

## **БЕЛОРУССКАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: итоги I полугодия 2006**

Рост банковского сектора Беларуси за 9 месяцев 2006 г. был достаточно динамичным: ресурсы увеличились на \_\_\_\_\_, в том числе в национальной валюте на \_\_\_\_\_, в иностранной валюте – на \_\_\_\_\_, вклады населения – на \_\_\_\_\_, кредиты реальному сектору экономики – на \_\_\_\_\_, кредиты населению – на \_\_\_\_\_. Банковский капитал за полугодие не изменился.

Для рейтинга банки разбиты на две группы: в первую группу выделены банки с собственным капиталом более 10 млн. EUR; вторую группу составляют пока небольшие, но динамично развивающиеся новые банки с иностранным капиталом: Астанаэксимбанк, Сомбелбанк, Belswissbank, а также старожилы: Белорусский индустриальный банк, Золотой талер, Абсолютбанк (банки этой группы вклады населения не могут принимать). Банки с отрицательной прибылью и маленькие банки СЭЗ в рейтинг не включаются.

Изменения в итоговом рейтинге незначительны: за счет высокой прибыли опять поднялся РРБ-банк, на одну позицию поднялись Белинвестбанк и белпромстройбанк. Важно отметить, что практически все банки (кроме лидеров) улучшили свой сводный индекс и идут все более плотной группой.

### **Прибыльность**

За 9 месяцев 2006 г. банки получили \_\_\_\_\_. Вг текущей прибыли (рост почти в два раза по сравнению с \_\_\_\_\_ вг за аналогичный период прошлого года). За 9 месяцев из которых прибыли, Беларусбанк получил 30,5 млн., Приорбанк 19,3 млн., Белагропромбанк – 19,1 млн. (**в три раза** больше чем в прошлом году), Белпромстройбанк – 12,2 млн. EUR, Белинвестбанк – 9,6 млн., банк «Москва-Минск» – 4,1 млн., Славнефтебанк – 4,1 млн., РРБ-банк – 2,8 млн. Белвшешэкономбанк – 2,4 млн., Белгазпромбанк – 2,3 млн. Текущая прибыльность активов (предполагаемая за год) несколько увеличилась также и составляет по системе \_\_\_\_\_ % (\_\_\_\_\_ % в прошлом году, но – \_\_\_\_\_ % за 9 месяцев 2004 г.). Прибыльность собственного капитала составила – \_\_\_\_\_ % (\_\_\_\_\_ % в прошлом году и \_\_\_\_\_ % в 2004 г.). Наилучшее соотношение прибыль к активам – ROA, – а это в зарубежной практике самый важный показатель, – показал РРБ-банк – 8,2 %, Сомбелбанк – 4,7 %, за ними следуют банк «Москва-Минск» – 4,5 %, Белорусский индустриальный банк – 3,2 %, Абсолютбанк – 3,2 %, и Белросбанк – 2,8 %. Наилучшую рентабельность капитала – ROE продемонстрировали за полугодие: РРБ-банк – 34,6 %, Славнефтебанк – 30,6 %, Приорбанк – 21,3 %, Москва-Минск – 21,3 %, Белросбанк – 20 %. Наибольшую прибыль на единицу расходов получили все те же банк «Москва-Минск» – 0,93, РРБ-банк – 0,88, Белорусский народный банк – 0,80, Приорбанк – 47 коп., а также Астанаэксимбанк – 39 коп. на рубль расходов. По сравнению с прошлым годом показа-

тель вырос удвоился. Таким образом банки с самыми прибыльными активами и капиталом становятся и самыми экономичными.

По сводному показателю прибыльность пятерка самых рентабельных банков выглядит также, что по итогам полугодия, хотя их порядок стал иным: 1) РРБ-банк, 2) банк «Москва-Минск», 3) Славнефтебанк, 4) Приор-банк, 5) Белорусский народный банк.

### **Качество кредитного портфеля**

В целом, по банковской системе на 1 июля доля проблемных активов \_\_\_\_\_ млрд. Br в активах подверженных риску (\_\_\_\_\_ млрд. Br) составила \_\_\_\_\_ % (год назад – \_\_\_\_\_ млрд. Br. или \_\_\_\_\_ %). Проблемная задолженность по кредитным операциям клиентам и банкам в абсолютном выражении составляет \_\_\_\_\_ млрд. Br., в том числе сомнительная – \_\_\_\_\_ млрд. Br.

Кредиты, выданные банками реальному сектору экономики, достигли \_\_\_\_\_ трлн. Br, в том числе в национальной валюте \_\_\_\_\_ трлн. Br и иностранной валюте \_\_\_\_\_ трлн. Br. Более половины кредитов – \_\_\_\_\_ трлн. уже составляют долгосрочные. Кредиты народному хозяйству и населению в балансе банков занимают \_\_\_\_\_ %, в том числе: кредиты промышленности – \_\_\_\_\_ %, кредиты сельскому хозяйству – \_\_\_\_\_ %, кредиты в строительный сектор – \_\_\_\_\_ %, кредиты торговым организациям – \_\_\_\_\_ %, жилищно-коммунальному хозяйству – \_\_\_\_\_ %, физическим лицам – 18,4 %. Частному сектору выдано более 7,6 трлн. Br. Растут кредиты населению: за год кредиты населению приросли на 1,7 трлн. рублей и достигли почти 4,2 трлн. Br, в среднем на каждого белоруса приходится 447 тыс. Br. кредитов (примерно 200 USD. В активах банков кредиты клиентам (физлицам и предприятиям) составляют 70,7 % (год назад – 68,4 %), еще 9,2 % – это кредит правительству, 5,9 % размещено в Национальном банке, 3,1 % – межбанковские кредиты, 6,9 % размещено у нерезидентов, оставшиеся 4,2 % это фиксированные активы. Особенность периода – дедолларизация активов: доля активов в национальной валюте достигла 66,1 % (год назад – 60,7 %). Вместе с тем объемы рынка наличной валюты не уменьшаются, а только растут и достигли в июне среднедневного оборота 35,2 млн. USD, это почти более чем покупка валюты на БВФБ. В целом, за полгода более, чем 1,8 млрд. наличных USD сменили владельца, что свидетельствует о значительном «сером» ввозе товаров в страну со среднемесячном оборотом товаров и услуг в более, чем 200 млн. USD. Биржевой и внебиржевой валютный рынок покупки резидентами со среднемесячным оборотом примерно в 900 млн. USD почти соответствует среднемесячному импорту страны.

По представленной банками статистике наименьшую проблемную задолженность (по сводному показателю: доля проблемных кредитов + покрытие резервами проблемных кредитов) имеют Белагропромбанк, Сомбелбанк, Беларусбанк, Белросбанк, Приорбанк (данные самих банков).

### **Ликвидность**

За исключением Беларусбанка – банка с особым статусом остальные банки, включенные в рейтинг, на контрольную дату соблюдали установленные показатели ликвидности. Понятно, что в рейтинге большие баллы по показателю ликвидность получили банки, выполнившие нормативы ликвидности с запасом. Впрочем, в случае более чем двукратного превышения начисляемый балл не рос. Банк имеющий избыточную (в сейфах банка или на счетах Нацбанка) ликвидность, по законам банковского дела, имеет низкую рентабельность и наоборот. Исключение у нас составляет банк «Москва-Минск» – его схемы работы позволяют быть самым прибыльным и первым по ликвидности.

Значительный объем депозитов населения в ресурсах банков около 30 % (4,8 трлн. Br., в том числе около 760 млн. USD) требует наличия у каждого банка научно обоснованных объемов мгновенной ликвидности, в первую очередь в долларах на случай паники среди населения и массового оттока вкладов. Это тем более важно, что в связи с дедолларизацией чистые иностранные активы по конвертируемой валюте белорусских банков сегодня составляют отрицательную величину порядка 400 млн. USD.

## **Достаточность капитала**

Напомним, что мы учитываем три показателя: два стандартных базельских показателя: достаточность собственного и основного капитала, а также показатель, показывающий во сколько раз руководители банка приумножили капитал акционеров, – мультипликатор акционерного капитала т. е. отношение собственного капитала к акционерному. Последний показатель уважают зарубежные журналы – однако в наших условиях он скорее показывает, как давно увеличивался уставной фонд. Ясно, что при перерегистрации уставного фонда мультипликатор ухудшается. Поэтому у новых банков мультипликатор имеет значения близкие к единице. Наилучший мультипликатор акционерного капитала у Бельвешэкономбанка – 3,33, Приорбанка – 2,96, Белорусского индустриального банка – 2,82, Белпромстройбанка – 2,71.

Обязательные базельские нормативы по достаточности капитала – все банки на контрольные даты выполняют. Это происходит автоматически из-за малого объема ресурсов в национальной денежно-кредитной системе. Причем, если у шестерки системообразующих банков активы превосходят капитал в 10–15 раз (что есть почти норма), то у остальных банков активы пре-восходят капитал только в 5–8 раз. Поэтому как бы рисково эти банки не размещали свои активы – нормативная достаточность собственного и основного капитала обеспечена.

Рост ресурсной базы в центре внимания Национального банка – однако от банков здесь мало что зависит – они могут только перетягивать денежное одеяло друг у друга. Общее количество ресурсов зависит от коэффициента монетизации, а точнее от того сколько денег выпустил в обращение Национальный банк (денежная база). Сейчас благоприятный момент (остановлена инфляция, фактически запрещены квазиденежные инструменты) – для посте-

пенного наращивания рублевой денежной массы и тем самым постепенного повышения коэффициента монетизации. Однако делать это надо крайне осторожно – безинфляционно повысить спрос на деньги можно только за счет проектов, реализуемых без значительной импортной составляющей, иначе эмиссионные деньги обрушат валютный рынок.

Небольшой банковский источник повышения ресурсной базы – снижение доли наличности (наличные деньги в обороте составляют около 2,2 трлн. Br.) в рублевой массе 24–23 % хотя бы до 19–18 %, а с учетом коэффициента мультипликации это составило бы дополнительно 200 млрд. Br.

## Качество услуг

Качество услуг мы по-прежнему оцениваем объективными показателями – темп роста вкладов населения (их общая сумма достигла 6,7 трлн. Br (год назад – 4,7 трлн. Br.) – это около 29 % от всех банковских ресурсов) и долей банка на рынках вкладов и кредитов клиентам. Понятно, что банки с обширной филиальной сетью (Беларусбанк – 135 филиалов, Белагропромбанк – 132 филиала) доминируют по своей доле на рынках вкладов населения и кредитов клиентам (физлицам и юрлицам). Вместе с тем активно привлекали вклады населения в апреле-июне: банк «Москва-Минск» – прирост на 35 %, Белорусский народный банк – на 29 %, Межторгбанк – 33 %, Минский транзитный банк – 17 %, Беларусбанк и Белагропромбанк прирост по 11 %.

Напомним, что в целом наши банки выдали населению 4,2 трлн. Br кредитов. Розничный рынок в этом и в последующие годы очевидно будет «хитом сезона». Пока кредитов населению выдано почти в 2 раза меньше чем привлечено от него (выдано по 200 USD на белоруса, а привлекли с каждого белоруса – 314 USD). Опыт России показывает, что массового клиента интересуют кредиты в пределах года, а получают таких клиентов банки в торговых и других сетях (магазины по продаже автомобилей, бытовой техники, телевизоров, компьютеров, турагентства, дизайн-евроремонтные фирмы, медицинские центры и т. п.). Впрочем богатые сети скоро сообразят, что могут и сами продавать товары в рассрочку, как это было при социализме, пока же на площадях крупных российских магазинов бывает расположено до 5 конкурирующих банковских точек по оформлению за 5–10 минут потребительских кредитов. У нас же пока, чтобы оформить кредит – нужно изрядно побегать, особенно, если речь идет о кредитах на учебу. Понятное дело, что долгосрочный кредит на покупку квартиры, в условиях отсутствия залога будущей квартиры, требует детального подтверждения платежеспособности клиента, но кредит в 1 млн. рублей на покупку компьютера или телевизора допускает экспресс-оформление. Еще одно малоосвоенное направление в Беларуси – кобрэндовые пластиковые карты со скидками в соответствующих магазинах, ресторанах, а также стандартные кредитные пластиковые карты. Целевое кредитование покупателей массовой продукции белорусских производителей (возможны совместные проекты с «Горизонтом», «Атлантом» и т. п.) также может стать выгодным проектом. Мы надеемся, что подобную

массовую инновационную деятельность в следующих рейтингах мы начнем учитывать, равно как и информационное обеспечение клиентов (реклама, сайты, см. рейтинг банковских сайтов в Вестник АББ, № 27, 2006), а также услуги Интернет-банкинга и эффективность эмиссии пластиковых карточек. Белорусские банки их эмитировали немало 3,5 млн. штук (практически каждая семья имеет карточку), а оборот по ним пока чрезвычайно мал: 2,3 трлн. Br выдача наличных во 2-м квартале и 103 млрд. Br оплата товаров и услуг (напомним, что наличных в обращении находится 2,3 трлн. Br, а месячный розничный товарооборот товаров и услуг составляет 2,7 трлн. Br. В значительной степени банковские карточки, сегодня просто удостоверения для выдачи зарплат, хотя число установленных банкоматов достигло – 1 345 штук, платежных терминалов – 10 730.

**Рейтинг белорусских банков на 1 июля 2006 г.**

Rating		01. 04. 06.	Банки	Profity		Loan		Capital		Liquidity		Growth		Service		Собств. капитал	Прибыль	Валовые активы	Вклады населения
				Место	Балл	Место	Балл	Место	Балл	Место	Балл	Место	Балл	млн.евро	млн.евро	млн.евро	млн.евро		
<b>01.07.06</b>																			
<b>1</b>	63,265	<b>1</b>	Приорбанк	<b>2</b>	66,70	<b>5</b>	80,64	<b>15</b>	65,59	<b>9</b>	92,75	<b>14</b>	28,92	<b>3</b>	45,00	<b>118,36</b>	<b>14,33</b>	<b>1012,44</b>	<b>97,24</b>
<b>2</b>	62,749	<b>2</b>	Москва-Минск	<b>1</b>	79,39	<b>15</b>	63,64	<b>4</b>	78,93	<b>1</b>	100,00	<b>12</b>	30,53	<b>6</b>	24,00	<b>25,32</b>	<b>2,77</b>	<b>113,64</b>	<b>11,39</b>
<b>3</b>	58,310	<b>4</b>	Белросбанк	<b>8</b>	43,73	<b>4</b>	80,94	<b>6</b>	75,99	<b>2</b>	100,00	<b>6</b>	38,54	<b>13</b>	10,67	<b>11,20</b>	<b>0,99</b>	<b>73,12</b>	<b>0,38</b>
<b>4</b>	57,628	<b>6</b>	Славнефтебанк	<b>4</b>	57,72	<b>7</b>	78,29	<b>17</b>	60,78	<b>3</b>	100,00	<b>7</b>	36,72	<b>12</b>	12,26	<b>17,11</b>	<b>2,31</b>	<b>282,72</b>	<b>16,10</b>
<b>5</b>	54,268	<b>5</b>	Бел. Народный банк	<b>5</b>	49,84	<b>16</b>	58,47	<b>11</b>	69,81	<b>15</b>	74,96	<b>17</b>	26,36	<b>2</b>	46,18	<b>11,11</b>	<b>0,49</b>	<b>39,75</b>	<b>0,25</b>
<b>6</b>	52,929	<b>9</b>	Минский транзитный банк	<b>10</b>	42,35	<b>21</b>	47,00	<b>5</b>	76,35	<b>5</b>	95,88	<b>8</b>	35,15	<b>8</b>	20,85	<b>12,97</b>	<b>1,28</b>	<b>186,12</b>	<b>10,84</b>
<b>7</b>	49,386	<b>7</b>	Белагропромбанк	<b>19</b>	10,03	<b>1</b>	88,63	<b>12</b>	69,06	<b>20</b>	51,00	<b>3</b>	43,01	<b>4</b>	34,59	<b>481,24</b>	<b>10,52</b>	<b>3622,11</b>	<b>256,04</b>
<b>8</b>	49,346	<b>11</b>	Белинвестбанк	<b>14</b>	28,07	<b>9</b>	74,47	<b>22</b>	34,14	<b>8</b>	93,63	<b>4</b>	41,89	<b>7</b>	23,88	<b>72,58</b>	<b>5,79</b>	<b>975,92</b>	<b>194,52</b>
<b>9</b>	48,575	<b>12</b>	Белпромстройбанк	<b>13</b>	33,71	<b>10</b>	72,34	<b>20</b>	44,17	<b>16</b>	74,25	<b>5</b>	40,94	<b>5</b>	26,05	<b>85,86</b>	<b>7,12</b>	<b>1129,26</b>	<b>219,87</b>
<b>10</b>	48,174	<b>3</b>	РРБ банк	<b>3</b>	61,59	<b>19</b>	53,37	<b>2</b>	86,80	<b>21</b>	50,21	<b>16</b>	26,63	<b>14</b>	10,45	<b>10,52</b>	<b>1,98</b>	<b>42,02</b>	<b>0,00</b>
<b>11</b>	45,552	<b>8</b>	Межторгбанк	<b>16</b>	21,00	<b>17</b>	58,34	<b>16</b>	63,60	<b>10</b>	91,16	<b>10</b>	31,06	<b>21</b>	8,16	<b>14,40</b>	<b>0,82</b>	<b>210,98</b>	<b>14,12</b>
<b>12</b>	44,607	<b>10</b>	Беларусбанк	<b>18</b>	11,18	<b>3</b>	82,66	<b>18</b>	60,36	<b>22</b>	1,58	<b>2</b>	43,51	<b>1</b>	68,35	<b>537,69</b>	<b>16,28</b>	<b>6111,24</b>	<b>1368,24</b>
<b>13</b>	43,384	<b>13</b>	Технобанк	<b>17</b>	11,82	<b>18</b>	55,26	<b>9</b>	71,72	<b>7</b>	95,13	<b>22</b>	12,29	<b>11</b>	14,10	<b>11,06</b>	<b>0,23</b>	<b>60,70</b>	<b>10,63</b>
<b>14</b>	42,855	<b>15</b>	Белгазпромбанк	<b>12</b>	33,81	<b>8</b>	75,15	<b>21</b>	41,86	<b>18</b>	61,71	<b>13</b>	30,14	<b>10</b>	14,46	<b>20,38</b>	<b>1,67</b>	<b>206,77</b>	<b>19,03</b>
<b>15</b>	39,790	<b>14</b>	Белвнешэкономбанк	<b>15</b>	22,88	<b>11</b>	71,60	<b>19</b>	47,33	<b>17</b>	68,58	<b>21</b>	13,64	<b>9</b>	14,70	<b>30,40</b>	<b>1,68</b>	<b>403,54</b>	<b>92,20</b>
<b>16</b>	37,056	<b>16</b>	Трастбанк	<b>21</b>	3,68	<b>13</b>	67,18	<b>8</b>	72,43	<b>19</b>	55,33	<b>20</b>	14,43	<b>20</b>	9,28	<b>11,54</b>	<b>0,14</b>	<b>64,03</b>	<b>8,48</b>
<b>1</b>	55,490	<b>2</b>	Бел. Индустральный банк	<b>6</b>	47,20	<b>6</b>	78,49	<b>1</b>	92,75	<b>14</b>	77,08	<b>15</b>	27,05	<b>15</b>	10,37	<b>7,73</b>	<b>0,59</b>	<b>34,80</b>	<b>0,00</b>
<b>2</b>	54,434	<b>1</b>	Сомбелбанк	<b>7</b>	46,87	<b>2</b>	87,77	<b>13</b>	67,31	<b>13</b>	80,25	<b>9</b>	34,10	<b>18</b>	10,30	<b>5,99</b>	<b>0,42</b>	<b>13,23</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	53,775	<b>5</b>	Астанаэксим	<b>11</b>	35,74	<b>14</b>	64,89	<b>3</b>	82,42	<b>11</b>	85,58	<b>1</b>	43,66	<b>17</b>	10,36	<b>8,64</b>	<b>0,31</b>	<b>33,39</b>	<b>0,00</b>
<b>4</b>	51,582	<b>3</b>	Абсолютбанк	<b>9</b>	42,74	<b>12</b>	70,42	<b>7</b>	72,58	<b>12</b>	82,50	<b>11</b>	30,89	<b>16</b>	10,37	<b>5,62</b>	<b>0,55</b>	<b>33,93</b>	<b>0,00</b>
<b>5</b>	41,909	<b>4</b>	BelSwissbank	<b>20</b>	4,79	<b>20</b>	48,23	<b>14</b>	66,67	<b>6</b>	95,42	<b>18</b>	26,10	<b>19</b>	10,26	<b>5,26</b>	<b>0,04</b>	<b>48,95</b>	<b>0,00</b>
<b>6</b>	34,794	<b>6</b>	Золотой талер	<b>22</b>	1,65	<b>22</b>	15,37	<b>10</b>	70,85	<b>4</b>	100,00	<b>19</b>	15,60	<b>22</b>	5,29	<b>5,77</b>	<b>0,01</b>	<b>21,58</b>	<b>0,00</b>

*Замечания и предложения присылайте по адресу:  
220050, г. Минск, ул. К. Маркса, 31, Рейтинговое агентство БГУ*