



ЮНИТЕР



Банковский сектор



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

На 5 из 31 банка Беларуси приходится около 79% рынка

Банковский сектор Республики Беларусь представлен 31 действующим банком. Он характеризуется высоким уровнем концентрации: на долю 5 крупнейших банков приходится около 79% активов банковского сектора, причем 3 из 5 банков являются государственными. В 14 банках доля иностранного капитала превышает 50%, 6 банков – полностью иностранные, при этом доля государства в активах банковского сектора доминирует и составляет около двух третей, что значительно превышает аналогичный показатель в странах-соседах и ЕС.

В секторе доминирует российский капитал

Среди иностранного капитала наиболее широко представлен российский капитал. Российские банки в основном относятся к крупным банкам.

Существует большое количество банков в зоне риска

Многие банки, как привлекающие, так и не привлекающие депозиты физических лиц, не выполняют требования к минимальному нормативному капиталу. 12 банков, как имеющих так и не имеющих лицензию на привлечение депозитов физлиц, имеют капитал ниже 25 млн евро.

В 2012 - 2014 гг. банковский сектор Беларуси улучшил свои позиции

В 2012 году банковский сектор начал свое восстановление после девальвации национальной валюты (совокупная девальвация в 2,7 раза в 2011 году). Совокупные активы банковского сектора, нормативный капитал (уставный капитал банков номинирован в белорусских рублях) и прибыль, в эквиваленте в иностранной валюте, начали прирастать в 2012 году по сравнению с 2011 годом. Данная тенденция продолжилась и в 2013-2014 гг.

С 2011 года для расчёта финансовых показателей применяется 29-й стандарт МСФО

В 2011 году в связи с применением стандарта 29 МСФО «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» подавляющее большинство белорусских банков по МСФО продемонстрировали чистый убыток, в то время как по национальным стандартам все банки Беларуси, за исключением Белорусского Банка Малого Бизнеса, получили прибыль. В 2012 и 2013 году гораздо меньшее количество банков показало негативные финансовые результаты по МСФО.

Национальный банк ужесточает требования к нормативному капиталу банков

Национальный Банк Республики Беларусь (НБ) внес изменения в требования по минимальному размеру нормативного капитала на уровне не менее 25 млн евро в эквиваленте для существующих банков, как привлекающих, так и не привлекающих средства физических лиц в депозиты. Для банков был установлен период (2013-2014 гг.) для его поэтапного увеличения. Однако уже с 1 января 2015 года норматив составляет 25 млн евро для всех банков.

Наблюдается высокая инвестиционная активность в банковском секторе

Во второй половине 2014 года 3 банка сменили акционеров: Нацбанк Беларуси и подконтрольный ему Паритетбанк купили банк «Москва-Минск» за 55,707 млн долл. США; пакет в 99,64% уставного фонда ЗАО «Абсолютбанк» был приобретен ООО «Интерсервис» за 5,27 млн евро; 98,97% акций МТБанка были приобретены белорусскими бизнесменами (ЭНЕРГО-ОИЛ СЗАО и БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО). Также в 2014 году контрольный пакет акций Паритетбанка был продан Управлению делами Президента РБ, при этом владельцем части акций остается Национальный банк.



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Карта банковского сектора*

Крупные банки (собственный капитал более 50 млн евро)		Средние банки (собственный капитал от 25 до 50 млн евро)		Малые банки (собственный капитал менее 25 млн евро)		
Банк/ структура собственности	Собственный капитал, 01.01.2015	Банк/ структура собственности	Собственный капитал, 01.01.2015	Банк/ структура собственности	Собственный капитал, 01.01.2015	Норматив 25 млн евро (банки с депозитами фл)
Беларусбанк Государственная (99,97%)	1 683,36	МТБанк MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED (ЭНЕРГО-ОИЛ СЗАО и БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО) (98,97%)	45,79	Евроторгинвестбанк ООО «Евроторг», Беларусь (99,5%)	24,81	✗
Белагропромбанк Государственная (97,1%)	782,29	Паритетбанк Республика Беларусь (99,67%)	36,88	Франсабанк Fransaholding, Ливан (11,89%), Fransabank S. A. L., Ливан (88,08%)	23,24	✗
БПС-Сбербанк Сбербанк, Россия (98,43%)	295,42	Технобанк Кочаренко В.А. (7,52%), Курач И.А. (15,62%), ООО "Кволитас-Плюс", Республика Беларусь (48,66%), Республика Беларусь (8,03%)	34,95	Акционерный банк реконструкции и развития EBRD (13,91%), ООО «Дикрис» (57,69%), Цыбулин В.А. (10,06%), DEG MBH (8,34%), ООО «Спидстер-М» (6,86%)	22,82	✗
Приорбанк Raiffeisen Bank, Австрия (87,74%)	252,85	Идея Банк Getin Holding S.A., Польша (99,996%)	30,50	Центер Банк HOME ART AND SALES SERVICES AG (Швейцария) (99,76%)	22,00	✗
Банк БелВЭБ Внешэкономбанк, Россия (97,52%)	241,95	БелСвиссБанк Swiss Investment Century, Швейцария (9,57%), Alpin Professional Investment, Швейцария (85,09%), Proinvest Professional and Financial Investment, Швейцария (5,34%)	29,87	Дельта Банк Лагун Н.И., Украина (24,485%), Delta Belarus Holding B.V, Нидерланды (75,515%)	21,89	✗
Беливестбанк Государственная (97,77%)	235,05	Хоум Кредит Банк Хоум Кредит БВ, Нидерланды (99,59%)	29,08	Трастбанк СП ООО «Сатурн-Инфо» (35,77%), СП ООО «Интерспортпроект» (44,78%), Alm Investments FZE, Объединенные Арабские Эмираты (19,45%)	18,15	✗
Белгазпромбанк Газпром, Россия (49,66%), Газпромбанк Россия (49,66%)	214,52	Белорусский народный банк "Benderlock Investment Limited" (Кипр) (43,46%), МФК, США (19,99%), Банк Грузии (36,53%)	27,43	ИнтерПэйБанк Альянс Ипотека, Россия (79,1%), СтарБанк, Россия (19,72 %), СЭНТЭКИНВЕСТ, Беларусь (1,18%)	15,63	✗
Банк ВТБ (Беларусь) Банк ВТБ, Россия (100%)	97,66	Абсолютбанк Новополоцкое общество с ограниченной ответственностью «Интерсервис», Беларусь (99,94%)	26,33	Банк Инвестиционных Технологий LUXROSE Ltd., Кипр (27,39%), СООО "Лаки Кэренси", Беларусь (72,61%)	15,34	✗
Альфа-Банк (Беларусь) Альфа-Групп (Россия) через AVH BELARUS LIMITED (Кипр) (44,81%), АО "Альфа- Банк", Россия (55,07%)	85,82			БТА Банк БанкТуранАлем, Казахстан (99,71%)	10,46	✗
ТК Банк Tejarat Bank, Иран (99,89%)	62,24			Норд Европей Банк Танха Х.М., Германия (94%), ИСТ ТРЭЙД КОМПАНИ, Беларусь (6%)	6,73	✗
Банк Москва-Минск Национальный Банк РБ (99,75%), Паритетбанк (0,25%)	51,23			Белорусский Банк Малого Бизнеса Getin Holding, Польша (95,5%)	5,57	✗
				Евробанк EURO SET HOLDING SA, Швейцария (99,9995%)	4,67	✗

Группа риска:

Все банки третьей группы попали в группу риска, т.к. они не выполняют требование НБ к размеру нормативного капитала в 25 млн евро, установленному для всех банков с 1 января 2015 года, независимо от наличия лицензии на привлечение средств физических лиц в депозиты.

Государственная

Российский капитал

Другой иностранный капитал

Контролируется частным капиталом

Источник: Национальный банк РБ, официальные сайты банков

*Классификация банков по размеру собственного капитала основана на требовании Нацбанка к нормативному капиталу банков, которое составляет 25 млн евро для вновь созданных банков (для действующих нормативов будет введен к 1 января 2015 года).



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Сектор высоко концентрирован, доминирует государство. Государственный Беларусбанк абсолютный лидер по размеру на рынке

Из 31 действующего банка на долю 5 крупнейших банков приходится около 79% банковских активов. Три из них госбанки – Беларусбанк, Белагропромбанк и Белинвестбанк.

Крупнейшим банком традиционно остается Беларусбанк (41,2% банковского капитала на 01.01.2015). Государственные банки в целом по-прежнему доминируют на рынке, на их долю приходится 62,6% капитала и 64,9% активов.

Помимо государственных банков в категории крупных банков (собственный капитал более 50 млн евро) представлены российские банки, а также Приорбанк (Австрия) и ТКБанк (Иран).

Доля участия иностранного капитала в отрасли

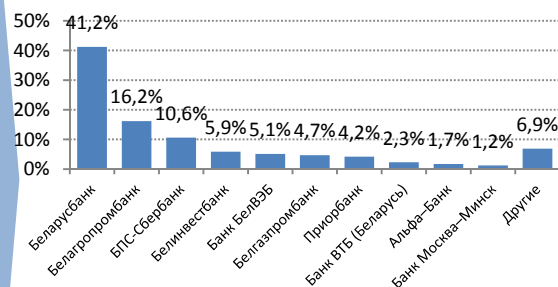
Из 31 действующего банка иностранный капитал присутствует почти во всех банках, причем 6 банков – полностью иностранные, и в 14 банках доля нерезидентов превышает 50%. При этом в уставном фонде банковского сектора на нерезидентов приходится всего 21,34% на 01.01.2015 г. Квота на участие иностранного капитала в Беларуси составляет 50% совокупного уставного фонда банков (до 2008 года – 25%). Доля иностранного капитала резко уменьшилась во 2 полугодии 2011 года в связи с тем, что государственные банки в ответ на девальвацию существенно увеличили свои уставные фонды.

Иностранный капитал представлен в республике российским и прочим иностранным капиталом. Самый крупный иностранный дочерний банковский институт – БПС-Сбербанк (Россия), с прочим (не российским) капиталом – Приорбанк. В целом же, банки, контролируемые российским капиталом, являются крупными по величине активов в банковской системе Беларуси. Так, помимо российского БПС-Сбербанка, дочерние структуры в Беларуси имеют следующие российские банки – Внешэкономбанк, Газпромбанк, Банк ВТБ и Альфа-банк. Банки с прочим иностранным капиталом в большинстве своем представляют собой средние и малые банки.

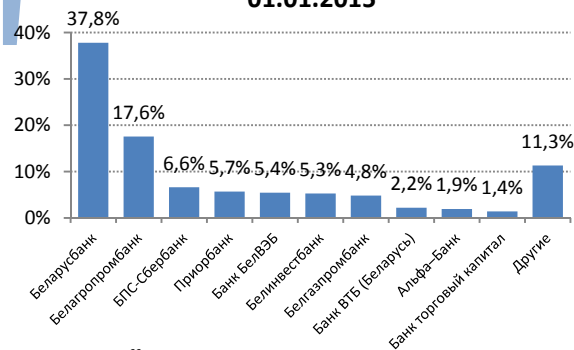
Иранский ТК Банк вырвался в ТОП-10 крупнейших банков

ТКБанк перешел из категории средних банков в число крупнейших благодаря тому, что оказался лидером по темпам роста капитала в 2011 и 2012 году. Капитал банка увеличился в 2011 году в 5,5 раза – до 667,5 млрд бел. руб. на 1 января 2012 года, в 2012 году – еще на 20% до 810,5 млрд бел. руб.

Рыночная доля по активам на 01.01.2015



Рыночная доля по капиталу на 01.01.2015



Источник: Raiffeisen

Большое количество банков в группе риска:

12 банков не соответствуют нормативу в 25 млн евро

Среди малых банков, как привлекающих, так и не привлекающих депозиты физлиц, присутствуют такие, чей нормативный капитал не соответствует требованиям НБ, в связи с этим существует риск прекращения их деятельности. В настоящий момент лицензии нескольких банков уже были приостановлены Нацбанком в связи с невыполнением требования к нормативному капиталу.

Возможным выходом из данной ситуации могут быть дальнейшие сделки по слиянию и поглощению мелких банков либо решение об изменении статуса таких банка на небанковскую кредитно-финансовую организацию.



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Инвестиционная активность

Банковский сектор Республики Беларусь является одним из наиболее динамично развивающихся секторов экономики страны. В данном секторе традиционно высока инвестиционная активность, пик которой пришелся на 2007-2008 гг. Также высокая инвестиционная активность наблюдалась в 2012 и начале 2013 года, что связано с консолидацией банковских активов, вызванной новой редакцией Банковского Кодекса, а также с тем, что банки с иранским капиталом, пытаясь избежать санкций США, сменили собственников.

Сделки M&A

2003	2006	2007	2008	2009	2012	2013	2014	2015
<p>➢ 50% акций Приорбанка стали принадлежать Райффайзен Интернешнл. С 2003 по 2008 год Raiffeisen International Bank-Holding AG увеличивал свою долю в капитале банка. В 2008 года ЕБРР продал свой пакет акций и вышел из числа акционеров банка.</p>	<p>➢ Лоробанк приобретен Чешской компанией Home Credit Group за 4,8 млн евро и переименован в Хоум Кредит Банк.</p>	<p>➢ Контрольный пакет акций ЗАО «Славнефтебанк» приобрел российский Банк ВТБ за 25 млн долларов. Банк переименован в ЗАО Банк ВТБ (Беларусь).</p>	<p>➢ Польский финансовый холдинг Getin Holding S.A. приобрел 75,04% акций Сомбелбанка</p>	<p>➢ Покупка Сбербанком России 93,27% акций ОАО «БПС-Банк» за 280 млн долларов. В октябре 2011 года банк переименован в ОАО «БПС-Сбербанк».</p>	<p>➢ Акционеры крупного ритейлера "Евроопт" выкупили 92% акций ОАО "Международный резервный банк" у инвестиционной группы "Догмат" за 4,7 млн евро.</p>	<p>➢ 100% акций "Онербанка" проданы за 5,1 млн евро. Акции реализованы по цене 125,89% от номинала. Покупатели – резидент Германии и иностранное предпринимательство Беларуси. Банк переименован в ЗАО «Норд Европей Банк»</p>	<p>➢ Нацбанк Беларуси и подконтрольный ему Паритетбанк купили банк «Москва-Минск» за 55,707 млн долл.</p>	<p>➢ 98,97% акций МТБанка были приобретены белорусскими бизнесменами (ЭНЕРГО-ОИЛ СЗАО и БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО). Сумма сделки не разглашается.</p>
<p>Наибольшая активность в сфере слияний и поглощений пришлась на 2007-2008 гг. В этот период было совершено 9 крупных сделок. Доля иностранного капитала в совокупном уставном фонде банковского сектора приблизилась к максимально допустимому уровню (квота – 25%), в связи с чем квота была увеличена до 50% для стимулирования дальнейшего притока иностранного капитала.</p> <p>Последняя сделка по покупке акций банка была совершена в 2015 году – 98,97% акций МТБанка были проданы белорусским бизнесменам.</p> <p>Установление нового требования к капиталу банков (25 млн евро) вызвало новую волну слияний и поглощений среди малых банков в 2013-2014 гг..</p>		<p>➢ Продажа за 21,5 млн долларов контрольного пакета акций ОАО «Белвнешэкономбанк», принадлежащих Республике Беларусь, Внешэкономбанку.</p>	<p>➢ Банк Грузии купил 70% акций Белорусского Народного Банка за 34,2 млн долл. В 2010, МФК приобрела 19,99% акций Белорусского Народного Банка за 8,2 млн долл. у Банка Грузии.</p>		<p>➢ 99,99% акций Белросбанка проданы Альфа-банку. По оценкам, сумма сделки не превысила стоимость собственного капитала Белросбанка по МСФО (24,8 млн долл.)</p>	<p>➢ 99,99% Евробанка приобрёл швейцарский холдинг EUROSET HOLDING SA. Предполагается, что сумма сделки составила почти 5 млн долл. США</p>	<p>➢ В результате 4 сделок продан пакет в 99,64% уставного фонда ЗАО "Абсолютбанк". Общая сумма сделок составила 5,27 млн евро. Покупатель – Новополоцкое ООО «Интерсервис»</p>	
		<p>➢ Контрольный пакет «Атом-Банк» был куплен владельцем украинского Дельта Банка Н.И.Лагуном. Банк переименован в Дельта Банк.</p>	<p>➢ Консорциум «Альфа-Групп» завершил сделку по приобретению более 88% акций ЗАО «Межторгбанк».</p>		<p>➢ Кредэксбанк купили российские компании – "Альянс Ипотека" (79,8%) и "Старбанк" (19,72%). Банк переименован в "ИнтерПэйБанк". Общая сумма сделки - 24,5 млн долл.</p>	<p>➢ Госдоля ЗАО «Банк ВТБ» (Беларусь) – 25,95% – продана за 19,1 млн долларов российскому банку ВТБ</p>	<p>➢ Продано 27,0% уставного фонда ЗАО "БИТ-Банк". Сумма сделок – 4 млн евро. В результате сделок была размыта доля, принадлежавшая "Лакроуз инвестментс Лтд"</p>	
		<p>➢ Акционером МТБанка стала Monister Investments Ltd (Кипр), холдинговая компания американского инвестиционного фонда Horizon Capital (31,5% акций).</p>	<p>➢ ЕБРР приобрел 25% плюс одну акцию акций ЗАО «РРБ-Банк». В марте 2010 года 14,99% акций банка приобрело немецкое общество по инвестициям и развитию DEG.</p>			<p>➢ Польский финансовый холдинг Getin Holding S.A. приобрел 95,5% ЗАО "Белорусский банк малого бизнеса" за 4,87 млн евро</p>	<p>➢ Контрольный пакет акций Паритетбанка продан Управлению делами Президента РБ. При этом владельцем части акций остается Национальный банк</p>	
		<p>➢ VICPART HOLDING SA приобрел 97% акций «Северного Инвестиционного банка». Банк</p>						

Крупнейшей сделкой в банковском секторе является покупка БПС-Банка Сбербанком России за 280 млн долларов. После данной сделки в банковском секторе наблюдаются затихшие в сфере слияний и поглощений вплоть до 2013 года, что связано с тем, что с мировым



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Рейтинги белорусских банков

Крупнейшим банком Беларуси является Беларусбанк, на долю которого приходится 41,2% активов банковского сектора и 37,8% капитала. Свои лидирующие позиции сохранил и БПС-Сбербанк, он остался самым крупным частным банком в республике, его доля в банковских активах составляет 10,6%.

Крупнейшие банки Беларуси

Банк	Активы, млн евро, на 01.01.2015	Капитал, млн евро, на 01.01.2015
Беларусбанк	13 657,38	1 683,36
Белагропромбанк	5 361,97	782,29
БПС-Сбербанк	3 519,16	295,42
Белинвестбанк	1 946,54	235,05
Банк БелВЭБ	1 690,20	241,95
Белгазпромбанк	1 549,49	214,52
Приорбанк	1 388,79	252,85
Банк ВТБ (Беларусь)	769,49	97,66
Альфа-Банк	567,13	85,82
Банк Москва-Минск	408,38	51,23

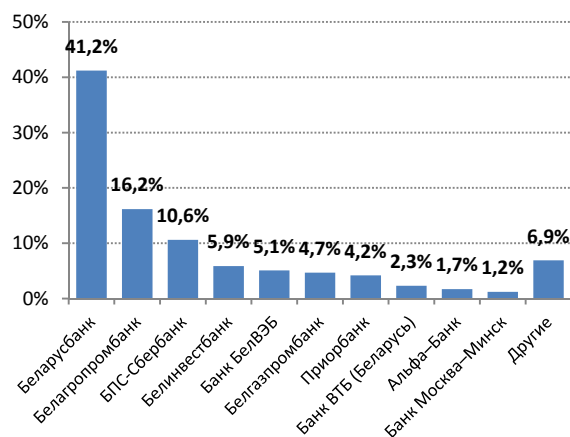
Источник: Национальный банк РБ

Рейтинг Moody's и S&P для белорусских банков

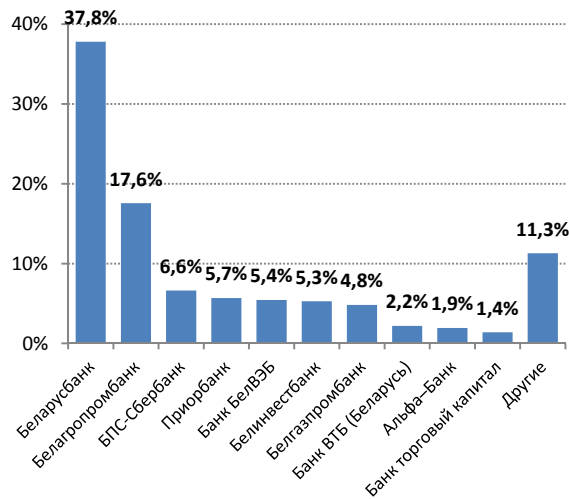
Банк	Moody's			S&P	
	Долгосрочный рейтинг	Рейтинг финансовой устойчивости	Прогноз	Долгосрочный рейтинг	Прогноз
Беларусбанк	Сaa1	E+	Negative	B-	Стабильный
Белагропромбанк	Сaa1	E	Negative	B-	Стабильный
Белинвестбанк	Сaa1	E	Negative		
БПС-Сбербанк	Сaa1	E+	Negative		
МТБанк	Сaa1	E+	Negative		
Белвнешэкономбанк				B-	Стабильный

Источник: Moody's, S&P

Рыночная доля по активам на 01.01.2015



Рыночная доля по капиталу на 01.01.2015



Источник: Национальный банк РБ



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Показатели эффективности

Прибыль и эффективность банковского сектора

Банк	ROA					ROE				
	2012 (МСФО)	2012 (НСФО)	2013 (МСФО)	2013 (НСФО)	2014 (НСФО)	2012 (МСФО)	2012 (НСФО)	2013 (МСФО)	2013 (НСФО)	2014 (НСФО)
Беларусбанк	2,13%	1,02%	0,64%	0,97%	0,93%	13,94%	6,00%	4,33%	6,45%	7,08%
Белагропромбанк	-1,08%	1,97%	0,26%	1,69%	1,64%	-5,19%	11,92%	1,28%	10,35%	10,65%
БПС-Сбербанк	0,81%	2,48%	1,06%	2,45%	1,97%	9,66%	39,63%	11,17%	31,77%	23,46%
Белинвестбанк	0,52%	1,16%	0,48%	1,40%	1,39%	4,47%	10,50%	4,00%	11,91%	11,46%
Приорбанк	3,64%	4,29%	4,24%	4,13%	4,96%	23,25%	30,02%	23,98%	26,43%	28,97%
Белвнешэкономбанк	1,66%	2,63%	0,90%	2,21%	2,26%	12,32%	19,82%	6,10%	15,30%	15,60%
Белгазпромбанк	2,93%	3,67%	0,76%	3,79%	4,05%	16,64%	24,02%	3,90%	22,47%	27,80%
Банк ВТБ (Беларусь)	1,13%	1,57%	1,69%	1,48%	1,11%	15,05%	21,88%	20,84%	20,38%	10,85%
Банк Москва–Минск	0,93%	3,13%	2,35%	3,16%	2,54%	6,27%	27,69%	14,78%	26,25%	20,89%
Банк торговый капитал	-6,28%	5,34%	-7,48%	1,17%	6,10%	-18,23%	18,88%	-20,46%	3,61%	20,18%
Альфа–Банк	-0,04%	0,36%	0,41%	1,33%	2,17%	-0,35%	3,99%	3,59%	12,17%	16,39%
Минский транзитный банк	1,90%	3,55%	4,97%	3,82%	4,84%	17,35%	33,98%	44,39%	39,04%	39,77%
Дельта Банк	-0,21%	0,23%	3,39%	5,32%	-1,74%	-1,58%	1,65%	22,16%	34,26%	-16,23%
Технобанк	-3,00%	2,80%	2,48%	3,47%	5,47%	-10,26%	11,57%	7,60%	12,10%	20,27%
Паритетбанк	4,20%	1,90%	1,62%	2,77%	0,39%	20,04%	8,31%	4,96%	8,65%	1,33%
ИдеяБанк	7,53%	4,54%	5,92%	9,27%	2,82%	47,49%	40,62%	36,44%	70,14%	18,34%
Акционерный банк реконверсии и развития	1,62%	1,24%	0,99%	2,45%	4,23%	10,46%	10,15%	5,88%	19,40%	24,44%
Хоум Кредит Банк	-4,31%	0,22%	4,54%	8,74%	1,52%	-18,97%	1,17%	25,69%	52,34%	9,00%
БелСвиссБанк	5,67%	2,93%	-0,20%	7,68%	10,30%	20,34%	12,39%	-0,68%	28,01%	36,23%
Белорусский народный банк	0,68%	4,48%	3,25%	3,67%	3,97%	2,68%	21,25%	17,59%	22,01%	26,86%
Трастбанк	-3,76%	0,59%	-0,13%	0,01%	0,01%	-28,10%	3,48%	-0,75%	0,05%	0,03%
БТА Банк	-0,47%	1,65%	-0,84%	1,21%	1,05%	-2,75%	10,01%	-5,22%	7,92%	7,51%
Франсабанк	3,26%	3,74%	0,21%	3,20%	1,77%	8,40%	10,02%	0,57%	8,66%	5,51%
Центер Банк	-6,64%	2,26%	-2,92%	3,90%	3,25%	-12,72%	4,55%	-5,73%	8,16%	6,91%
ББМБ	-1,31%	0,46%	-0,77%	2,13%	6,87%	-10,11%	4,14%	-3,70%	11,64%	19,16%
ИнтерПэйБанк	-4,19%	4,17%	н/д	3,56%	4,33%	-7,56%	7,50%	н/д	5,56%	5,82%
Абсолютбанк	-0,19%	2,18%	-0,50%	1,98%	-2,39%	-0,81%	8,18%	-1,97%	7,29%	-4,61%
Норд Европей Банк	2,46%	2,91%	47,22%	4,48%	12,73%	5,75%	7,87%	114,62%	11,90%	25,88%
Евробанк	-3,70%	3,93%	-0,37%	1,47%	1,11%	-10,55%	9,76%	-1,10%	3,58%	2,79%
Евроторгинвестбанк	-5,62%	3,07%	-3,04%	1,34%	1,29%	-9,70%	5,28%	-8,13%	3,78%	3,28%
БИТ-Банк	-3,58%	-0,82%	-0,72%	4,25%	4,23%	-20,54%	-4,72%	-1,68%	9,45%	6,05%
Среднее значение	1,11%	1,83%	0,93%	1,87%	1,77%	7,07%	12,22%	5,95%	12,86%	12,79%

Источник: ЮНИТЕР на основе финансовой отчетности банков

В 2012 году все банки за исключением БИТ-Банка объявили о прибыли по НСФО. При этом банки с иностранным капиталом сработали эффективнее – рентабельность активов и капитала у государственных банков ниже по сравнению с иностранными банками в связи с тем, что они занимаются финансированием различных государственных программ. В 2013 году все банки вышли на положительные финансовые результаты по НСФО.

В соответствии в МСФО многие банки объявили об убытках в 2012. Это во многом связано с тем, что банки вынуждены были пересчитывать отчетность в соответствии со стандартом 29 МСФО "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". В 2012 году только 2 банка из первой десятки показали отрицательную прибыль – Белагропромбанк и Банк торговый капитал. Наилучшие результаты принадлежат ИдеяБанку, БелСвиссБанку и Приорбанку, наихудшие – Центер Банку, Банку торговый капитал, Трастбанку и БИТ-Банку.

В 2013 году по НСФО все банки получили прибыль, в то время как в соответствии с МСФО многие банки несут убытки. Наихудшие результаты в 2013 году по МСФО у Банка торговый капитал и Евроторгинвестбанка, наилучшие – у ИдеяБанка, Норд Европей Банка и Минского транзитного банка.



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Статистика

Активы и их качество

Совокупные активы банковского сектора в 2014 году составили 497,1 трлн бел. рублей. Средний годовой темп роста активов в банковской системе за период 2007-2014 гг. составил 45,6%. Однако следует отметить, что в результате девальвации национальной валюты активы банковского сектора, выраженные в иностранной валюте, сократились в 2011 году с 32,8 млрд евро до 24,5 млрд евро. Однако уже в 2012 году банковские активы снова начали расти не только в национальной валюте, но и в евро – 29,2 млрд евро на 01.01.2013. Рост активов в иностранной валюте продолжился и в 2014 г.: на 1 января 2015 года банковские активы в иностранной валюте составили 34,38 млрд евро (+10,2% к 01.01.2014).

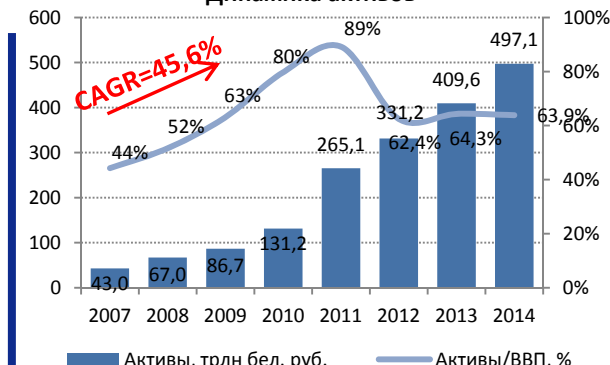
Соотношение активы/ВВП планомерно увеличивалось в период с 2007 по 2011 год и составило 97% в 2011 году. Однако в 2012 году данное соотношение резко уменьшилось до 63%. Падение соотношения в 2012 году связано с увеличением ВВП более чем в полтора раза в текущих ценах, в то время как банковские активы возросли лишь на 25%. В 2013 году показатель активы/ВВП лишь незначительно возрос по сравнению с 2012 годом до 64,3%. В 2014 г. соотношение активов банков к ВВП несколько снизилось до 63,9%.

В структуре активов банков преобладают требования к субъектам хозяйствования, Нацбанку и физическим лицам, на их долю приходится около 85% всех активов. Требования к субъектам хозяйствования составляют 282,8 трлн бел. руб., к Нацбанку – 62,4 трлн бел. руб., к физическим лицам – 64,1 трлн бел.руб.

Кредиты

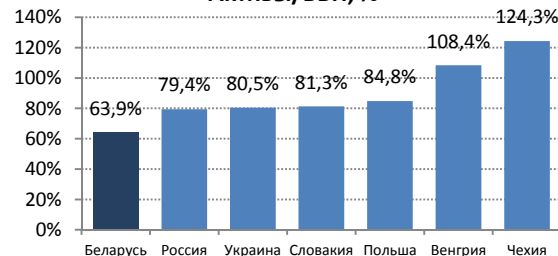
В структуре кредитов в 2007-2011 традиционно преобладали кредиты юридическим лицам в национальной валюте, однако их доля начиная с 2011 года стала заметно снижаться (с 54,6% в 2010 до 29,3% в 2014 году) в связи увеличением кредитов в иностранной валюте в более чем полтора раза (их доля увеличилась с 38,1% в 2011 до 50,6% в 2014 году). В целом, на долю кредитов юридическим лицам приходится около 80% всех выданных кредитов. Кредиты физическим лицам составляют лишь около 20%, причем среди них преобладают кредиты в национальной валюте (99%). Весьма незначительная доля кредитов физических лиц в иностранной валюте связана с приостановлением их выдачи в июле 2012 года. Данная мера объясняется тем, что кредитование граждан в иностранной валюте содержит в себе неоправданно высокие риски как для банков, так и для самих людей в случае значительных непредсказуемых колебаний валютных курсов, а также нацелена на дедолларизацию белорусской экономики.

Динамика активов



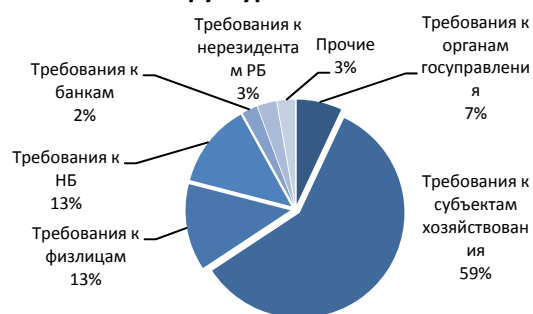
Источник: Национальный банк РБ, Белстат

Активы/ВВП, %



Источник: Raiffeisen

Структура активов



Структура кредитов



Источник: Национальный банк РБ



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Проблемные активы

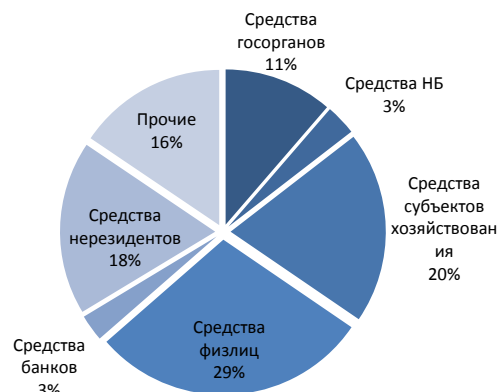
Ситуация на валютном рынке в 2011 году и общее замедление развития экономики отразились на показателях деятельности банков: доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, увеличилась в 2012 году до 5,5% (4,2% в 2011 году). При этом уровень покрытия проблемных активов банков с помощью фактически созданного резерва по активам, подверженным кредитному риску, уменьшился и составил в 2012 году 71,3% (79,0% в 2011 году), что несколько ухудшало устойчивость банковского сектора Беларуси. Однако в 2013 году данные показатели улучшились: доля проблемных активов сократилась до 4,5%, резерв увеличился до 80,2%. В 2014 г. ситуация несколько ухудшилась: доля проблемных активов осталась практически на прежнем уровне, а резерв снизился до 77%.

Проблемные активы



Источник: Национальный банк РБ

Структура пассивов



Структура депозитов



Источник: Национальный банк РБ

Пассивы банковского сектора

В структуре пассивов средства физических лиц и субъектов хозяйствования занимают наибольшие доли (29% и 20% соответственно). Также значительная доля пассивов приходится на средства нерезидентов (18%). Средства физических лиц и субъектов хозяйствования составляют 139,9 и 96,3 трлн бел. руб. соответственно, средства нерезидентов – 87,2 трлн бел. руб.

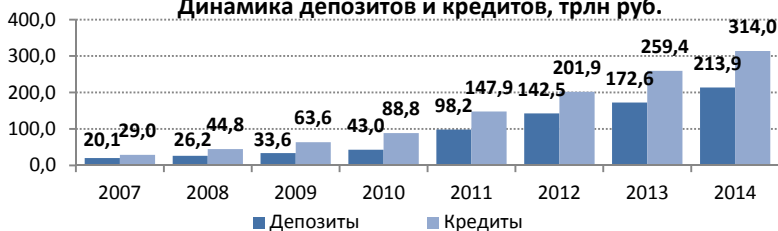
Депозиты

Структура депозитов более однородная по сравнению со структурой кредитов. Однако в 2012-2014 гг. она незначительно изменилась. В целом увеличилась доля депозитов физических лиц как в национальной, так и в иностранной валюте. При этом в 2014 темп увеличения прироста валютных вкладов населения в банках оказался выше, чем рублевых, что может свидетельствовать о повышении девальвационных ожиданий среди населения.

Объемы кредитов и депозитов

Важными показателями функционирования банковской системы являются объемы депозитов и кредитов. В 2014 году банковским сектором Беларуси было привлечено 213,9 трлн бел. руб. в качестве депозитов и выдано кредитов на сумму 313,9 трлн бел. руб. (в 2013 году – 172,6 и 259,4 трлн бел. руб. соответственно). Средний годовой темп роста кредитования за период 2007-2014 гг. составил 40,6%, депозитов – 40,2%.

Динамика депозитов и кредитов, трлн руб.





БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Эффективность деятельности

Показателями эффективности функционирования банковского сектора выступают показатели прибыли и рентабельности активов и капитала. В 2014 году совокупная прибыль банковского сектора увеличилась по сравнению с 2013 годом и составила 7 593,8 млрд бел. руб. (6 823,1 млрд бел. руб. в 2013 году). Среднегодовой темп роста прибыли за период с 2007 по 2014 год составил 43,6%. При этом следует отметить, что в 2012 и 2013 годах прибыль банков, выраженная в иностранной валюте, в отличие от 2011 года также возросла с 383,5 млн евро в 2011 до 500,5 млн евро в 2012 году и до 576,6 млн евро в 2013 году. В 2014 г. наблюдалось некоторое снижение прибыльности банковского сектора, выраженной в евро, однако не на много: прибыль снизилась на 0,4% и составила 574,4 млн евро.

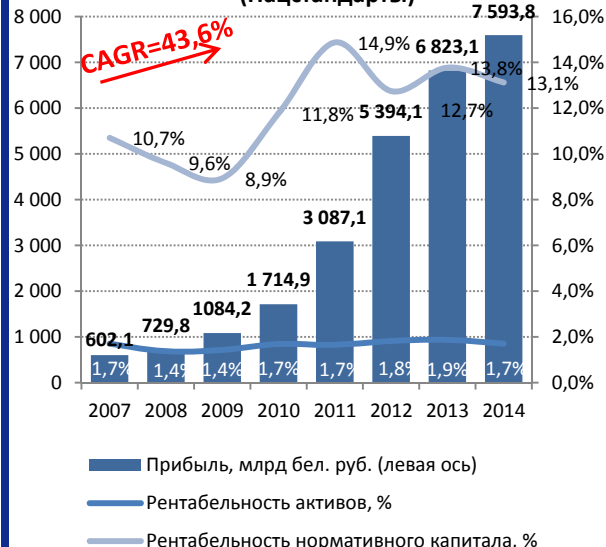
Согласно национальным стандартам отчетности рентабельность капитала в 2014 году ухудшилась – с 13,8% в 2013 г. до 13,1% в 2014 году. Рентабельность активов в 2014 г. также несколько снизилась: с 1,9% в 2013 г. до 1,7% в 2014 г.

Нормативный капитал

Нормативный капитал в 2014 году возрос на 16% по сравнению с 2013 годом (с 53,6 трлн бел. руб. в 2013 году до 62,2 трлн бел. руб. в 2014). Рост нормативного капитала связан с постепенной девальвацией белорусского рубля в 2011-2014 гг. и тем, что нормативный капитал многих банков, который измеряется эквивалентом в евро (при этом уставный капитал номинирован в белорусских рублях), все еще не соответствует требованиям, установленным Нацбанком (также следует отметить, что требования к нормативному капиталу были увеличены Нацбанком). Средний годовой темп роста нормативного капитала в 2007-2014 гг. составил 42%.

Достаточность нормативного капитала в 2014 году несколько улучшилась по отношению к 2013 г. до 17,4% (20,8% в 2012 и 15,5% в 2013 году). Данный показатель значительно превышает норматив достаточности нормативного капитала, установленный Нацбанком для безопасного функционирования, который составляет 10%.

Показатели эффективности
(Нацстандарты)



Нормативный капитал



Источник: Белстат



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Последние изменения

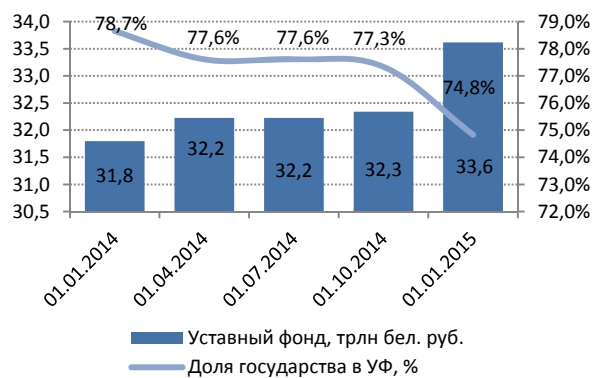
На 1 января 2015 года совокупный уставный фонд банковского сектора составил 33,6 трлн бел. руб. По сравнению с аналогичной датой предыдущего периода уставной фонд возрос на 6% (31,8 трлн бел. руб на 01.01.2014). Однако уставный фонд, выраженный в иностранной валюте, незначительно уменьшился по сравнению с аналогичной датой предыдущего периода на 4% (с 2,41 млрд евро на 01.01.2014 до 2,32 млрд евро на 01.01.2015). Также стоит отметить, что доля государства в совокупном уставном фонде банков постоянно снижалась на протяжении 2014 года в связи с тем, что государственные банки нарастили уставный капитал в первую очередь, и в настоящее время увеличение капитала осуществляют в основном частные банки. Наиболее серьезный рост уставного фонда в 4 квартале связан с тем, что с 1 января 2015 года требования к нормативному капиталу для банков, не имеющих лицензий на привлечение депозитов физических лиц, увеличилось с 15 млн евро до 25 млн евро. В связи с этим многие малые банки начали активно увеличивать свой капитал, чтобы соответствовать этим требованиям.

Активы банковского сектора по состоянию на 01.01.2015 возросли на 21,4% с 409,6 до 497,1 трлн бел. руб., а нормативный капитал – на 16,1% с 53,6 до 62,2 трлн бел. руб по сравнению с данными показателями на 01.01.2014. Планомерный рост нормативного капитала в течение рассматриваемого периода связан с тем, что с 1 января 2015 года требования к нормативному капиталу для банков, не привлекающих депозиты физических лиц, увеличилось с 15 млн евро до 25 млн евро. В связи с этим многие малые банки активно увеличивали свой капитал, чтобы соответствовать данному требованию. Ожидается, что рост нормативного капитала будет продолжаться и далее, т.к. до сих пор 12 из 31 банка не соответствуют требованиям к нормативному капиталу.

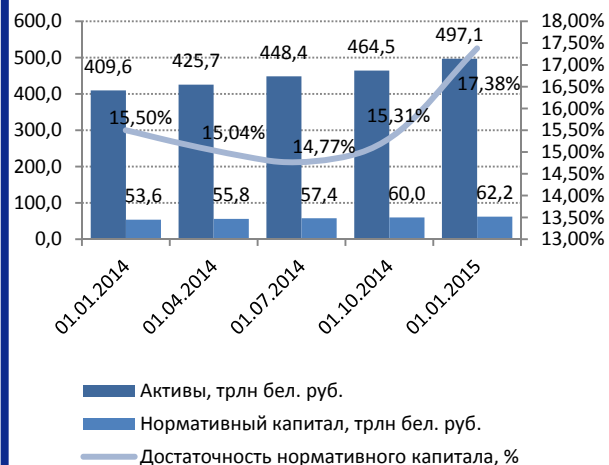
Наблюдалось восстановление показателя достаточности нормативного капитала в течение 2014 года: с 15% в 1 квартале 2014 года до 17,4% в 4 квартале. Снижение достаточности нормативного капитала в начале 2014 года вызвано повышением требований Нацбанка к нормативному капиталу действующих банков, не привлекающих депозиты физлиц, до 15 млн евро с 1 января 2014 года. Ожидается, что в начале 2015 года показатель достаточности нормативного капитала вновь может резко упасть в связи с очередным этапом повышения требований к нормативному капиталу банков, не привлекающих депозиты физлиц до 25 млн евро с 1 января 2015 года.

В течение 2014 года наблюдалось увеличение прибыли банковского сектора (за исключением небольшого падения в 4 квартале 2014 года), при этом показатели рентабельности как активов, так и капитала незначительно колебались в течение периода.

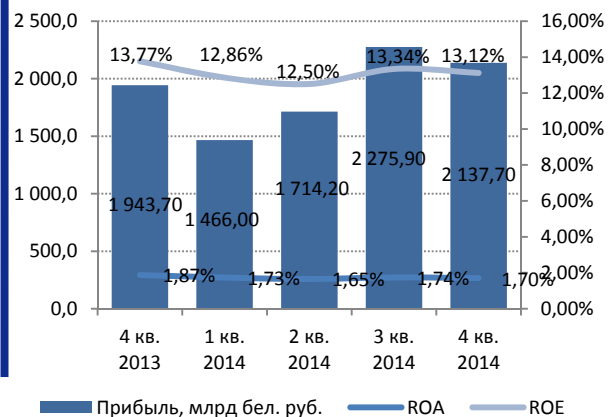
Уставный фонд



Активы и нормативный капитал



Показатели эффективности



Источник: Национальный банк РБ



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Последние изменения

Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2015 год

Основной задачей денежно-кредитной политики в 2015 году останется снижение инфляции до 12% в год. Ставка рефинансирования будет играть ключевую роль в формировании стоимости ресурсов на денежном рынке. Она будет поддерживаться на уровне, необходимом для достижения ценовой стабильности в экономике. С учетом замедления инфляции среднегодовое значение ставки рефинансирования в 2015 году сложится на уровне 15 – 16% годовых.

Политика процентных ставок в 2015 году обеспечит их поддержание на положительном в реальном выражении уровне. Обеспечение привлекательности и сохранности сбережений в белорусских рублях будет осуществляться путем превышения их доходности над доходностью сбережений в иностранной валюте.

Продолжится проведение курсовой политики, направленной на сглаживание резких колебаний обменного курса белорусского рубля.

Важной общегосударственной задачей в 2015 году останется поддержание уровня золотовалютных резервов в условиях значительных выплат по внешним и внутренним обязательствам Республики Беларусь.

Национальный банк в 2015 году продолжит работу, направленную на повышение устойчивости банковского сектора, формирование условий для дальнейшего развития и внедрения новых банковских технологий, повышения стандартов и качества банковских услуг. В 2015 году будут приняты меры по повышению эффективности банковского надзора путем внедрения международных стандартов регулирования деятельности банков и надзора за ней.

Развитие информационных технологий в банках и других финансовых организациях в 2015 году будет направлено на обеспечение эффективности и непрерывности предоставления современных банковских и иных финансовых услуг.

Совершенствование системы безналичных расчетов по розничным платежам в 2015 году будет направлено на увеличение доли безналичных операций, применение новых банковских продуктов и технологий на основе использования банковских платежных карточек и электронных денег.

Особое внимание в 2015 году будет уделено вопросам, связанным с функционированием Евразийского экономического союза, развитием договорно-правовой базы и гармонизацией законодательства его участников в финансовой и валютной сферах.

Вкладчикам-физлицам Дельта Банка выплачено 98% обязательств

По заявлению председателя правления Национального банка Павла Каллаура, вкладчикам-физлицам Дельта Банка выплачено 98% рублевых обязательств. По последним данным, принято к размещению около 9 тыс. заявлений от физических лиц, обязательства перед которыми составляют около 97% от общего объема. Выплачено 98% обязательств в белорусских рублях, 91% - в долларах и 90% от обязательств в евро.

Выполнение обязательств перед юридическими лицами зависит от того, будет ли достаточно активов Дельта Банка по возвратности этих средств.

Напомним, что с 12 марта в ЗАО "Дельта Банк" решением правления Национального банка была введена временная администрация по управлению банком. На период ее действия полномочия правления ЗАО "Дельта Банк" были приостановлены. Мера была принята на основании анализа показателей текущей деятельности белорусского ЗАО "Дельта Банк" на фоне негативных событий, происходящих в АО "Дельта Банк" (Украина), в том числе связанных с признанием его неплатежеспособным.

Национальный банк с 18 марта отозвал лицензию ЗАО "Дельта Банк" на осуществление банковской деятельности. Такое решение Нацбанк принял по итогам рассмотрения информации, полученной от временной администрации по управлению ЗАО "Дельта Банк", в связи с невыполнением им отдельных лицензионных требований, а также созданием финансового положения, которое повлекло неисполнение банком своих обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами.



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Последние изменения

Нацбанк Беларуси приостановил действие лицензий четырех банков на осуществление отдельных банковских операций

Правлением Национального банка приняты решения о приостановлении с 29 января сроком на 1 год действия специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности ЗАО "ИнтерПэйБанк", ЗАО "БИТ-Банк", ЗАО "Евробанк" и ЗАО "Н.Е.Б. Банк" в части осуществления отдельных банковских операций, предполагающих наличие нормативного капитала не менее 25 млн евро в эквиваленте. Такие меры воздействия приняты в связи с несоблюдением указанными банками лицензионного требования о наличии нормативного капитала не менее минимального размера, установленного Национальным банком, а также иных требований законодательства Беларуси.

В соответствии с принятыми решениями в отношении ЗАО "ИнтерПэйБанк" приостановлены банковские операции по привлечению денежных средств физических лиц на счета и во вклады (депозиты); размещению привлеченных денежных средств физических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытию и ведению банковских счетов физических лиц; привлечению и размещению драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических лиц; выдаче банковских гарантий; выпуску в обращение (эмиссии) банковских платежных карточек; выпуску в обращение (эмиссии) электронных денег.

В отношении ЗАО "БИТ-Банк", ЗАО "Евробанк" и ЗАО "Н.Е.Б. Банк" приостановлены банковские операции по выдаче банковских гарантий; выпуску в обращение (эмиссии) банковских платежных карточек; выдаче ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета.

Решение о приостановлении осуществления указанными банками отдельных банковских операций не приведет к возникновению необходимости досрочного выполнения обязательств по ранее заключенным договорам.

В соответствии со статьей 98 Банковского кодекса обязательства, связанные с осуществлением вышеуказанных операций, прекращаются исполнением сторонами своих обязательств по соответствующему договору. При этом запрещается заключать новые договоры и перезаключать на новый срок ранее заключенные договоры, исполнение обязательств по которым связано с осуществлением банковских операций, в части осуществления которых действие лицензии приостановлено.

ЕБРР намерен приобрести 25% акций Белинвестбанка

По заявлению председателя правления Национального банка Павла Каллаура, ЕБРР намерен приобрести 25% акций Белинвестбанка. Соответствующий меморандум может быть подписан 14-15 мая на ежегодных заседаниях Европейского банка реконструкции и развития. Согласно документу, ЕБРР может приобрести 25% акций Белинвестбанка, чтобы совместно с правительством и Нацбанком завершить предпродажную подготовку. Следующим этапом, как отметил председатель правления Нацбанка, может стать "отчуждение акций - и этих 25%, и дополнительных - стратегическому инвестору".

Нацбанк Беларуси продлил запрет на отдельные банковские операции для ЗАО «ТК Банк»

Нацбанк Беларуси продлил еще на год запрет на отдельные банковские операции для ЗАО "Банк торговый капитал". Постановление о продлении принятого ранее решения о приостановлении действия специального разрешения на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций правление Нацбанка приняло 29 апреля 2015 г. Такое решение было принято с учетом итогов проверки ЗАО "ТК Банк" в связи с невыполнением им отдельных требований банковского законодательства.

ЗАО "ТК Банк" запрещено привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (депозиты); выдавать банковские гарантии; осуществлять доверительное управление денежными средствами. Также это касается выпуска в обращение банковских пластиковых карточек; выдачи ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета. Кроме того, для банка введены ограничения на открытие банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц в иностранной валюте.



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Правовая среда

Общие положения	<p>Государственное регулирование банковской деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • государственная регистрация вновь созданных (реорганизованных) банков и изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банков; • лицензирование банковской деятельности; • установление запретов и ограничений для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций; • установление нормативов безопасного функционирования.
Безопасное функционирование	<p>Нормативы безопасного функционирования для банков:</p> <ul style="list-style-type: none"> • минимальный размер нормативного капитала; • нормативы ликвидности; • нормативы достаточности нормативного капитала; • нормативы ограничения концентрации риска; • нормативы ограничения валютного риска; • нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций и др.
Капитал	<p>Минимальный требуемый капитал: 25 млн евро – минимальный размер нормативного капитала для всех действующих банков;</p>
Иностранный капитал	<ul style="list-style-type: none"> • Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе устанавливается НБ по согласованию с Президентом. Квота равна 50% от совокупного уставного фонда банков. • Банк с иностранными инвестициями обязан предварительно получить разрешение Национального банка на: <ul style="list-style-type: none"> - увеличение уставного фонда банка за счет средств нерезидентов; - отчуждение акций в пользу нерезидентов. • НБ вправе устанавливать для банков с иностранными инвестициями ограничения в осуществлении банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах применяются аналогичные ограничения деятельности банков с белорусским капиталом.
Изменения в регулировании	<p>НБ внес изменения в требования по минимальному размеру нормативного капитала на уровне не менее 25 млн евро в эквиваленте для существующих банков, которые не привлекают средства физлиц. Для тех, кто на момент внесения изменений не имел необходимого капитала, установлен период для его поэтапного увеличения – 15 млн евро с 1 января 2014 года и 25 млн евро с 1 января 2015 года.</p> <p>С 2013 года вступили в силу изменения и дополнения в Банковский кодекс РБ. Среди изменений – усиление независимости НБ и отмена комиссионных и иных платежей за пользование кредитом (помимо %).</p> <p>Также изменены нормативы безопасного функционирования - норматив достаточности нормативного капитала повышен до 10%, основного капитала - до 5%.</p> <p>Установлен норматив участия банка в уставных фондах небанковских коммерческих организаций в размере не более 5% от нормативного капитала банка.</p> <p>Отменен минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка.</p> <p>Отменяется предельный размер имущественных вкладов в уставном фонде банка.</p>

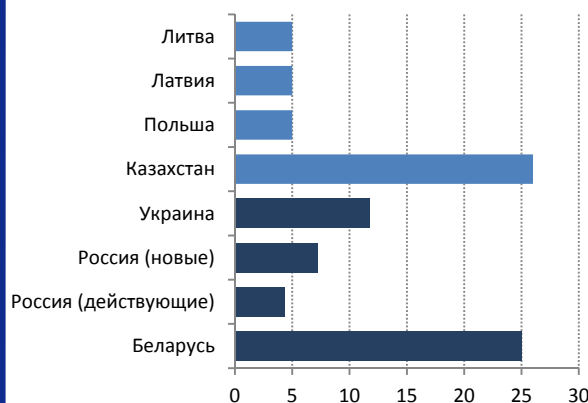
Действующие в Республике Беларусь нормативные правовые акты в сфере банковского законодательства основываются на положениях документа Базельского комитета по банковскому надзору "Основные принципы эффективного банковского надзора" (1997 г.).

Национальный банк РБ осуществляет банковский надзор за исполнением и соблюдением кредитными организациями законодательства. Непосредственный (текущий) надзор за деятельностью банков осуществляется Национальным банком в 2 формах:

- дистанционного надзора - посредством мониторинга представляемой отчетности и иных документов;

- контактного надзора - посредством инспекционных проверок, осуществляемых в месте нахождения банка и его структурных подразделений.

Требования к минимальному капиталу (млн евро)



Требования к нормативному капиталу для действующих банков РБ увеличен с целью укрупнения игроков на рынке, а также повышению их финансовой устойчивости.



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Статистическое приложение

Основные экономические показатели

Показатель	Ед. измерения	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Номинальный ВВП	BYR трлн	65,07	79,27	97,17	129,79	137,44	164,48	297,16	530,36	636,78
Номинальный ВВП *	USD млрд	30,2	37,0	45,3	60,6	49,1	54,9	50,9	63,4	71,5
Рост реального ВВП	% г/г	9,4	10,0	8,6	10,2	0,2	7,7	5,5	1,7	0,9
Промышленное производство	% г/г	10,5	11,4	8,6	11,3	-3,1	11,7	9,1	5,8	-4,8
Сельскохозяйственное производство	% г/г	1,7	5,9	4,1	8,9	1,0	2,5	6,6	6,6	-4,0
ИПЦ	% г/г с/п	10,4	7,0	8,4	14,8	13,0	7,7	52,3	67,5	18,5
ИПЦ	% г/г к/п	8,0	6,6	12,1	13,3	10,1	9,9	108,7	21,8	16,5
ИЦППП	% г/г с/п	12,1	8,3	16,3	14,8	15,0	13,5	69,2	90,5	14,0
ИЦППП	% г/г к/п	11,0	9,0	22,2	15,4	11,3	18,9	149,6	20,6	10,7
Экспорт товаров и услуг (USD)	% г/г	15,9	22,3	24,5	34,9	-32,9	20,5	58,8	11,4	-15,5
Импорт товаров и услуг (USD)	% г/г	3,8	33,2	28,7	37,8	-26,8	23,0	29,7	2,3	-6,7
Текущий счет	USD млн	436	-1448	-3013	-4959	-6133	-8280	-5053	-1688	-
Текущий счет*	% ВВП	1,4	-3,9	-6,7	-8,2	-12,5	-15,1	-9,9	-2,7	-
ПИИ (чистые)	USD млн	303	351	1792	2157	1774	1343	3877	1308	-
Международные резервы	USD млн к/п	1297	1383	4182	3061	5653	5031	7916	8095	6651
Сальдо госбюджета	% ВВП	-0,7	1,4	0,4	1,4	-0,7	-2,6	2,1	0,5	0,2
Внутренний государственный долг	% ВВП к/п	5,8	6,5	6,3	6,6	5,7	5,6	10,9	9,3	10,7
Валовой внешний долг*	% ВВП к/п	17,0	18,5	27,6	25,0	45,0	51,7	66,8	53,5	-
Денежная база	% г/г к/п	74	20	38,4	11,7	-11,5	49,5	84,1	61,6	13,4
Обменный курс (НББ, официальный)**	BYR/USD с/п	2154	2145	2146	2136	2793	2978	4623	8336	8876
Обменный курс (НББ, официальный)**	BYR/USD к/п	2152	2140	2150	2200	2863	3000	8350	8570	9510
Обменный курс (НББ, официальный)**	BYR/EUR с/п	2681	2692	2937	3135	3885	3950	6432	10712	11782
Обменный курс (НББ, официальный)**	BYR/EUR к/п	2546	2817	3167	3077	4106	3973	10800	11340	13080

* В 2011 г. показатель рассчитан на основе рыночного обменного курса (оценка среднегодового рыночного курса – 5984 BYR/USD), за другие годы – на основе средневзвешенного обменного курса.

** В апреле-октябре 2011 г. наблюдалась множественность обменных курсов.

Источник: Исследовательский центр ИПМ

Активы и нормативный капитал

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Активы, трлн бел. руб.	43,0	67,0	86,7	131,2	265,1	331,2	409,6	497,1
Нормативный капитал, трлн бел. руб.	6,5	11,3	13,4	17,6	37,4	44,9	53,6	62,2
Достаточность нормативного капитала, %	19,3%	21,8%	19,8%	20,5%	24,7%	20,8%	15,5%	17,4%
ВВП	97,17	129,79	137,44	164,48	274,28	527,39	636,8	778,5
Активы/ВВП, %	44,2%	51,6%	63,1%	79,8%	96,6%	62,8%	64,3%	63,9%

Доля государства в банковском секторе

Активы/ВВП

Страна	Доля
Беларусь	63,9%
Россия	79,4%
Украина	80,5%
Словакия	81,3%
Польша	84,8%
Венгрия	108,4%
Чехия	124,3%

Страна	Доля
Беларусь	64,9%
Россия	53,0%
Польша	21,0%
Сербия	19,0%
Украина	18,0%
Румыния	8,4%
Венгрия	5,1%
Болгария	3,3%
Чехия	2,5%
Словакия	0,8%

Источник: Raiffeisen

Источник: Raiffeisen



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Статистическое приложение

Депозиты, млрд бел. руб.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Всего	20083,7	26205,7	33639,1	43026,7	98206,8	142 524,9	172 647,5	213 933,1
Физлица в нац. валюте	6786,1	7731,4	8012,5	9810,9	13854	24 329,1	33 017,9	39 612,20
Физлица в иностр. валюте	3783,6	5530,8	10140,7	13146,5	35168,3	53 715,1	69 320,6	94 720,80
Юрлица в нац. валюте	5626,9	8269,7	9412,2	11094,5	20599,7	29 964,7	32 162,3	36 615,30
Юрлица в иностр. валюте	3887,1	4673,8	6073,7	8974,8	28584,7	34 516,0	38 146,7	42 984,80

Источник: Национальный банк РБ

Кредиты, млрд бел. руб.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Всего	28976,6	44765,9	63639,9	88807,3	147867	201 948	259 391	313 988,60
Физлица в нац. валюте	6220	9332,3	12932,3	21 067,0	29 961,4	39 002,7	53 140,8	62 177,80
Физлица в иностр. валюте	1746,7	3256,1	3021,2	1 617,8	2 028,2	1 180,9	830,5	758,3
Юрлица в нац. валюте	11849,4	21601,9	31894,5	48 483,0	59 475,4	71 082,2	75 974,3	92 116,2
Юрлица в иностр. валюте	9160,5	10575,5	15791,9	17 639,6	56 402,0	90 682,4	129 445,3	158 936,3

Источник: Национальный банк РБ

Проблемные активы

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Фактически созданный резерв по активам, подверженным кредитному риску, к величине проблемных активов банков, %	61,6%	70,0%	44,9%	61,9%	79,0%	71,3%	80,2%	77%
Доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, %	1,9%	1,7%	4,2%	3,6%	4,2%	5,5%	4,5%	4,4%

Источник: Белстат

Структура активов, 01.01.2015

Требования к органам госуправления	7,0%
Требования к субъектам хозяйствования	58,7%
Требования к физлицам	13,3%
Требования к НБ	13,0%
Требования к банкам	2,3%
Требования к нерезидентам РБ	2,9%
Прочие	2,8%

Структура пассивов, 01.01.2015

Средства госорганов	11,3%
Средства НБ	3,2%
Средства субъектов хозяйствования	20,0%
Средства физлиц	29,1%
Средства банков	2,8%
Средства нерезидентов	18,1%
Прочие	15,5%

Источник: Национальный банк РБ



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Статистическое приложение

Прибыль и рентабельность

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Прибыль, млрд бел. руб.	602,1	729,8	1084,2	1 714,9	3 087,1	5 394,1	6 823,1	7 593,8
Рентабельность активов, %	1,7%	1,4%	1,4%	1,7%	1,7%	1,8%	1,9%	1,7%
Рентабельность нормативного капитала, %	10,7%	9,6%	8,9%	11,8%	14,9%	12,7%	13,77%	13,1%

Источник: Белстат

Активы банков, 01.01.2015

	Банк	Активы, млн бел. руб.	Доля
1	Беларусбанк	19 748 650	41,2%
2	Белагропромбанк	77 534 039	16,2%
3	БПС-Сбербанк	50 887 055	10,6%
4	Белинвестбанк	28 147 016	5,9%
5	Банк БелВЭБ	24 440 341	5,1%
6	Белгазпромбанк	22 405 679	4,7%
7	Приорбанк	20 08 1841	4,2%
8	Банк ВТБ (Беларусь)	11 126 842	2,3%
9	Альфа-Банк	8 200 736	1,7%
10	Банк Москва-Минск	5 905 112	1,2%
11	Минский транзитный банк	4 612 161	1,0%
12	Дельта Банк	3 946 973	0,8%
13	Банк торговый капитал	3 048 072	0,6%
14	Идея Банк	2 863 981	0,6%
15	Белорусский народный банк	2 739 352	0,6%
16	Хоум Кредит Банк	2 514 375	0,5%
17	Паритетбанк	2 053 343	0,4%
18	Технобанк	1 981 066	0,4%
19	Акционерный банк реконверсии и развития	1 602 550	0,3%
20	БелСвиссБанк	1 538 344	0,3%
21	БТА Банк	1 137 404	0,2%
22	Франсабанк	1 100 162	0,2%
23	Трастбанк	880 801	0,2%
24	Евроторгинвестбанк	829 820	0,2%
25	Цептер Банк	684 905	0,1%
26	Абсолютбанк	540 673	0,1%
27	Банк Инвестиционных Технологий	355 166	0,1%
28	ИнтерПэйБанк	282 871	0,1%
29	Евробанк	180 098	0,0%
30	Норд Европей Банк	151 329	0,0%
31	Белорусский Банк Малого Бизнеса	84 308	0,0%

Источник: Национальный банк РБ

Капитал банков, 01.01.2015

	Банк	Капитал, млн бел. руб.	Доля
1	Беларусбанк	24 341 420	37,8%
2	Белагропромбанк	11 311 871	17,6%
3	БПС-Сбербанк	4 271 780	6,6%
4	Приорбанк	3 656 155	5,7%
5	Банк БелВЭБ	3 498 625	5,4%
6	Белинвестбанк	3 398 814	5,3%
7	Белгазпромбанк	3 101 894	4,8%
8	Банк ВТБ (Беларусь)	1 412 116	2,2%
9	Альфа-Банк	1 240 932	1,9%
10	Банк торговый капитал	899 921	1,4%
11	Банк Москва-Минск	740 818	1,2%
12	Минский транзитный банк	662 112	1,0%
13	Паритетбанк	533 280	0,8%
14	Технобанк	505 378	0,8%
15	Идея Банк	441 032	0,7%
16	БелСвиссБанк	431 973	0,7%
17	Хоум Кредит Банк	420 523	0,7%
18	Белорусский народный банк	396 606	0,6%
19	Абсолютбанк	380 718	0,6%
20	Евроторгинвестбанк	358 704	0,6%
21	Франсабанк	335 979	0,5%
22	Акционерный банк реконверсии и развития	329 942	0,5%
23	Цептер Банк	318 159	0,5%
24	Дельта Банк	316 541	0,5%
25	Трастбанк	262 399	0,4%
26	ИнтерПэйБанк	225 957	0,4%
27	Банк Инвестиционных Технологий	221 851	0,3%
28	БТА Банк	151 213	0,2%
29	Норд Европей Банк	97 297	0,2%
30	Белорусский Банк Малого Бизнеса	80 540	0,1%
31	Евробанк	67 493	0,1%

Источник: Национальный банк РБ



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Статистическое приложение

Кредиты банков, 01.01.2015 г.

	Банк	Кредиты, млн бел. руб.	Доля
1	Беларусбанк	142317245	43,95%
2	Белагропромбанк	55011663	16,99%
3	БПС-Сбербанк	34245772	10,58%
4	Белинвестбанк	18695199	5,77%
5	Банк БелВЭБ	17006388	5,25%
6	Приорбанк	13066000	4,04%
7	Белгазпромбанк	11176180	3,45%
8	Банк ВТБ (Беларусь)	6474299	2,00%
9	Альфа-банк	5242293	1,62%
10	Банк Москва-Минск	4345250	1,34%
11	Минский транзитный банк	3160557	0,98%
12	Дельта Банк	2289456	0,71%
13	Идея Банк	1814437	0,56%
14	Хоум кредит банк	1517689	0,47%
15	БНБ-Банк	1676349	0,52%
16	Технобанк	1081427	0,33%
17	Паритетбанк	662281	0,20%
18	БТА Банк	714241	0,22%
19	Акционерный банк реконверсии и развития	635435	0,20%
20	Франсабанк	519145	0,16%
21	Банк торговый капитал	395887	0,12%
22	Трастбанк	340760	0,11%
23	Цептер Банк	290113	0,09%
24	Евроторгинвестбанк	484285	0,15%
25	Абсолютбанк	152163	0,05%
26	БИТ-Банк	224583	0,07%
27	Евробанк	82093	0,03%
28	Норд Европей Банк	74158	0,02%
29	БелСвиссБанк	65110	0,02%
30	ИнтерПэйБанк	33385	0,01%
31	Белорусский Банк Малого Бизнеса	111	0,00%

Источник: Национальный банк РБ

Депозиты банков, 01.01.2015 г.

	Банк	Депозиты, млн бел. руб.	Доля
1	Беларусбанк	124683277	44,78%
2	Белагропромбанк	47582442	17,09%
3	БПС-Сбербанк	22662348	8,14%
4	Белинвестбанк	19676787	7,07%
5	Приорбанк	12484857	4,48%
6	Белгазпромбанк	12896924	4,63%
7	Банк БелВЭБ	8935854	3,21%
8	Банк ВТБ (Беларусь)	4589773	1,65%
9	Альфа-Банк	4642476	1,67%
10	Минский транзитный банк	3019973	1,08%
11	Банк Москва-Минск	3281071	1,18%
12	Дельта Банк	2689653	0,97%
13	Идея Банк	2053058	0,74%
14	Хоум Кредит Банк	1175757	0,42%
15	Технобанк	1325528	0,48%
16	Белорусский народный банк	1385474	0,50%
17	Паритетбанк	1002612	0,36%
18	БелСвиссБанк	998446	0,36%
19	Акционерный банк реконверсии и развития	1055858	0,38%
20	БТА Банк	709965	0,25%
21	Трастбанк	487023	0,17%
22	Франсабанк	273626	0,10%
23	Абсолютбанк	143815	0,05%
24	Цептер Банк	266394	0,10%
25	Евроторгинвестбанк	243209	0,09%
26	Евробанк	104339	0,04%
27	Банк Инвестиционных Технологий	16497	0,01%
28	ИнтерПэйБанк	34015	0,01%
29	Белорусский Банк Малого Бизнеса	2190	0,00%
30	Банк торговый капитал	7507	0,00%
31	Норд Европей Банк	145	0,00%

Источник: Национальный банк РБ



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Статистическое приложение

Рыночная доля по активам 5 крупнейших банков, 2014

Страна	Доля
Беларусь	79%
Хорватия	75%
Словакия	73%
Чехия	62%
Румыния	55%
Россия	54%
Сербия	48%
Польша	41%
Украина	38%

Источник: Raiffeisen

Активы и нормативный капитал по кварталам

	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015
Активы, трлн бел. руб.	409,6	425,7	448,4	464,54	497,1
Нормативный капитал, трлн бел. руб.	53,6	55,8	57,4	60,03	62,2
Достаточность нормативного капитала, %	15,50%	15,04%	14,77%	15,31%	17,4%

Источник: Национальный банк РБ

Уставный фонд по кварталам

	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015
Уставный фонд, трлн бел. руб.	31,8	32,2	32,2	32,3	33,6
Доля государства в УФ, %	78,7%	77,6%	77,6%	77,3%	74,8%

Источник: Национальный банк РБ

Требования к капиталу

Страна	Норматив, млн евро
Беларусь	25
Россия (действующие)	4,3
Россия (вновь создаваемые)	7,2
Украина	11,7
Казахстан	26
Польша	5
Латвия	5
Литва	5

Источник: Национальные банки

Показатели эффективности

	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
Прибыль, млрд бел. руб.	1647,3	1 671,70	1 560,30	1 943,70	1 466,00	1 714,20	2 275,90	2 137,70
ROA	1,80%	1,76%	1,79%	1,87%	1,73%	1,65%	1,74%	1,70%
ROE	12,65%	12,47%	12,89%	13,77%	12,86%	12,50%	13,34%	13,12%

Источник: Национальный банк РБ

Инвестиционная компания ЮНИТЕР – финансовый и инвестиционный консультант в Беларуси с 14-летним опытом работы с национальными и иностранными инвесторами в более чем 40 отраслях страны.

Деятельность компании сфокусирована на инвестиционном банкинге; поддержке иностранных инвесторов и привлечении финансирования для национальных компаний; проведении маркетинговых и аналитических исследований; управлении проектами и активами.

ЮНИТЕР



220114, Минск, просп. Независимости 117А, 12 этаж (БЦ Александров Пассаж),
тел. +375 17 385 24 65, факс +375 17 385 24 64, uniter@uniter.by, www.uniter.by

Дисклеймер

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Несмотря на то, что мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия, используя такую информацию, можно только после консультаций с соответствующими специалистами, основанных на тщательном анализе конкретной ситуации.

©2017 ЗАО «Инвестиционная компания «ЮНИТЕР», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Все права защищены.

ЮНИТЕР и логотип ЮНИТЕР являются зарегистрированными товарными знаками, зарегистрированными в соответствии с законодательством Республики Беларусь.



УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ, КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ!

Мы стремимся к развитию и стараемся совершенствоваться в своем деле. Для того что бы соответствовать высоким стандартам предоставляемых услуг, мы бы хотели предложить вам оценить и прокомментировать нашу работу.

Заполнить анкету вы можете по этой ссылке ниже:

<http://goo.gl/forms/JORXmkou6oWL5lpB2>

Пожалуйста, заполните анкету, содержание которой приложено ниже. Это не займет более 5 минут вашего времени.

Как Вы оцениваете качество аналитических продуктов нашей компании?

В том числе:

А) полнота материалов : _____

Б) простота восприятия информации: _____

В) степень использования : _____

Какие рынки, сектора, отрасли интересуют Вас в первую очередь?

3. Каких секторов, рынков, отраслей Вам не хватает

Оставьте свой комментарий

Оставьте свой отзыв

Мы благодарны Вам за любой отзыв и комментарий и будем стараться полностью соответствовать вашим пожеланиям.