной поддержке для продолжения дальнейшего функционирования будут нуждаться около **40% всех банков**
6. В основном в эту категорию попадут небольшие банки – как в столицах, так и в регионах. Средний размер активов банка с «дырой», нуждающегося в господдержке, будет **в 7 раз меньше** размера активов среднего банка в целом по России (без учета Сбербанка). На банки, нуждающиеся в экстренной докапитализации с привлечением ресурсов государства будет приходиться только **6.6% активов** банковской системы без учета Сбербанка. Среди них не будет ни одного банка, отнесенных ЦБ РФ к системно значимым на федеральном уровне
7. Это позволит существенно оптимизировать объем господдержки, допустив прекращение деятельности части этих банков без риска возникновения «эффектов домино». Однако в некоторых случаях (например, отдельные относящиеся к этой группе региональные банки, входящие в состав 50-ти крупнейших по России и др.) возникновение таких эффектов на региональных рынках будет вероятно, и тогда предоставление государственной поддержки будет целесообразно

Сценарии для стресс-тестирования

Стрессовый сценарий

- ❑ Не самая высокая, но значимая вероятность реализации
- ❑ Существенная девальвация курса рубля (98-100 руб./\$ в 2020-2021 гг.)
- ❑ Масштабный макроэкономический шок, приводящий к реализации в 2020 г. всех основных типов системных финансовых рисков
 - рост доли «плохих» долгов на балансе банков на 5.1 п.п.
 - отток вкладов населения и предприятий в размере 10.2% в течение одного из кварталов 2020 г. и на 7.2% в течение одного из кварталов 2021 г.
 - падение стоимости ценных бумаг на балансе банков на 40%
 - сокращение межбанковского рынка кредитования на 25%
 - объем совокупного кредитного портфеля банков сокращается на 10% за 2 года.
- ❑ При этом сценарий исходит из допущения о сохранении прежнего (докризисного) порядка учета стоимости ценных бумаг на балансах банков

Стрессовый сценарий со вскрытием «дыр» в капиталах банков

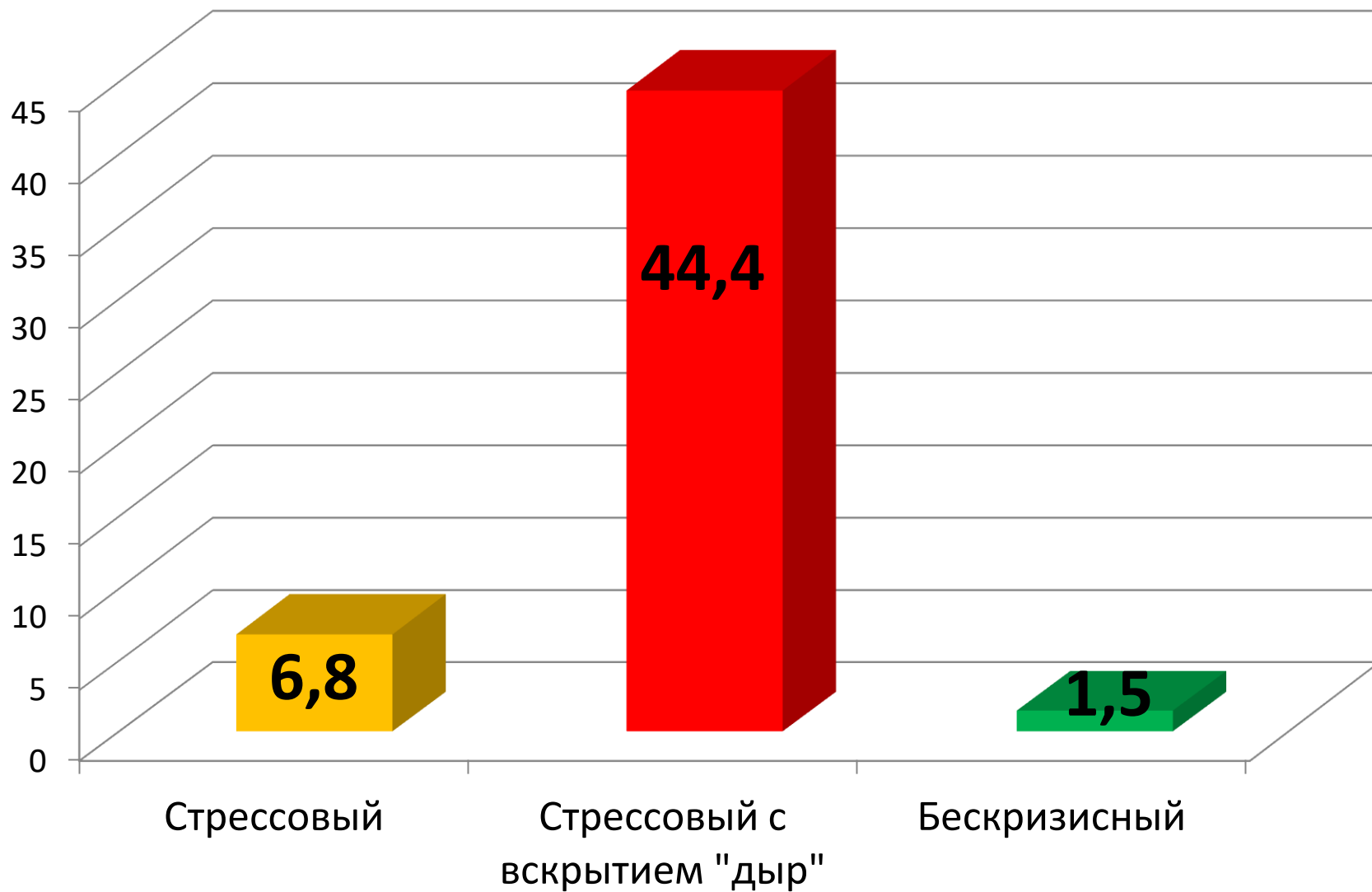
- ❑ Аналогичные стрессовому сценарию макроэкономические условия и эффекты реализации основных типов системных финансовых рисков
- ❑ Учет введенных ЦБ РФ регуляторных послаблений в части отрицательной переоценки ценных бумаг, находящихся на балансе банков
- ❑ Предполагается, что в результате воздействия шока ранее скрытые «дыры» (отрицательные величины собственных средств) в капиталах будут обнаружены. Эти банки будут испытывать дополнительную потребность в докапитализации, равную величине «дыры»

Условный бескризисный сценарий

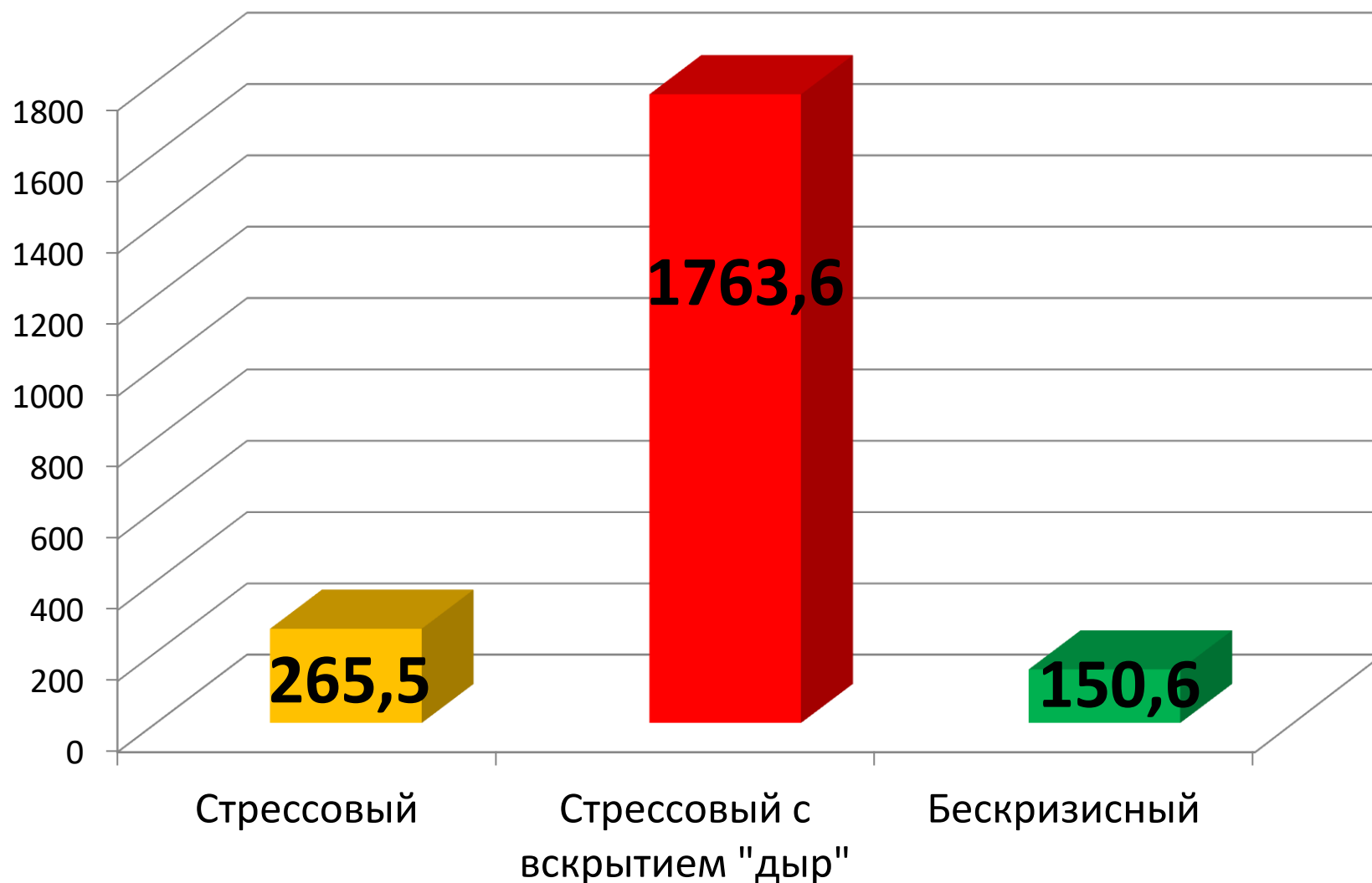
- ☐ Условный – не предполагает пандемию и мировой кризис в 2020 г. и, соответственно, никогда уже не будет реализован
- ☐ Строится для сопоставления со стрессовыми сценариями и оценки величины потерь, которые понесут банки в результате кризиса
- ☐ Относительно стабильный курс рубля (62-63 руб./\$ в 2020-2021 гг.)
- ☐ Отсутствие внешних шоков и ситуаций реализации системных финансовых рисков
- ☐ Темп прироста активов банковской системы 6-7% в год
- ☐ Темп прироста кредитного портфеля банков 8-8.5% в год

Основные результаты стресс-тестирования

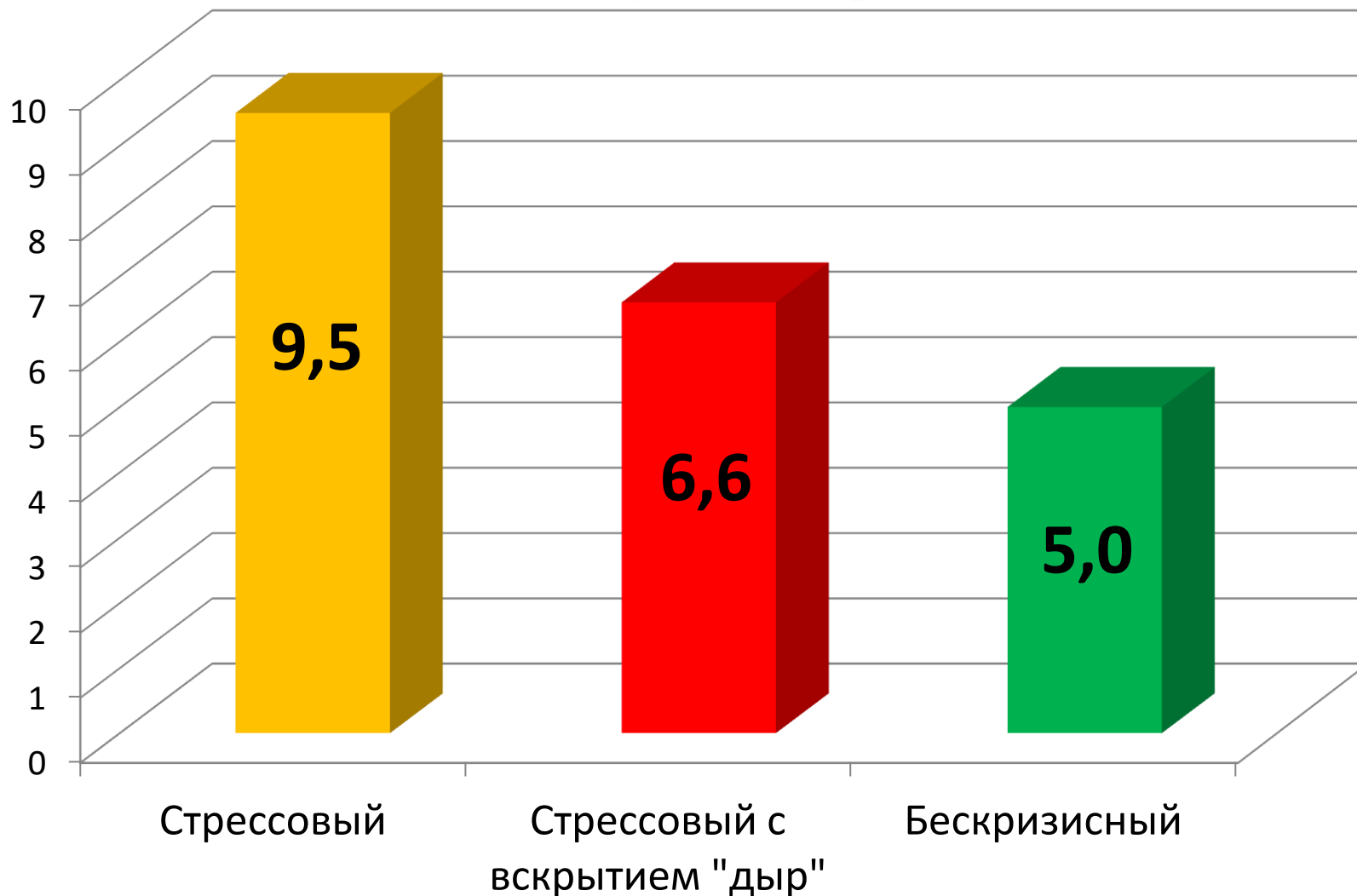
Доля банков, которым в 2020 г. потребуется поддержка со стороны государства, %



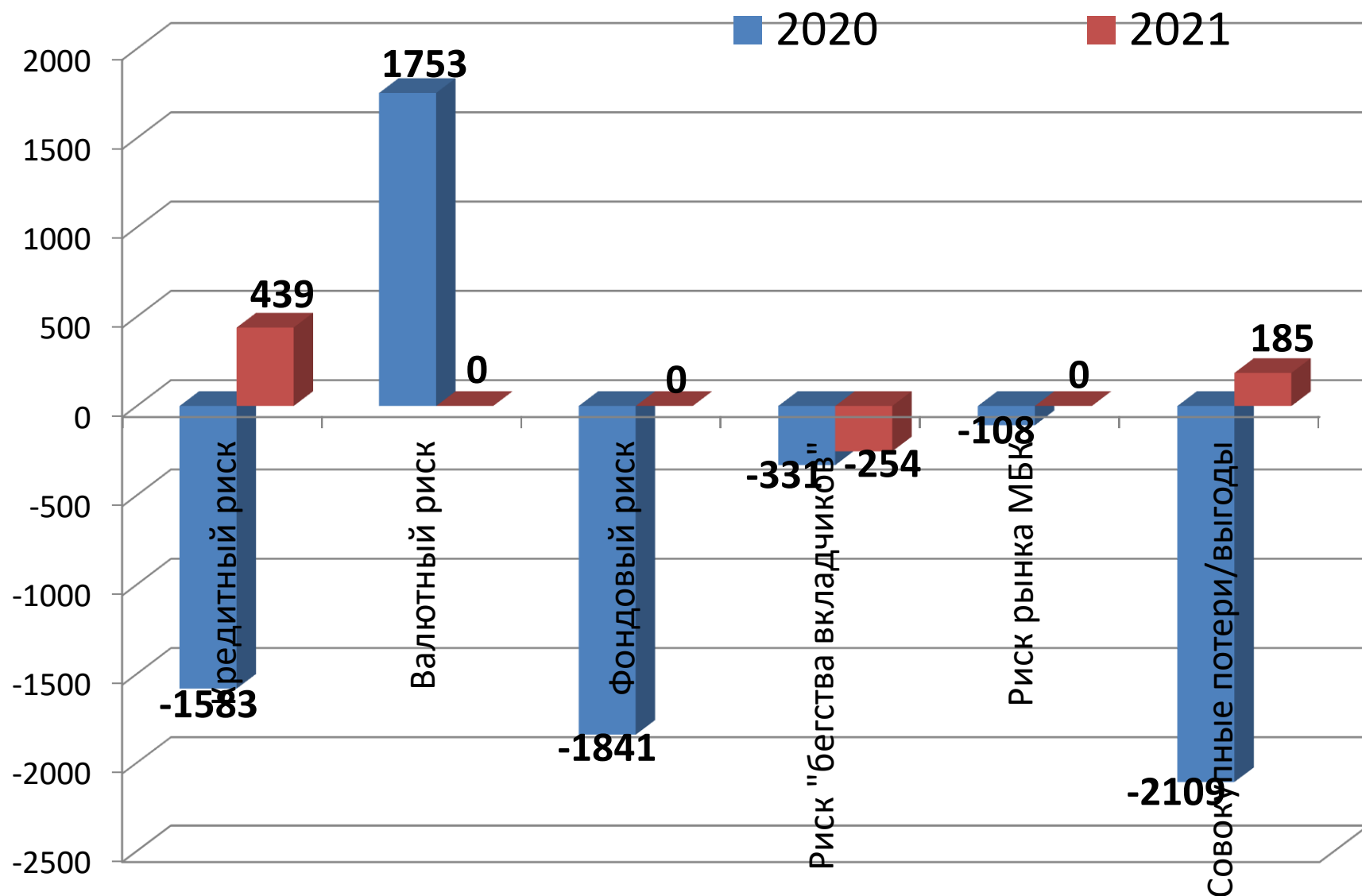
Потребность банков в дополнительных вливаниях в капитал со стороны государства в 2020 г., млрд. руб.



**Доля нуждающихся в докапитализации за счет
средств государства банков в совокупных активах
банковской системы без учета Сбербанка в 2020 г., %**



Объем потерь (-)/приобретений(+) капитала банковского сектора в результате реализации различных видов рисков в рамках стрессового сценария, млрд. руб.



Потребность банковской системы в дополнительной капитализации в 2020 г. в стрессовом сценарии

Группа банков, нуждающихся в поддержке капитала	Число	Потребность банков в дополнительных вливаниях в капитал, млрд. руб.			Справочно: масштабы групп банков
		Итого:	за счет государства	за счет собственников	Доля в совокупных активах банковской системы вне Сбербанка
Банки, которым потребуются дополнительные вливания в капитал	46	371.7	265.5	106.2	25.9
в том числе:					
<i>в разрезе соотношения средств государства и собственников банков:</i>					
банки, которые смогут самостоятельно обеспечить дополнительные потребности в капитале	18	76.5	0.0	76.5	16.4
прочие банки*	28	295.1	265.5	29.6	9.5
<i>в разрезе системной значимости:</i>					
системно значимые банки**	1	52.4	0.0	52.4	9.3
прочие банки	45	319.3	265.5	53.8	16.6
<i>в разрезе формы собственности и географического расположения:</i>					
государственные банки	3	81.5	14.0	67.5	14.9
дочерние банки нерезидентов	0	0.0	0.0	0.0	0.0
частные столичные банки	19	239.8	216.2	23.7	8.0
частные региональные банки	24	50.3	35.4	15.0	3.1
Справочно:					
банковская система****	410				

Потребность банковской системы в дополнительной капитализации 15 в 2020 г. в стрессовом сценарии с выявлением «дыр» в капиталах

Группа банков, нуждающихся в поддержке капитала	Число	Потребность банков в дополнительных вливаниях в капитал, млрд. руб.			Справочно: масштабы групп банков
		Итого:	за счет государства	за счет собственников	Доля в совокупных активах банковской системы вне Сбербанка
Банки, которым потребуются дополнительные вливания в капитал в том числе:	228	2 054.0	1 763.6	290.5	24.7
<i>в разрезе соотношения средств государства и собственников банков:</i>					
банки, которые смогут самостоятельно обеспечить дополнительные потребности в капитале	46	274.1	0.0	274.1	18.0
прочие банки*	182	1 779.9	1 763.6	16.3	6.6
<i>в разрезе системной значимости:</i>					
системно значимые банки**	1	209.6	0.0	209.6	9.3
прочие банки	227	1 844.4	1 763.6	80.9	15.4
<i>в разрезе формы собственности и институциональной принадлежности:</i>					
государственные банки	3	68.0	0.5	67.5	14.9
дочерние банки нерезидентов	1	0.3	0.0	0.3	0.0
частные столичные банки	141	1 290.7	1 205.8	84.9	8.2
частные региональные банки	83	695.0	557.3	137.7	1.5
Справочно: банковская система****	410				

Потребность банковской системы в дополнительной капитализации в 2020 г. в условном бескризисном сценарии

Группа банков, нуждающихся в поддержке капитала	Число	Потребность банков в дополнительных вливаниях в капитал, млрд. руб.			Справочно: масштабы групп банков
		Итого:	за счет государства	за счет собственников	Доля в совокупных активах банковской системы вне Сбербанка
Банки, которым потребуются дополнительные вливания в капитал в том числе:	13	179.3	150.6	28.7	11.0
<i>в разрезе соотношения средств государства и собственников банков:</i>					
банки, которые смогут самостоятельно обеспечить дополнительные потребности в капитале	7	21.2	0.0	21.2	6.0
прочие банки*	6	158.1	150.6	7.5	5.0
<i>в разрезе системной значимости:</i>					
системно значимые банки**	0	0.0	0.0	0.0	0.0
прочие банки	13	179.3	150.6	28.7	11.0
<i>в разрезе формы собственности и географического расположения:</i>					
государственные банки	1	11.8	0.0	11.8	4.7
дочерние банки нерезидентов	0	0.0	0.0	0.0	0.0
частные столичные банки	5	159.1	145.3	13.8	5.7
частные региональные банки	7	8.4	5.3	3.0	0.6
Справочно: банковская система****	410				

Методология стресс-тестирования

Применяемая схема макроэкономического стресс-тестирования банковского сектора



**Спасибо
за внимание!**