

БЕЛОРУССКАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА:
итоги 9 месяцев 2006

Рост банковского сектора Беларуси за 9 месяцев 2006 г. был достаточно динамичным: пассивы (25,6 трлн. Br) увеличились на 5,1 трлн. Br (25 %), в том числе в национальной валюте на 4 трлн. Br (31 %), в иностранной валюте – на 543 млн. USD (15.4 %), вклады населения – на 1,8 трлн. Br (32,5 %), кредиты (13,5 трлн. Br) реальному сектору экономики выросли на 3,6 трлн. Br (36 %), кредиты населению (4,8 трлн. Br) – на 1,5 трлн. Br (46 %). Собственный капитал за полугодие вырос на 251,5 млрд. Br, банковский уменьшился на 50 млрд. Br.

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 296,4 млрд. Br текущей прибыли (рост в 1,8 раза по сравнению с 166,2 млрд. Br за аналогичный период прошлого года), в евро это составляет 109,3 млн., из которых 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., Белинвестбанк – 9,6 млн., банк «Москва-Минск» – 4,1 млн., Славнефтебанк – 4,1 млн., РРБ-банк – 2,8 млн. Белвнешэкономбанк – 2,4 млн., Белгазпромбанк – 2,3 млн. Сумма прибыли, полученная банками, входящими в рейтинг, составляет 115,2 млн. евро, что больше, чем по системе с учетом убытков отдельных банков, не вошедших в рейтинг. Текущая прибыльность активов (предполагаемая за год) несколько увеличилось также и составляет по системе 1,58 % (1,37 % в прошлом году). Прибыльность собственного капитала составила – 8,77 % (7,46 % в прошлом году). 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 показатель 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) Приорбанк, 5) Белорусский народный банк.

Качество кредитного портфеля

В целом, по банковской системе на 1 июля доля проблемных активов 530,9 млрд. Вг в активах подверженных риску (20 416 млрд. Вг) составила 2,6 % (год назад – 496,6 млрд. Вг. или 3,66 %). Проблемная задолженность по кредитным операциям клиентам и банкам в абсолютном выражении составляет _____ млрд. Вг., в том числе сомнительная – _____ млрд. Вг.

Кредиты, выданные банками экономике (реальный сектор и население), достигли 18,3 трлн. Вг, в том числе в национальной валюте _____ трлн. Вг и иностранной валюте _____ трлн. Вг. Более половины кредитов – _____ трлн. уже составляют долгосрочные. Кредиты народному хозяйству и населению в балансе банков занимают 71,6 %, в том числе: кредиты промышленности – 18,1 %, кредиты сельскому хозяйству – 9,7 %, кредиты в строительный сектор – 1,6 %, кредиты торговым организациям – 5,0 %, жилищно-коммунальному хозяйству – 1,1 %, физическим лицам – 18,8 %. Растут кредиты населению: за год кредиты населению приросли почти на 2 трлн. рублей и достигли почти 4,8 трлн. Вг, в среднем на каждого белоруса приходится 447 тыс. Вг. кредитов (примерно 200 USD. В активах банков кредиты клиентам (физлицам и предприятиям) составляют 71,6 % (год назад – 68,4 %), еще 9,1 % – это кредит правительству, 5,6 % размещено в Национальном банке, 2,5 % – межбанковские кредиты, 7,4 % размещено у нерезидентов, оставшиеся 3,8 % это прочие активы (основные средства). Продолжается дедолларизация активов: доля активов в национальной валюте достигла 65,8 % (год назад – 61,0 %). Вместе с тем объемы рынка наличной валюты продолжают расти и достигли в сентябре среднедневного оборота 30,2 млн. USD, это немногим меньше, чем среднегодовой оборот валюты на БВФБ (38,1 млн. USD). В целом, за 9 месяцев около 3,2 млрд. наличных USD сменили владельца, что свидетельствует о значительном «сером» ввозе товаров в страну со среднемесячным оборотом товаров и услуг. За 9 месяцев через таможенную банки ввезли 437 млн. USD или иностранной валюты и вывезли 281,1 млн. USD.

По представленной банками статистике наименьшую проблемную задолженность (по сводному показателю: доля проблемных кредитов + покрытие резервами проблемных кредитов) имеют: 1) Сомбелбанк, 2) Приорбанк,

3) Беларусбанк, Белросбанк, 4) Астанаэксимбанк, 5) Белагропромбанк, 6) Славнефтебанк (данные самих банков).

Ликвидность

Краткосрочная ликвидность по системе – 101 %, мгновенная – 133,7, текущая – 107,6 % и соотношение ликвидных и суммарных активов 23,7 %.

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, выполнявшие 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. Шестерка самих ликвидных банков следующая: 1) Белросбанк, 2) Славнефтебанк, 3) Минский транзитный банк, 4) Золотой талер, 5) Белсвисбанк, 6) Белинвестбанк.

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 собственники – он показывает насколько топ-менеджеры увеличили уставной фонд. Наилучший мультипликатор акционерного капитала у Белвнешэкономбанка – 3,43, Приорбанка – 3,14, Белорусского индустриального банка – 2,93, Славнефтебанка – 3, Белпромстройбанка – 2,71, РРБ-банка – 2,27.

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 превосходят капитал только в 4–8 раз. Поэтому как бы рисковно эти банки не размещали свои активы – нормативная достаточность собственного и основного капитала обеспечена и составляет по системе 22 %.

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

Качество услуг

Качество услуг мы по-прежнему оцениваем объективными показателями – темп роста вкладов населения (их общая сумма достигла 7,3 трлн. Br (год назад – 5,0 трлн. Br.) и кредитов клиентам. Понятно, что (Беларусбанк со 120 филиалами, Белагропромбанк – 131 филиала) доминируют по своей доле (соответственно 59 % и 11,3 %) на рынках вкладов населения и кредитов клиентам (физлицам и юрлицам) соответственно 44,5 % и 21,5 %. Доли вычислены от суммарных вкладов и кредитов банков, участвующих в рейтинге, впрочем банки не включенные в рейтинг общую картину не меняют. Активно привлекали вклады населения в июле: Белорусский народный банк – рост на 42 %, банк «Москва-Минск» – 36 %, Приорбанк – 20 %, Минский транзитный банк – 17 %, Белагропромбанк – 12 % Беларусбанк – 10 %, Белпромстройбанк – 9 %.

Напомним, что в целом наши банки выдали населению 4,8 трлн. Br кредитов. Розничный рынок остается «хитом сезона». Пока кредитов населению выдано в 1,5 раза меньше чем привлечено от него (выдано примерно по 225 USD на белоруса, а привлекли с каждого белоруса – по 345 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 современный банковский ритэйл держится не на филиалах, а на трех «С»: сегментации (разбиение на классы клиентов), свои стандартизации продуктов (каждому сегменту свои продукты), и самообслуживании (каналы доставки продуктов и клиентам должны быть максимально автоматизированы («умные банкоматы» и инфокиоски, интернет-банкинг). Белорусские банки эмитировали немало пластиковых карточек 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 за 9 месяцев 2006 г.

Rating		01.07.06.	Банки	Profity		Loan		Capital		Liquidity		Growth		Service		Собств. капитал млн.евро	Прибыль млн.евро	Валовые активы млн.евро	Вклады населения млн.евро
01.10.06				Место	Балл	Место	Балл	Место	Балл	Место	Балл	Место	Балл	Место	Балл				
1	63,562	1	Приорбанк	4	51,19	2	92,92	17	63,55	11	83,88	15	39,24	2	50,60	123,56	19,24	1063,01	116,60
2	63,198	2	Москва-Минск	2	71,23	17	64,39	5	80,24	10	87,50	9	51,21	6	24,61	26,57	4,12	129,34	15,59
3	63,075	3	Белросбанк	6	41,46	14	70,86	7	76,67	1	100,00	4	60,09	4	29,38	11,82	1,68	83,74	0,75
4	60,940	4	Славнефтебанк	3	61,89	6	81,99	8	75,30	2	100,00	16	37,29	14	9,16	18,92	4,07	255,38	16,12
5	59,975	10	РРБ банк	1	94,83	18	61,90	2	84,38	18	61,13	10	50,24	15	7,38	11,24	2,80	49,07	0,00
6	58,732	5	Бел. Народный банк	5	47,56	12	74,71	11	70,43	15	74,46	11	47,43	3	37,81	11,46	0,80	32,62	0,36
7	52,718	8	Белинвестбанк	13	25,29	7	81,45	22	34,72	6	93,25	2	64,49	8	17,11	76,65	9,63	1070,75	206,48
8	51,744	9	Белпромстройбанк	11	31,91	10	75,71	20	42,10	14	74,50	1	66,74	7	19,51	91,23	12,23	1367,83	240,76
9	50,680	6	Минский транзитный банк	10	33,42	20	29,16	6	77,09	3	100,00	8	52,11	9	12,30	13,56	1,77	218,07	12,68
10	49,634	11	Межторгбанк	16	15,35	16	66,88	16	66,39	7	92,25	12	46,52	11	10,41	15,74	1,28	208,16	14,78
11	49,362	7	Белагропромбанк	20	8,20	5	82,08	12	69,59	21	44,25	3	63,60	5	28,44	493,48	19,11	4313,47	288,59
12	48,524	12	Беларусбанк	18	9,17	3	91,22	18	57,24	22	13,21	5	58,98	1	61,32	546,04	30,52	7204,63	1503,85
13	45,420	15	Белвнешэкономбанк	15	16,15	9	76,21	19	48,17	8	89,50	18	31,87	10	10,62	31,05	2,40	418,33	92,72
14	45,109	14	Белгазпромбанк	14	24,00	8	79,18	21	37,22	16	67,63	7	52,40	12	10,22	21,00	2,26	244,27	19,94
15	41,183	16	Трастбанк	21	0,74	13	72,64	4	81,08	19	59,00	20	29,96	21	3,69	11,83	0,19	67,14	7,29
16	39,382	13	Технобанк	19	8,31	21	28,82	14	67,31	12	80,00	14	42,26	13	9,59	11,23	0,36	74,65	11,25
1	57,685	2	Сомбелбанк	7	41,15	1	96,09	13	68,32	13	77,00	6	56,30	19	7,26	6,12	0,52	16,46	0,00
2	54,668	1	Бел. Индустриальный банк	8	36,95	15	68,78	1	93,32	9	88,50	17	33,19	17	7,28	8,02	0,85	36,02	0,00
3	48,329	3	Астанаэксим	12	25,98	4	87,62	3	82,37	20	56,25	19	30,44	16	7,31	8,72	0,44	32,90	0,00
4	46,685	4	Абсолютбанк	9	35,50	11	74,94	9	72,35	17	66,08	22	23,97	18	7,27	5,50	0,81	33,00	0,00
5	44,701	5	BelSwissbank	22	0,50	19	51,95	15	66,67	5	97,25	13	44,63	20	7,21	5,34	0,11	60,68	0,00
6	39,039	6	Золотой талер	17	12,15	22	19,64	10	71,69	4	100,00	21	27,49	22	3,26	6,00	0,23	18,94	0,00

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