



Оценка потребности банковской системы в докапитализации в условиях внешнеэкономического стресса

Основные параметры стресс-сценария

Расчеты проводились для макроэкономического сценария, предполагающего снижение ВВП на 6.4% в 2022 г. и на 2.2% в 2023 г., повышение инфляции до 20% (декабрь к декабрю) в 2022 г., и 8% в 2023 г. (см. аналитическую записку [«О некоторых параметрах среднесрочного прогноза: адаптация к условиям санкций»](#))

Предполагаемый уровень финансового стресса не является наиболее вероятным – он соответствует «оценке сверху», т.е. максимально возможному уровню, обладающему, тем не менее, значимой вероятностью:

- повышение доли проблемных и безнадежных ссуд до 28.5% к концу 2023 г.;
- возникновение эпизода «банковской паники» с оттоком средств со счетов и вкладов до 16% за один из кварталов;
- резкое сжатие рынка межбанковского кредитования.

При стресс-тестировании допускалось, что для целей минимизации негативного воздействия переоценки активов на капиталы кредитных организаций Банк России разрешит зафиксировать на два года на «докризисном» уровне оценку стоимости ценных бумаг, находящихся на балансах.

Необходимый уровень капитализации банков определялся, исходя из предпосылки о том, что значение норматива достаточности собственных средств (Н1.0) для каждой кредитной организации на отчетную дату не должно быть ниже 11.5% (8% базовое значение норматива + 2.5% предусмотренная Базельскими стандартами надбавка поддержания достаточности капитала + 1% предполагаемый нами «люфт»). Для 13 системно значимых кредитных организаций эта величина дополнительно увеличивалась на 1% (надбавка за системную значимость) - до 12.5%.

Основные результаты стресс-теста

При таких сценарных параметрах в 2022-2023 гг.:

- потребность в пополнении собственного капитала возникнет у 129 кредитных организаций, на которые приходится 68% активов банковской системы вне Сбербанка (см. табл.);
- из них 58 кредитных организаций смогут решить эту проблему самостоятельно за счет привлечения средств в уставные капиталы от собственников с обычной интенсивностью;
- но 71-й кредитной организации, на которые приходится половина активов банковской системы вне Сбербанка, потребуется экстраординарная поддержка капитала, прежде всего – со стороны государства;
- объем такой потребности оценивается в 2.2 трлн руб.; при этом большая часть этой потребности актуализируется в 2022 г;
- основная часть такой потребности (1.5 трлн руб.) придется на 6 системно значимых банков (прежде всего государственных – 1.4 трлн руб.);
- значительная часть потребности (0.7 трлн руб.) придется также на частные столичные (Москва, Московская обл., С.-Петербург) банки.

Таким образом, объем предполагаемой в стрессовом (наихудшем из обладающих на текущий момент значимой вероятностью) сценарии потребности банков в докапитализации составит менее 1% ВВП за два года - и окажется не выше аналогичных показателей банковских кризисов 2008-2009 гг. и 2014-2018 гг.

Р. Ахметов, ведущий эксперт ЦМАКП

О. Солнцев, руководитель направления ЦМАКП

Таблица. Основные результаты стресс-теста

Группа банков, нуждающихся в поддержке капитала	Число банков	Потребность банков в дополнительных вливаниях в капитал, млрд. руб.			Достаточность капитала (Н1.0) без поддержки государства и собственников банков, %	Доля в совокупных активах банковской системы вне Сбербанка
		Итого:	за счет экстраординарной поддержки со стороны государства	за счет средств собственников		
Банки, которым потребуются дополнительные вливания в капитал	129	3 487.5	2 237.5	1 250.0	-2.5	68.1
<i>в разрезе соотношения средств государства и собственников банков:</i>						
банки, которые смогут самостоятельно обеспечить дополнительные потребности в капитале	58	1 024.8	0.0	1 024.8	-32.9	17.8
прочие банки	71	2 462.7	2 237.5	225.2	5.7	50.3
<i>в разрезе системной значимости:</i>						
системно значимые банки	6	1 998.3	1 474.2	524.1	5.8	43.2
прочие банки	123	1 489.2	763.3	725.9	-19.4	24.9
<i>в разрезе формы собственности и географического расположения:</i>						
государственные банки	6	1 950.7	1 391.6	559.2	-2.3	41.7
дочерние банки нерезидентов	9	66.8	13.3	53.6	4.7	0.9
частные столичные банки	51	1 043.4	655.0	388.4	-5.3	17.8
частные региональные банки	63	426.5	177.7	248.8	0.7	7.8