

Обзор банковского сектора Республики Беларусь и рэнкинг банков по итогам 2021 года



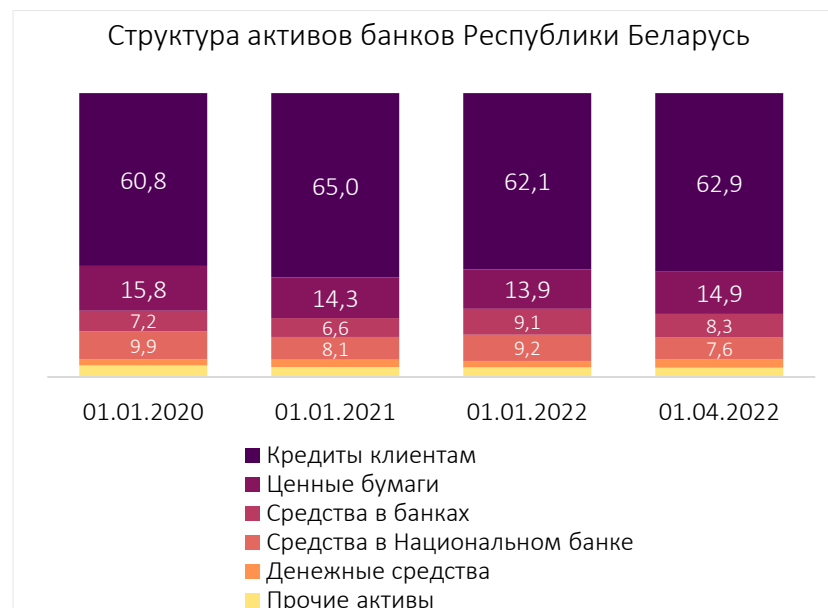
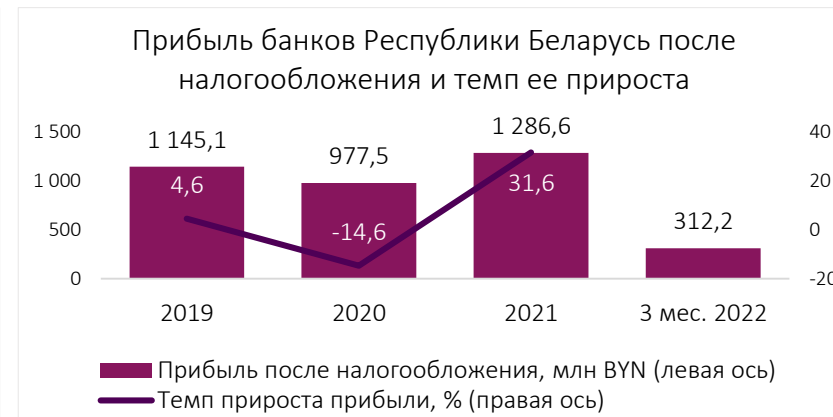
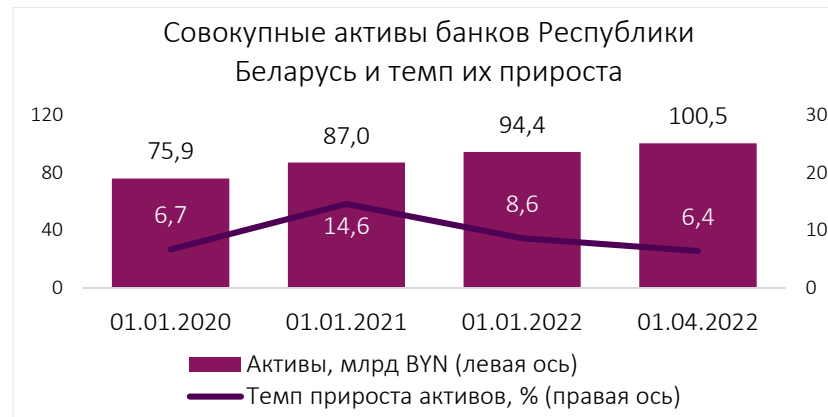
СОДЕРЖАНИЕ

1. Обзор банковского сектора Беларуси
2. Обзор банков Беларуси
3. Рэнкинг банков Беларуси по итогам 2021 года
4. Методологические аспекты
5. Информация об авторах и дисклеймер

За I кв. 2022 г. активы банков Беларуси выросли на 6% за счет роста обязательств на 8%. Непропорциональное увеличение оказывает давление на достаточность капитала

- В Республике Беларусь на 1 апреля 2022 г. функционировало 23 банка: 4 государственных, 14 иностранных и 5 частных банков.
- Уставный фонд банков на 80,4% принадлежал государству, на 17,1% – нерезидентам, на 2,5% – прочим.
- Активы банков Республики Беларусь на 1 апреля 2022 г. составили 100 млрд BYN (34 млрд USD). Всего активы эквивалентом в национальной валюте за I кв. 2021 г. продемонстрировали прирост на 6,4%. При этом требования банков к юридическим лицам выросли на 10,5%, требования к физическим лицам снизились на 0,1%.
- Активы в национальной валюте продемонстрировали прирост на 1,7%, активы в иностранных валютах – снижение на 3,5% (с учетом влияния изменения курса валюты – прирост на 11,4%).

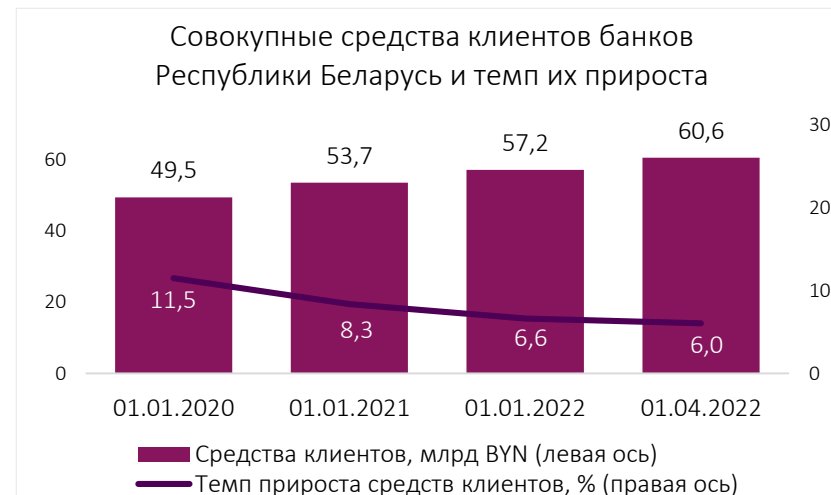
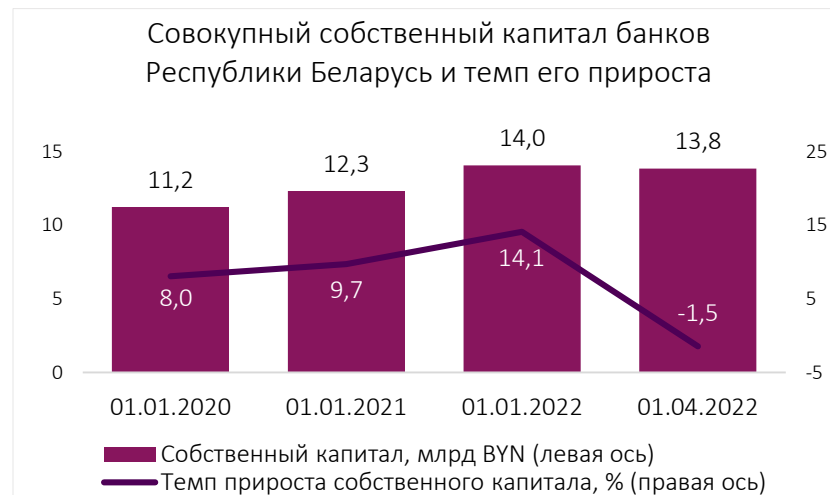
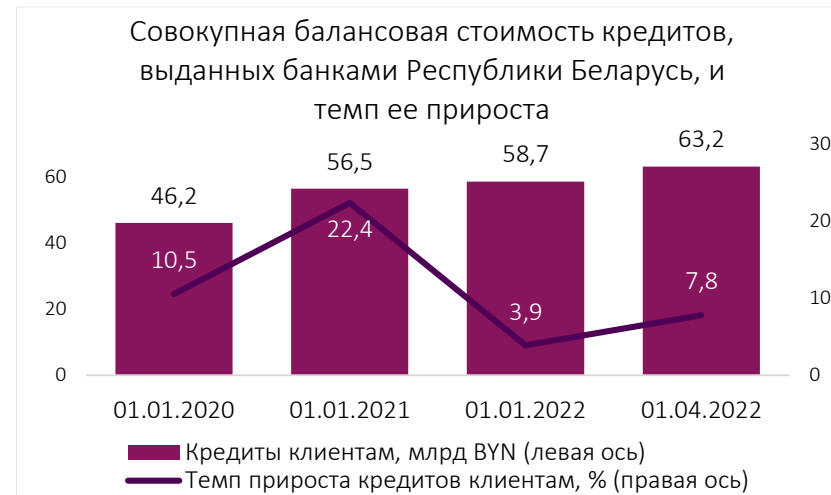
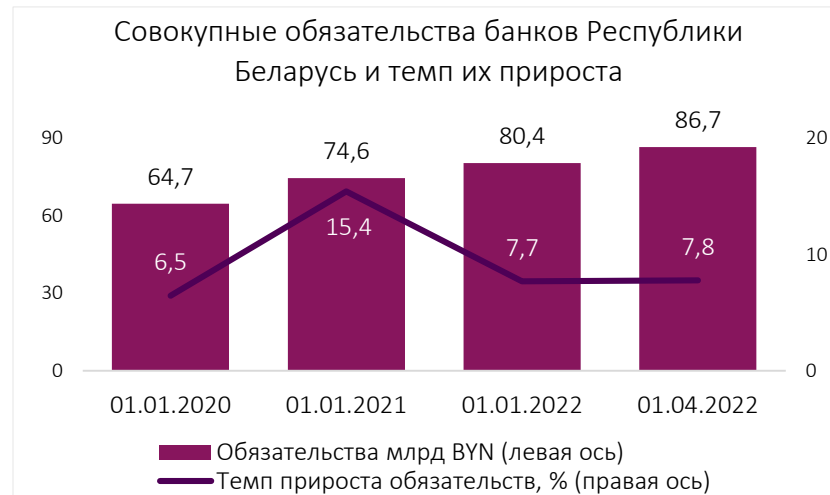
Источник: Национальный банк Республики Беларусь



Обязательства банков увеличились на 8%: номинированные в BYN выросли на 3%, в USD – снизились на 6%, в EUR – снизились на 7%, в RUB – выросли на 39% (без учета влияния изменения курса)

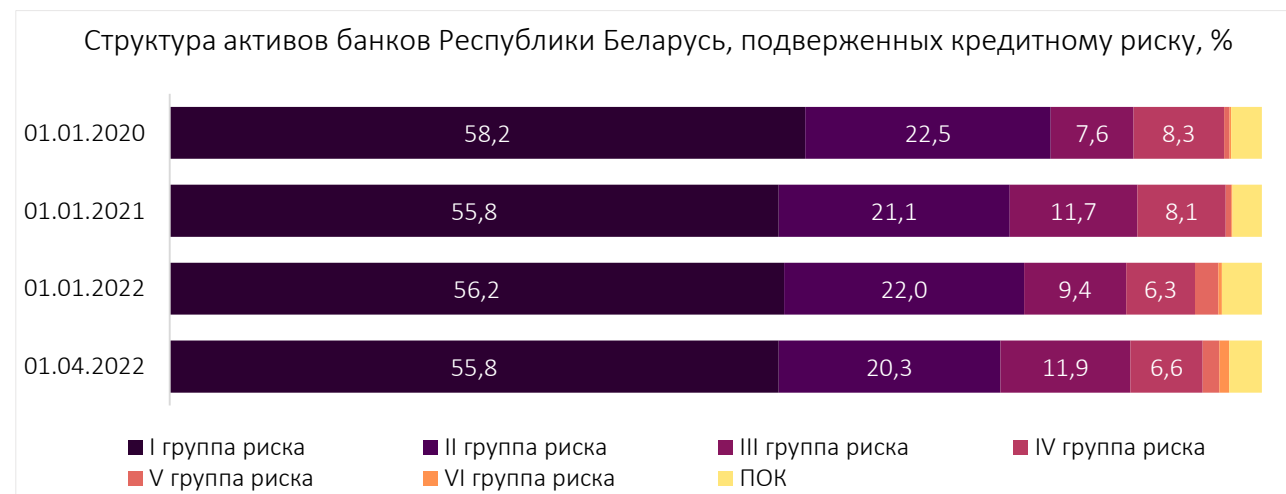
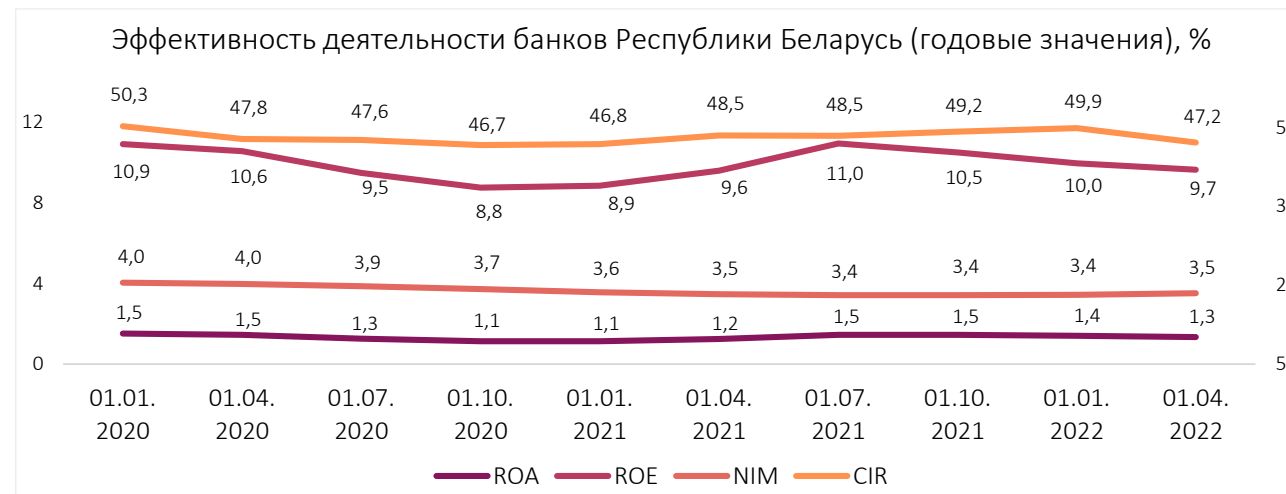
- На 1 апреля 2022 г. обязательства банков Беларуси составили 87 млрд BYN (29 млрд USD), собственный капитал – 14 млрд BYN (5 млрд USD). За I кв. 2022 г. обязательства банков выросли на 7,8%, собственный капитал снизился на 1,5%.
- При этом пассивы банков, номинированные в национальной валюте, выросли на 1,7%, пассивы, номинированные в иностранных валютах, – снизились на 3,5%. Отметим также, что абсолютные величины активов и пассивов, номинированных в валютах, практически идентичны и демонстрируют схожие тенденции.
- На динамику собственного капитала банков существенное влияние оказало снижение фондов переоценки статей баланса (на 62%), накопленной прибыли как результат распределения прибыли по итогам года (на 2%), а также рост резервного фонда (на 22%).

Источник: Национальный банк Республики Беларусь



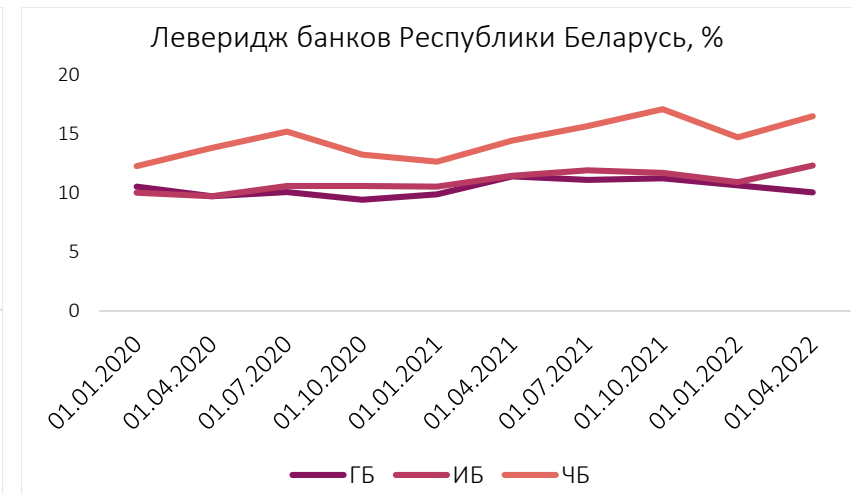
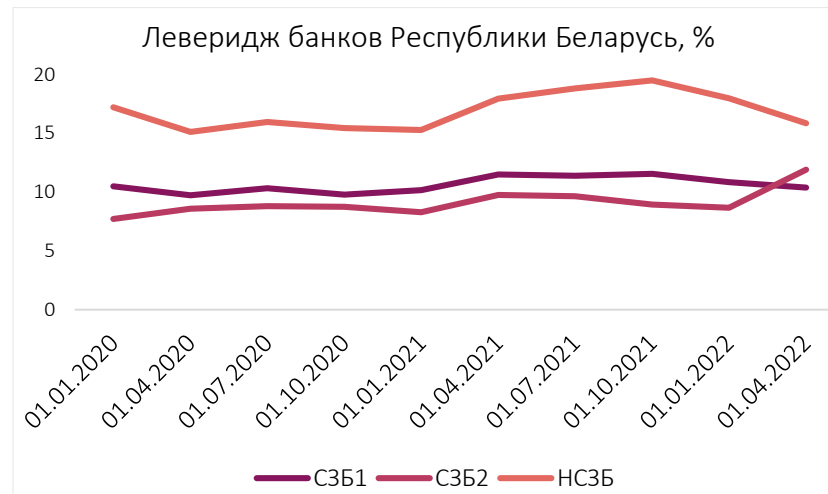
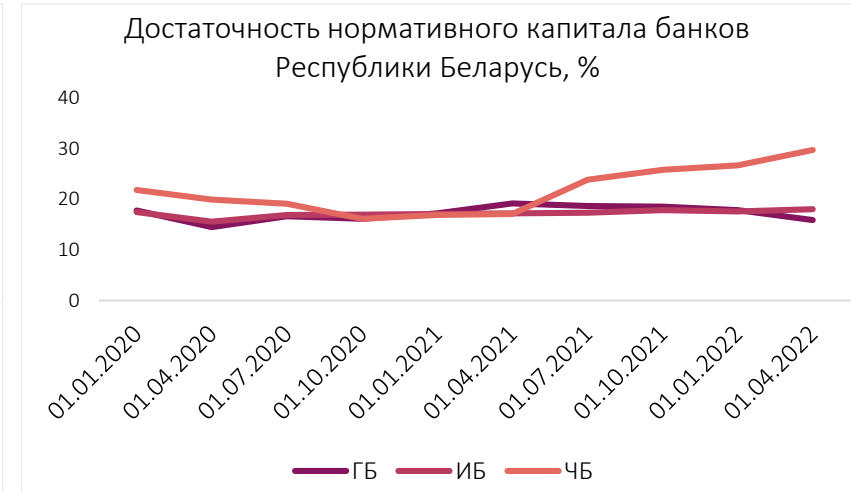
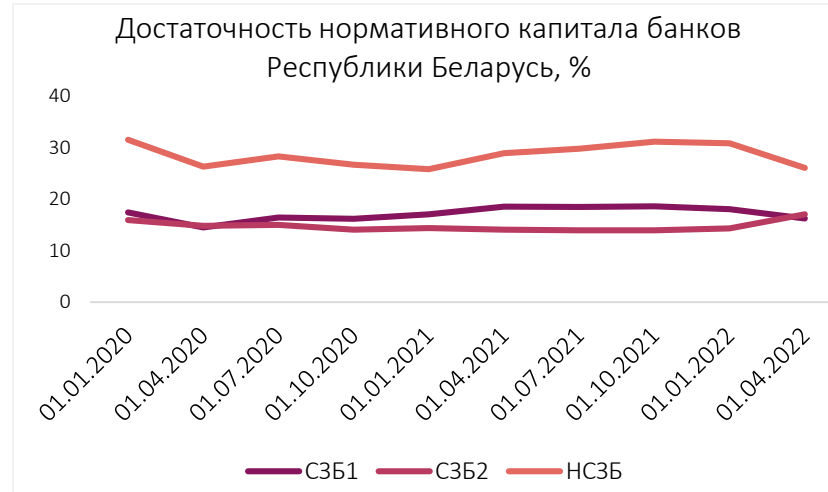
Вместе со снижением рентабельности деятельности банков в I кв. 2022 г. наблюдался рост их операционной эффективности как результат роста прибыли по операциям с иностранной валютой

- За год, закончившийся 1 апреля 2022 г., 66,6% прибыли банковского сектора Беларуси приходилось на банки I группы системной значимости, 28,7% – на банки II группы, 4,7% – на банки, не входящие в группы системной значимости. Стоит отметить, что в данной структуре произошли существенные изменения за год: доля прибыли банков I группы снизилась на 7,1 п.п., доля прибыли банков II группы выросла на 6,9 п.п., доля прибыли остальных банков выросла на 0,2 п.п.
- С точки зрения формы собственности 36,6% прибыли банков составила прибыль государственных банков, 61,7% – прибыль иностранных банков, 1,7% – прибыль частных банков. В данной структуре также произошли существенные изменения: прирост доли прибыли иностранных банков (на 15,7 п.п.), снижение долей прибыли государственных (на 11,3 п.п.) и частных банков (на 4,4%).
- Доля стандартных активов банковского сектора Беларуси на 1 апреля 2022 г. составила 55,8%, доля активов, находящихся под наблюдением, – 38,8%, доля сомнительных активов – 1,5%, доля безнадежных активов – 0,9%. При этом за I кв. 2022 г. существенная доля активов мигрировала из II группы рисков в III группу, а также из V группы в VI группу, что говорит об ухудшении качества кредитного портфеля банков.



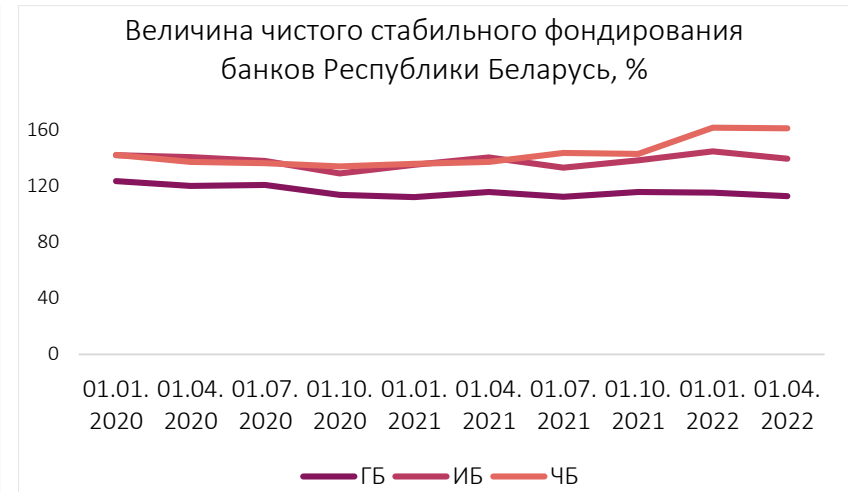
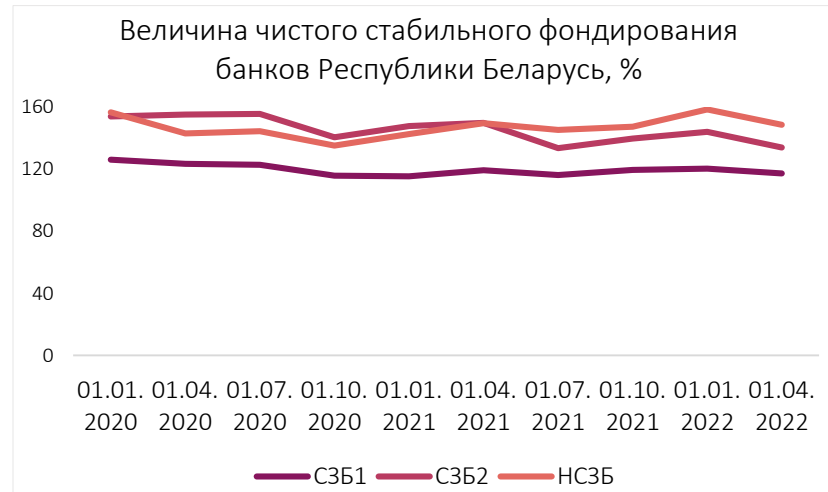
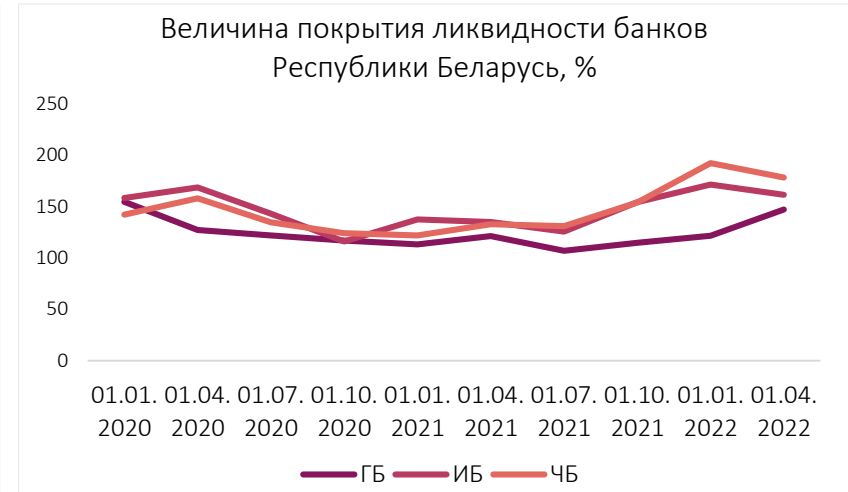
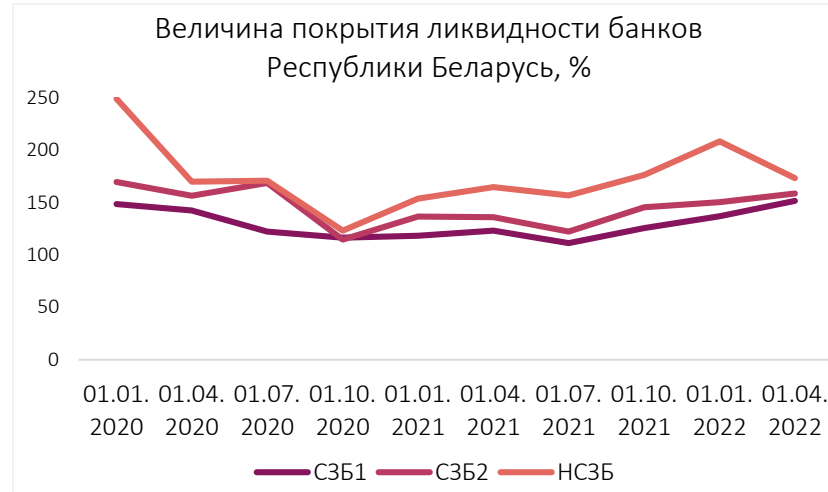
Достаточность капитала банков снизилась за I кв. 2022 г. и находится на уровне 17%, что отражает хороший уровень покрытия рисков банковской деятельности собственными средствами

- На 1 апреля 2022 г. достаточность нормативного капитала банков Беларуси находилась на уровне 16,9%, продемонстрировав снижение за I кв. 2022 г. на 1 п.п.
- При этом в разрезе системной значимости рост достаточности продемонстрировали только банки II группы (на 2,7 п.п.); в разрезе формы собственности – иностранные (на 0,4 п.п.) и частные (на 3,0 п.п.) банки.
- Отметим, что с 1 марта 2022 г. Нацбанк отменил определение расчетной величины стандартного риска, что повлияло на величину кредитного риска и, как результат, увеличило достаточность капитала (при прочих равных). Наибольшее влияние данный инструмент оказывал на банки, которые продемонстрировали рост показателя.



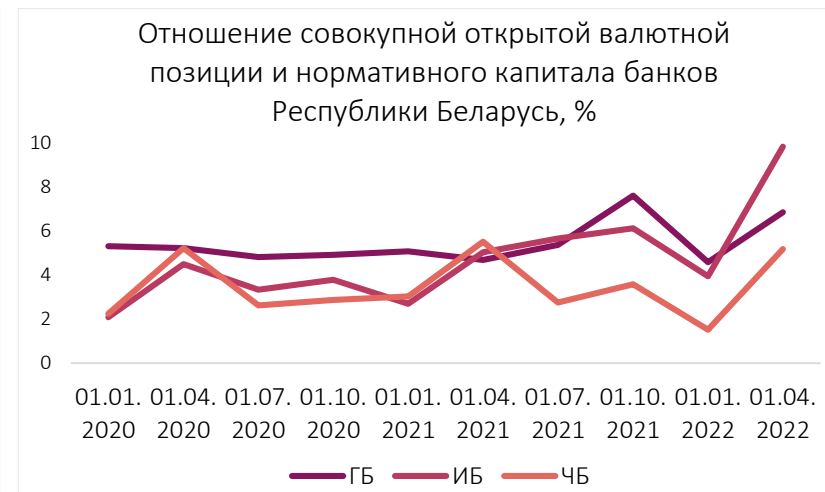
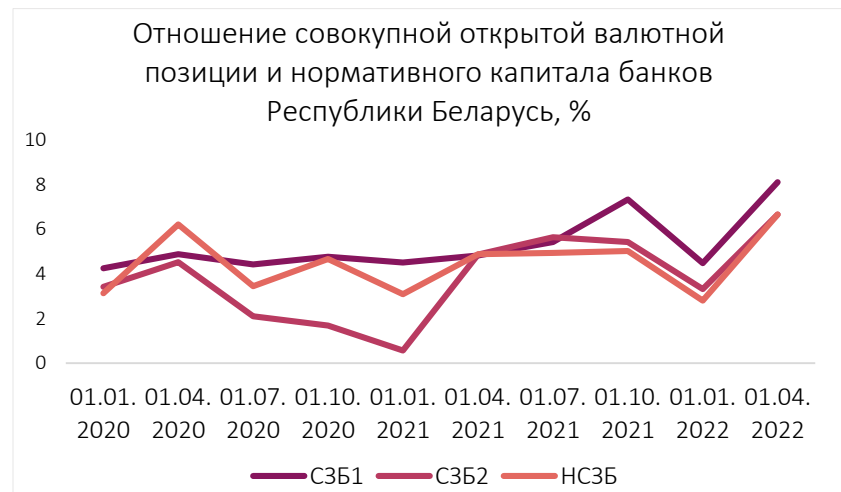
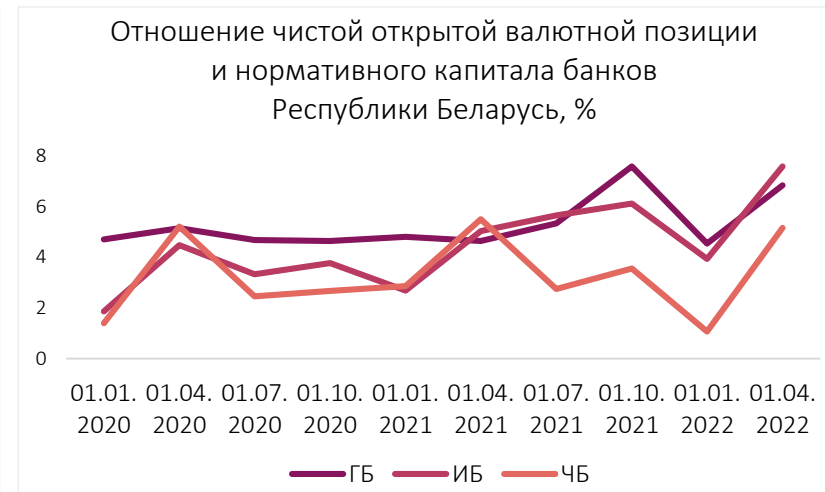
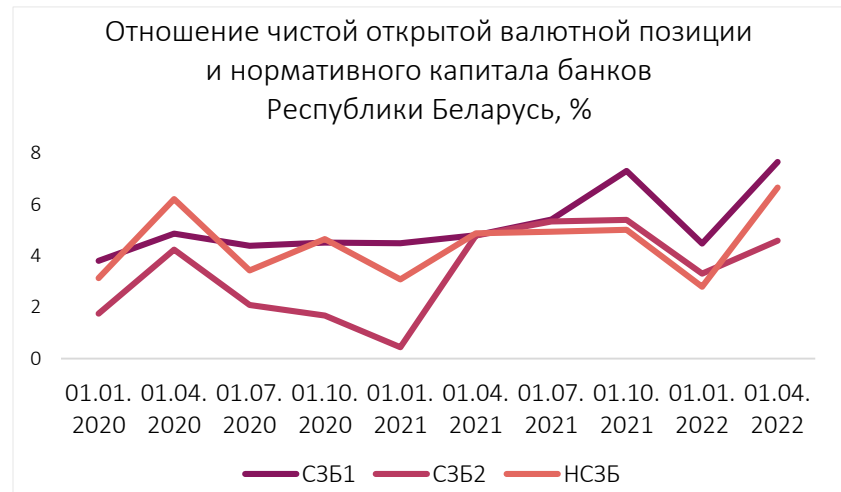
Наблюдается снижение краткосрочной ликвидности банков в национальной валюте одновременно с ее ростом в иностранных валютах ввиду введенных банками ограничений на изъятие ин. валюты

- Величина покрытия ликвидности банков Беларуси на 1 апреля 2022 г. составила 154,0%, увеличившись по сравнению с данными на 1 января 2022 г. на 12,1 п.п.
- В национальной валюте LCR составил 89,3%, снизившись на 13,2 п.п. Краткосрочная ликвидность (до 30 дней) в иностранной валюте демонстрирует обратную динамику: LCR составил 126,3%, увеличившись на 46,5 п.п. Что может быть связано с ограничениями банков на выдачу иностранной валюты.
- Величина чистого стабильного фондирования находилась на уровне 120,6%. Данный показатель в меньшей степени подвержен волатильности, т.к. характеризует ликвидность банков в среднесрочной и долгосрочной перспективе.



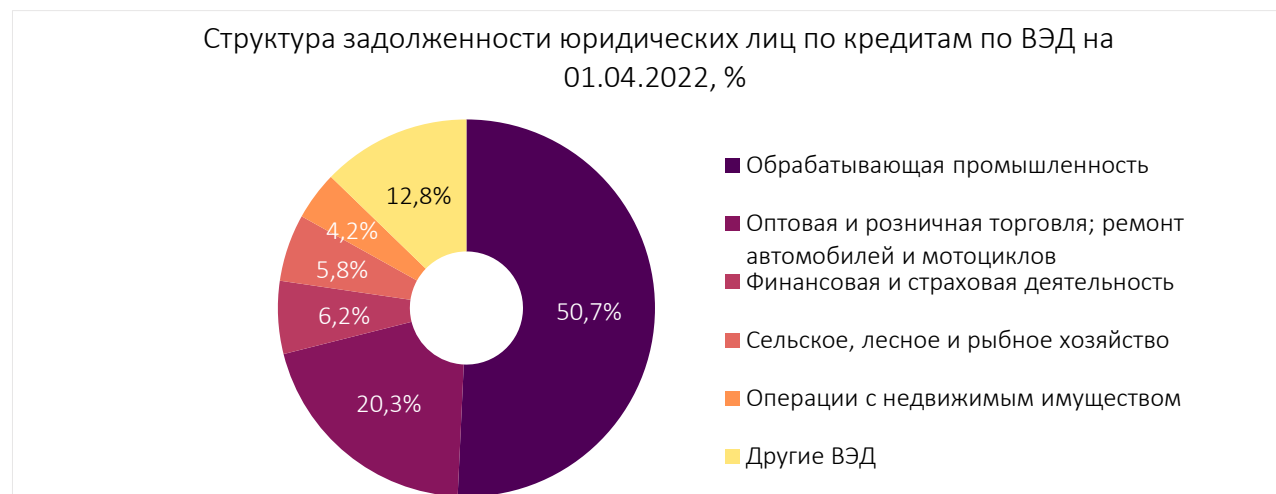
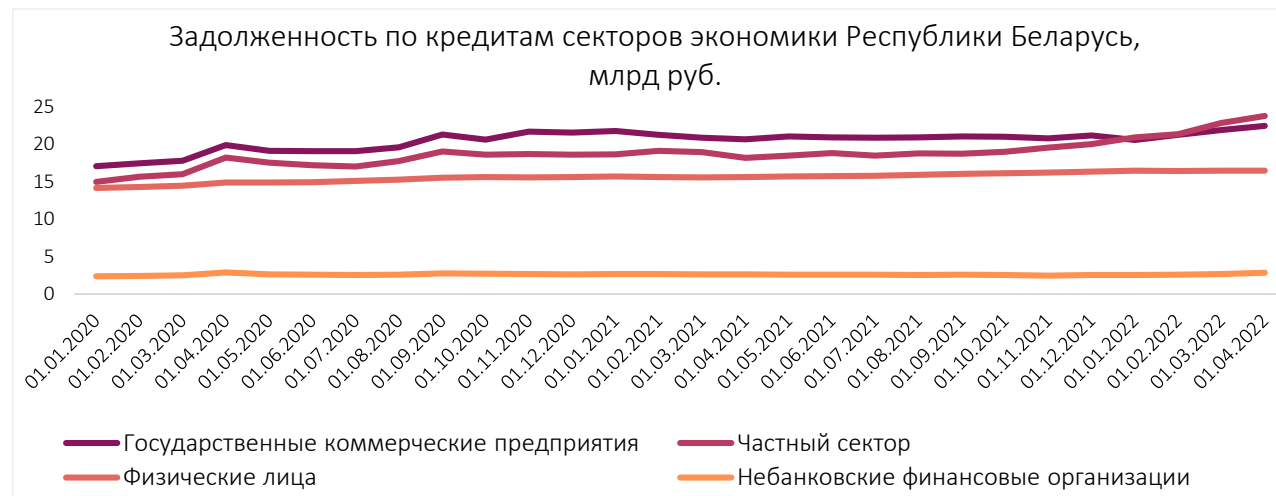
Относительная величина открытой валютной позиции банков продемонстрировала существенный рост ввиду изменения курсов иностранных валют: на 1 апреля 2022 г. СОВП составила 8% НК банков

- Чистая открытая валютная позиция банков Республики Беларусь на 1 апреля 2022 г. составила 7,1% от нормативного капитала банков, суммарная позиция – 7,8%.
- За I кв. 2022 г. относительная величина суммарной валютной позиции всех групп банков существенно выросла вследствие роста разрыва между активами и обязательствами, номинированными в иностранных валютах, как результат изменения курсов иностранных валют:
 - в разрезе системной значимости: банки I группы – на 3,6 п.п., банки II группы – на 3,4 п.п., не системно значимые банки – на 3,9 п.п.;
 - в разрезе структуры собственности: государственные банки – на 2,3 п.п., иностранные банки – на 5,9 п.п., частные банки – на 3,7 п.п.



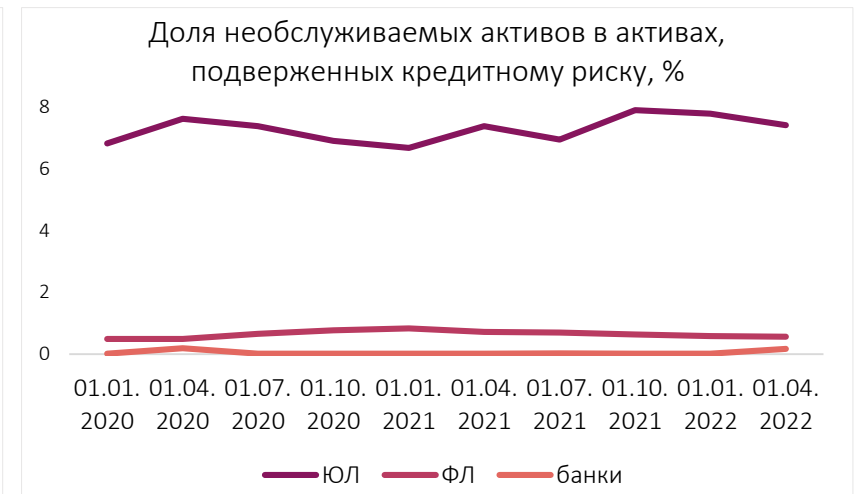
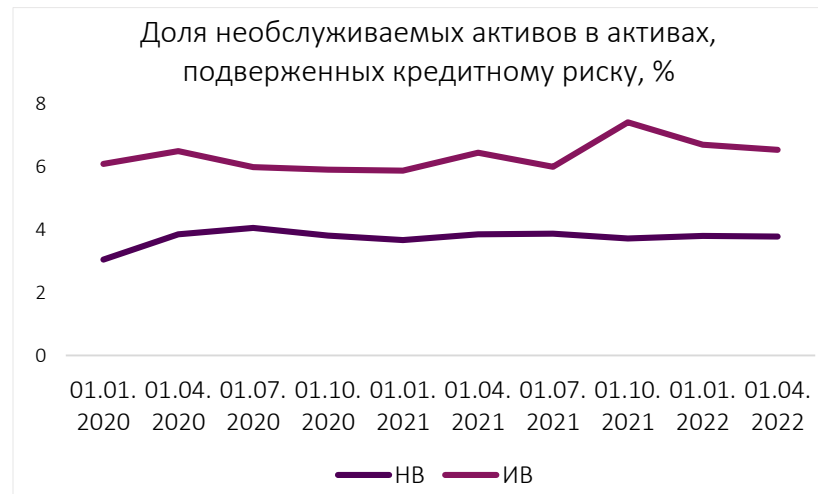
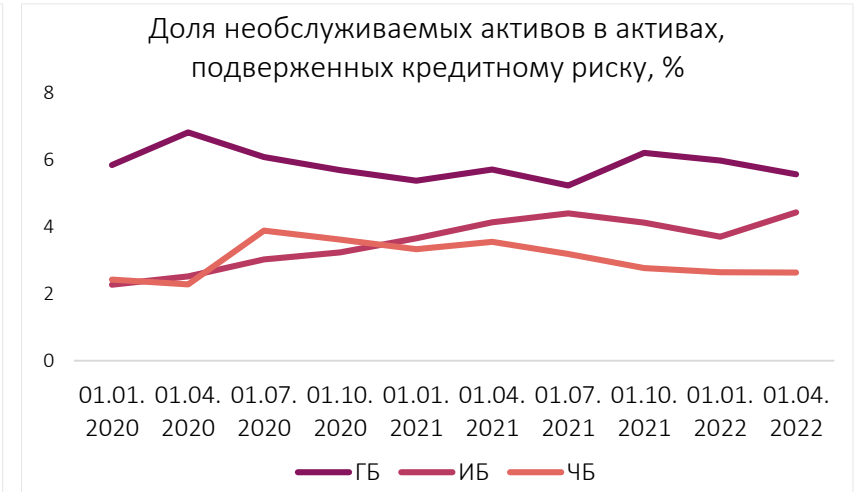
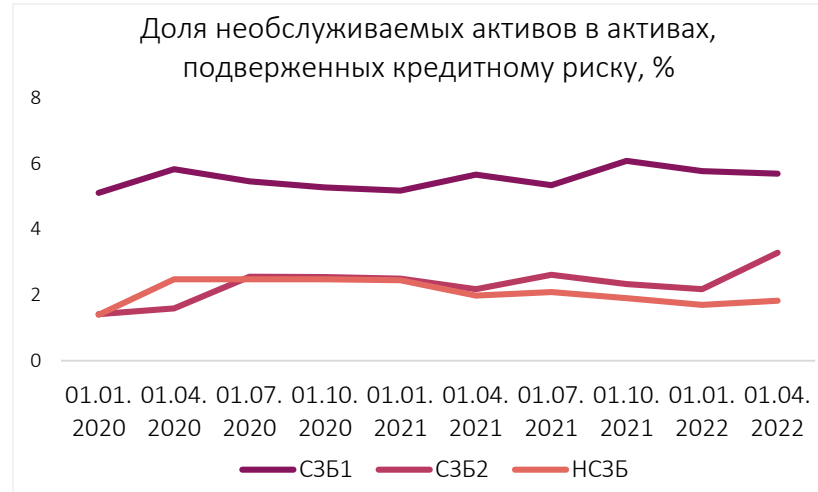
Задолженность секторов экономики по кредитам перед банками на 1 апреля 2022 г. составляла 65 млрд BYN, что на 8% больше уровня начала 2022 г.

- На 1 апреля 2022 г. задолженность частного сектора по кредитам составила 23,7 млрд BYN (36,3%), государственных коммерческих предприятий – 22,4 млрд BYN (34,3%), физических лиц – 16,4 млрд BYN (25,1%), НФО – 2,8 млрд BYN (4,3%). При этом с начала 2020 г. выросла доля задолженности частного сектора на 5,4 п.п. и снизились доли задолженностей физических лиц (на 4,0 п.п.), государственных коммерческих предприятий (на 0,9 п.п.) и НФО (на 0,5 п.п.).
- Наибольшими темпами прироста характеризуется задолженность частного сектора (совокупный среднегодовой темп прироста в 2020-I кв. 2022 гг. составил 22,8% в год). Задолженность государственных коммерческих предприятий прирастала в анализируемый период с средним на 12,9% в год, задолженность НФО – на 8,3% в год, задолженность физических лиц – на 6,9% в год.
- 70,5% задолженности секторов экономики представлено долгосрочной задолженностью. При этом в задолженности всех секторов преобладает долгосрочная задолженность: НФО – 98,3%, физических лиц – 96,3%, частного сектора – 65,6%, государственных коммерческих предприятий – 50,0%.



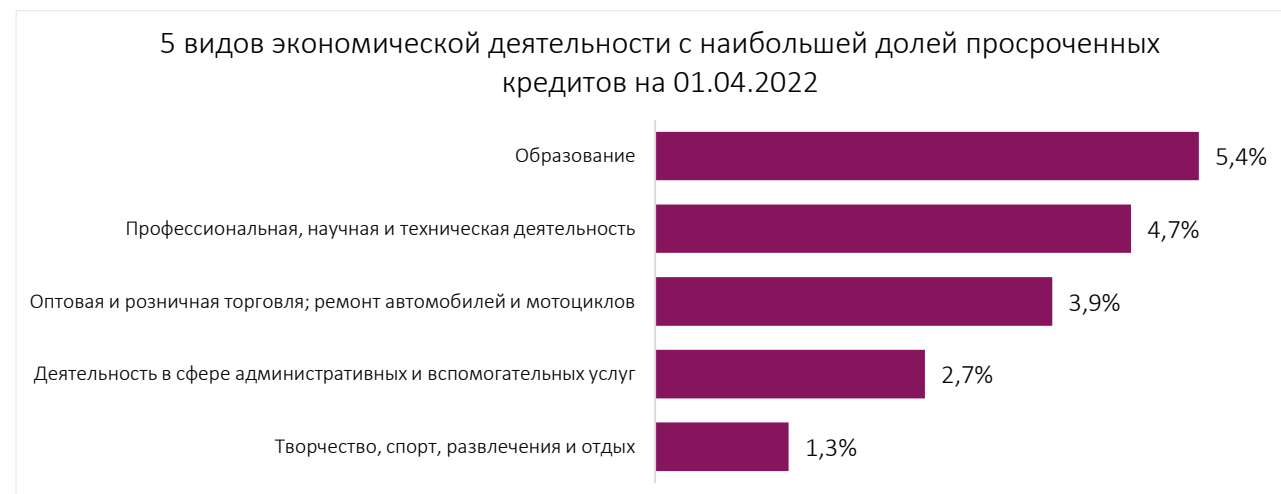
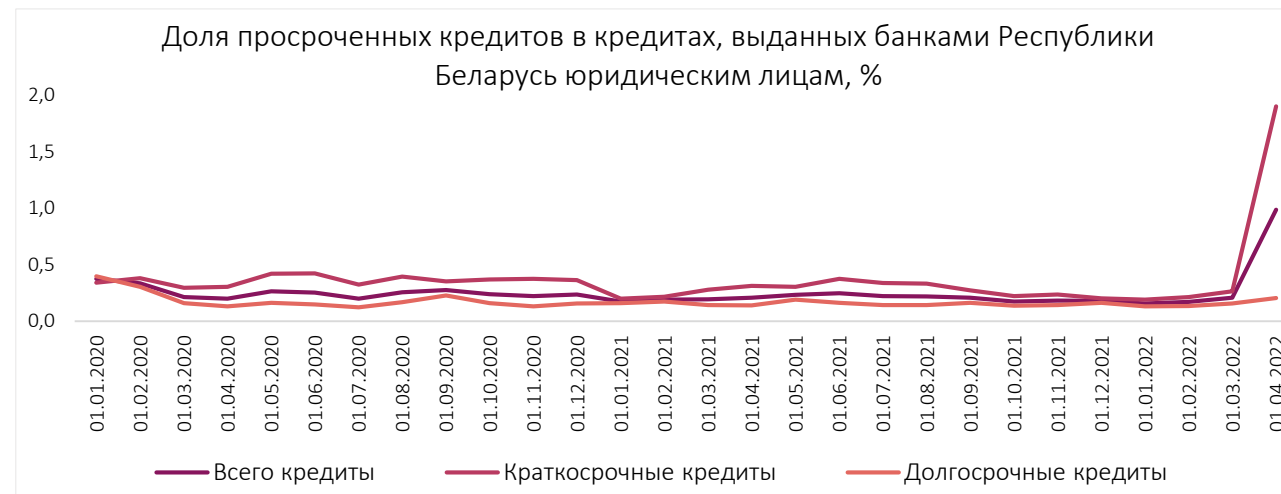
Доля необслуживаемых активов банков Беларуси находится на уровне 5%, в наибольшей степени риску обесценения активов подвержены государственные банки I группы системной значимости

- На 1 апреля 2022 г. доля необслуживаемых активов банков составила 5,2%, что на 0,6 п.п. выше уровня начала 2020 г. и на 0,1 п.п. ниже уровня начала 2022 г.
- В разрезе системной значимости наибольшая доля необслуживаемых активов характерна для банков I группы: на 01.04.2022 – 5,7%, наименьшей – не системно значимые банки (1,8%). С начала 2020 г. данная доля выросла у всех групп: I группа – на 0,6 п.п., II группа – на 1,9 п.п., НСЗБ – на 0,4 п.п.
- Доля необслуживаемых активов банков по формам собственности: государственные банки – 5,6%, иностранные – 4,4%, частные – 2,6%. При этом государственные банки продемонстрировали снижение доли на 0,3 п.п., иностранные и частные банки – рост на 2,2 п.п. и 0,2 п.п. соответственно.



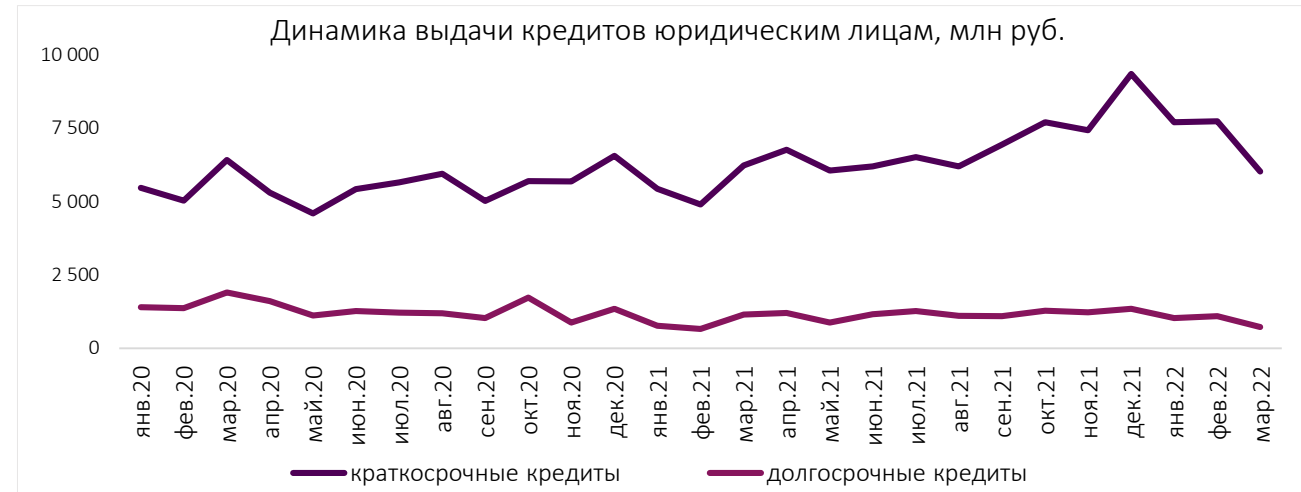
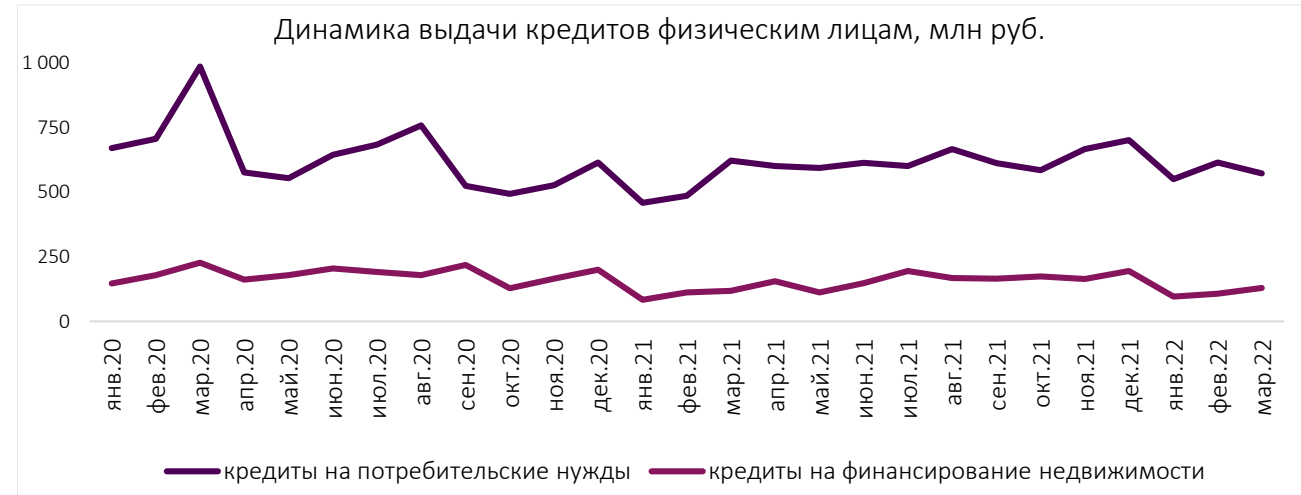
За апрель 2022 г. доля просрочки секторов экономики выросла и на 01.04.2022 составила 0,8%. Значительно увеличилась данная доля в секторе образования, научной деятельности и торговли

- В I кв. 2022 г. произошел существенный прирост доли просроченной задолженности секторов экономики: на 0,6 п.п. до 0,8% на 1 апреля 2022 г. Основной драйвер увеличения – прирост доли просроченной задолженности по краткосрочным кредитам частного сектора на 2,9 п.п. Доля просроченной задолженности гос. коммерческих предприятий увеличилась на 0,1 п.п., частного сектора – на 1,5 п.п., физических лиц – на 0,003 п.п., НФО – 0,004 п.п.
- Просроченная задолженность юридических лиц составила 1,0%, что на 0,8 п.п. больше значения на 1 января 2022 г. Среди видов экономической деятельности наибольшей долей просроченных кредитов характеризуется образование: 5,4% на 1 апреля 2022 г. При этом отметим, что в 2020-2021 гг. данный ВЭД также характеризовался показателями просроченной задолженности выше среднего (в среднем 0,7%). Прирост за I кв. 2022 г. составил 3,6 п.п. Существенный прирост просроченной задолженности по кредитам наблюдался по ВЭД «Профессиональная, научная и техническая деятельность»: на 4,5 п.п.
- ВЭД с наименьшей долей просроченной задолженности остаются горнодобывающая промышленность, гос. управление, финансовая и страховая деятельность, снабжение электроэнергией и пр., информация и связь.



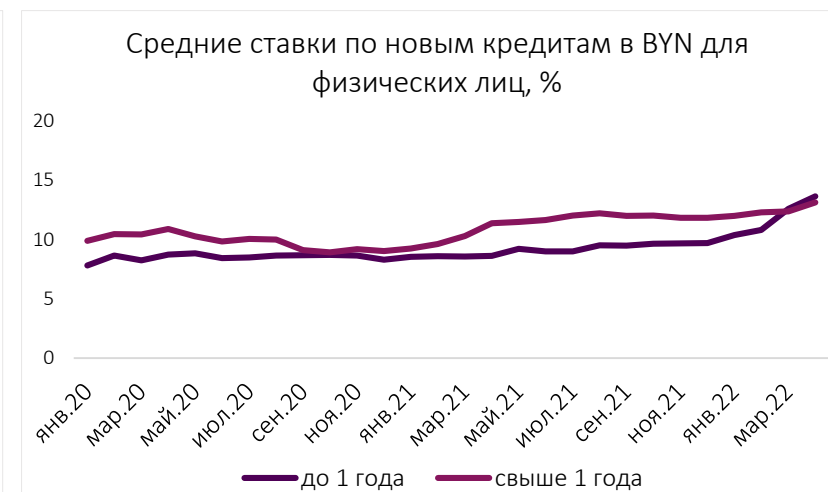
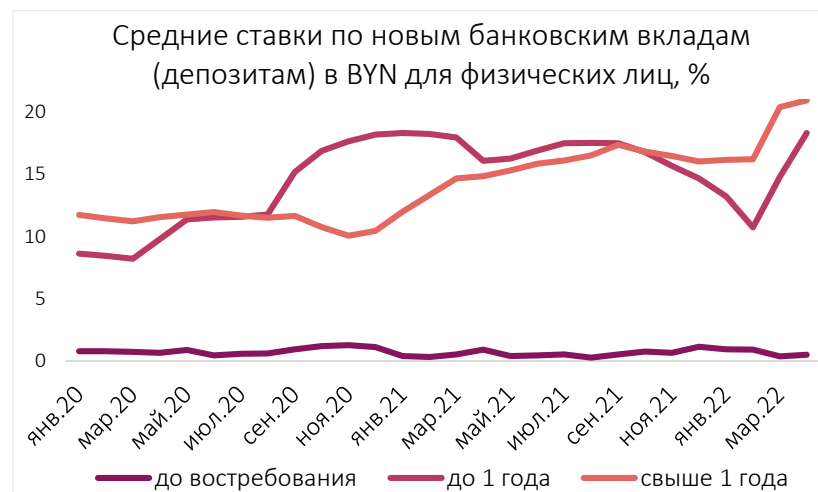
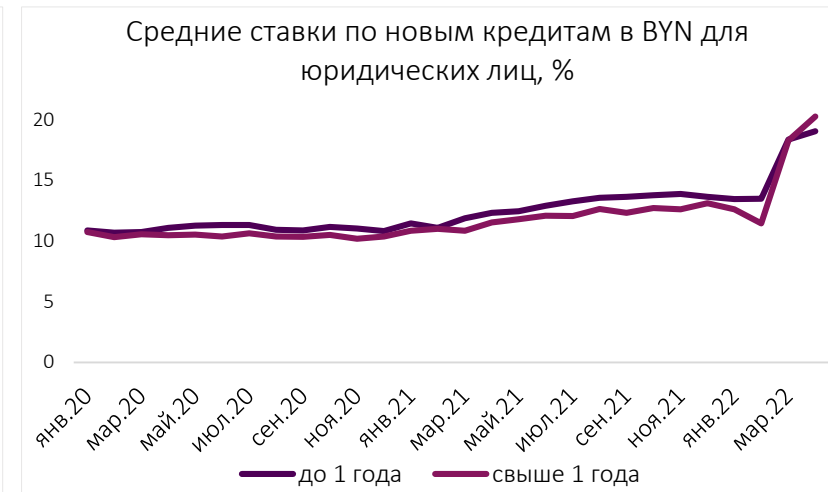
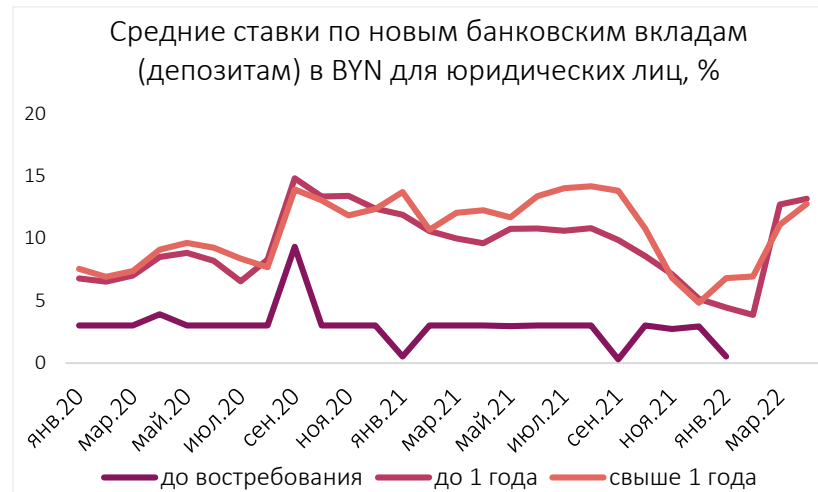
Совокупный объем новых кредитов в январе-марте 2022 г. превышал уровень января-марта 2021 г. В связи с ограничением предложения на рынке кредитования ожидается снижение темпов их выдачи

- За январь-март 2022 г. банки выдали 2,1 млрд BYN кредитов физическим лицам на потребительские нужды, что на 10,9% больше соответствующего периода предшествующего года. Кредиты на финансирование недвижимости были выданы физическим лицам в объеме 0,3 млрд BYN: больше на 5,9% уровня января-марта 2021 г.
- За январь-март 2022 г. банками было выдано юридическим лицам 21,4 млрд BYN краткосрочных кредитов и 2,8 млрд BYN – долгосрочных кредитов. Данные значения превышают уровень 2021 г. на 16,2% и 30,7% соответственно.
- В среднем в 2020 - I кв. 2022 гг. банки выдавали потребительские кредиты на 618 млн BYN в месяц, кредиты на финансирование недвижимости физ. лицам – на 160 млн BYN, краткосрочные и долгосрочные кредиты юр. лицам – на 2,9 млрд BYN и 5,2 млрд BYN. В марте 2022 г. по всем видам кредитов не было достигнуто среднее значение.
- В апреле-июне ожидается снижение объемов кредитования банками секторов экономики ввиду сложной ситуации с ресурсной базой и введения ограничений банками на кредитование. По мере нормализации деловой активности и улучшения ожиданий экономических агентов кредитование секторов экономики будет восстанавливаться.



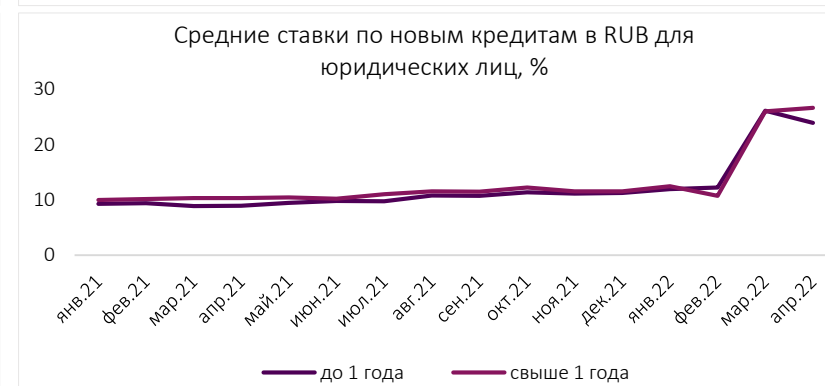
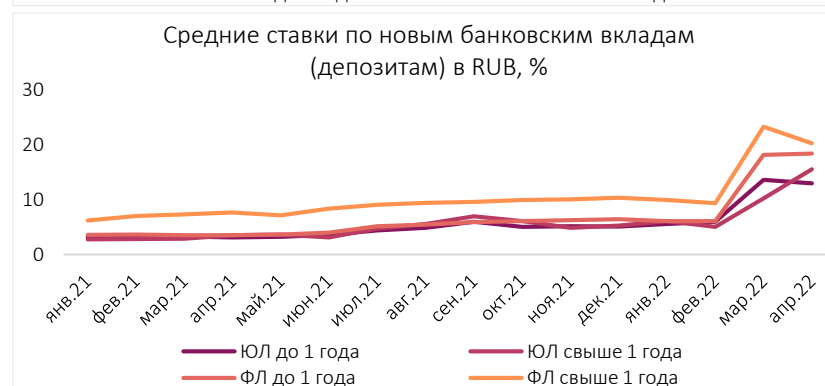
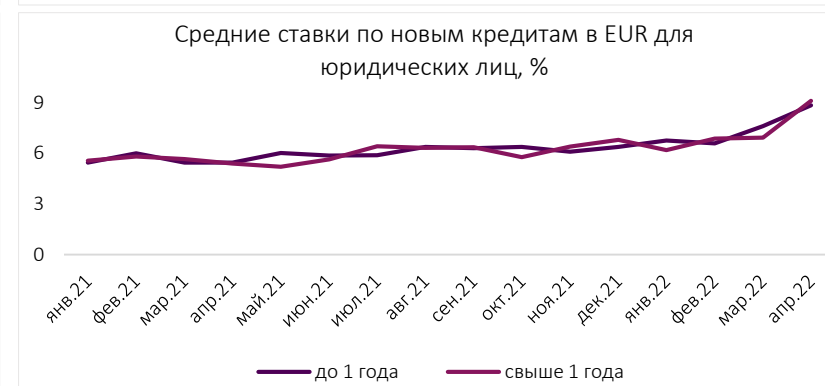
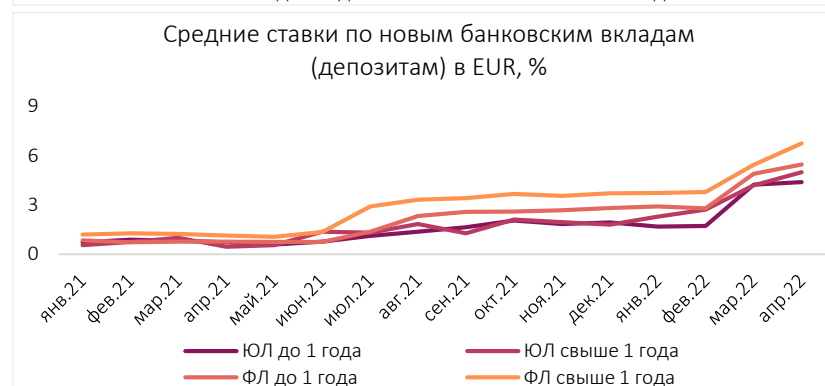
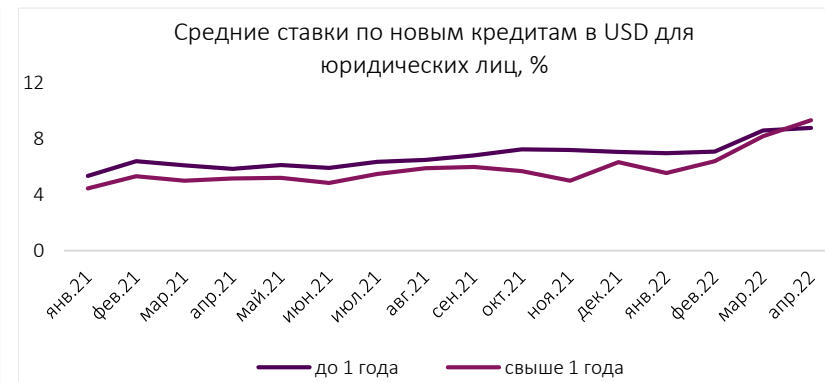
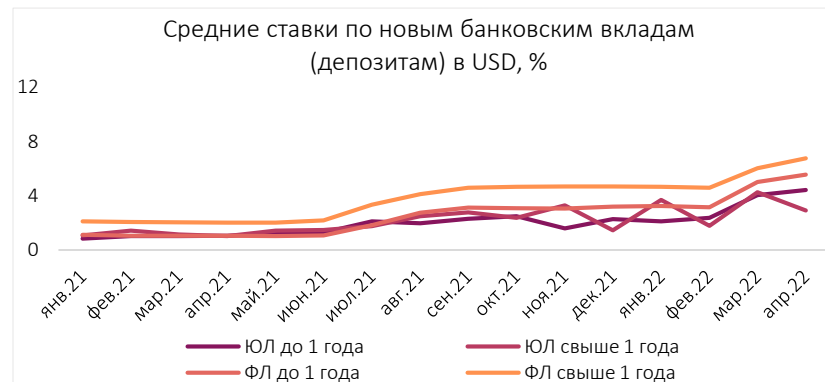
Средняя ставка по депозитам в национальной валюте на срок свыше 1 года для юр. лиц достигла уровня 12,8%, для физ. лиц – 20,9%. Ставки по кредитам также демонстрируют рост

- После существенного снижения средних ставок в январе-феврале 2022 г. произошел их резкий рост на фоне нарастания недоверия к банковской системе, роста негативных ожиданий и инфляции.
- Так, средняя ставка по вкладам юридических лиц до 1 года выросла с 3,9% в феврале до 13,2% в апреле 2022 г., свыше 1 года – с 6,9% до 12,8%; по вкладам физических лиц до 1 года – с 10,7% до 18,3%, свыше 1 года – с 16,2% до 20,9%.
- Существенно выросли ставки по новым кредитам юридических лиц: до 1 года – с 13,5% до 19,1%, свыше 1 года – с 11,5% до 20,3%.
- Средние ставки по кредитам физических лиц не столь сильно увеличились ввиду существенных ограничений со стороны банков на кредитование физических лиц.



На динамику ставок будут оказывать воздействие новостной фон, национальная и мировая инфляция, динамика курсов валют, а также макроэкономические ожидания

- На динамику ставок по новым вкладам в иностранных валютах существенное влияние оказывают новостная повестка и поведенческие факторы.
- В марте-апреле 2022 г. банки увеличивали ставки по новым депозитам ввиду оттока источников фондирования, что повлияло на динамику ставок по новым кредитам. При этом спрэд между ставками не продемонстрировал существенного изменения. Исключение составили ставки по новым кредитам и депозитам в RUB, разница между которыми выросла примерно в 2 раза.
- На дальнейшую динамику ставок кредитов и депозитов будет значительно влиять динамика макроэкономических показателей, в т.ч. инфляции национальной и мировой, курсов валют, а также макроэкономические ожидания.



Тенденции банковского сектора Беларуси

2021 г.

- 1** Рост прибыли банков после налогообложения как результат снижения объемов досозданных за год резервов. Увеличение долей прибыли иностранных банков II группы системной значимости в структуре прибыли сектора.
- 2** Усиление концентрации уставного фонда банков у государства и активов в государственных банках.
- 3** Рост средств Национального банка в структуре обязательств банков республики.
- 4** Снижение доли реструктуризированной и просроченной задолженности.
- 5** Рост показателей ликвидности банков.
- 6** Усиление ESG-повестки в деятельности крупнейших банков, что отмечается ими в отчетах и презентациях.
- 7** Введение санкций в отношении крупнейших банков Беларуси.

I кв. 2022 г.

- 1** Получение существенных чистых доходов по операциям с иностранной валютой: их объем превышает объем за весь 2021 г.
- 2** Снижение достаточности нормативного капитала для покрытия принятых рисков как результат роста леввериджа (отношения обязательств и собственного капитала) и валютного риска, что выражено в росте относительной величины суммарной открытой валютной позиции. При этом отметим, что Национальный банк отменил использование РВСП как инструмента сдерживания риск-аппетита банков, что при прочих равных условиях повлияло на рост показателей достаточности капитала.
- 3** Существенный рост введенных секторальных санкций в отношении крупнейших банков Республики Беларусь, в том числе отключение от системы SWIFT и запрет на осуществление операций с USD и EUR вне страны.
- 4** Ажиотажный спрос со стороны населения на наличную валюту как результат влияния поведенческих факторов и новостной повестки. Отток средств из банковской системы, сдерживаемый путем введения ограничений на изъятие средств. Существенное снижение средств клиентов произошло у двух санкционных банков системной значимости с российским капиталом: Сбер Банк и ВТБ Банк (Беларусь).
- 5** Запреты со стороны банков на изъятие иностранной валюты, как результат, снижение ожидаемого оттока в ближайшие 30 дней и рост величины покрытия ликвидности в иностранной валюте, характеризующей краткосрочную ликвидность. Ликвидность в национальной валюте демонстрирует обратную динамику.
- 6** Рост доли просроченных кредитов, особенно заметный в отношении предприятий сферы образования; компаний, осуществляющих профессиональную, научную и техническую деятельность; организаций торговли, а также компаний, осуществляющих операции с недвижимым имуществом. Как следствие, ухудшение качества кредитного портфеля банков при сохранении доли необслуживаемых активов.
- 7** Снижение уровня прозрачности банков: приостановление распространения отчетности и информации о структуре собственности, неопубликование примечаний к годовой отчетности некоторыми банками; разрешение Национального банка не публиковать данные о выполнении нормативов ликвидности.
- 8** Рост ставок депозитного и кредитного рынков при сохранении спреда между ними (за исключением разрыва между ставками в RUB). На дальнейшую динамику ставок будут значительно влиять национальная и мировая инфляция, динамика курсов валют, а также макроэкономические ожидания экономических агентов.

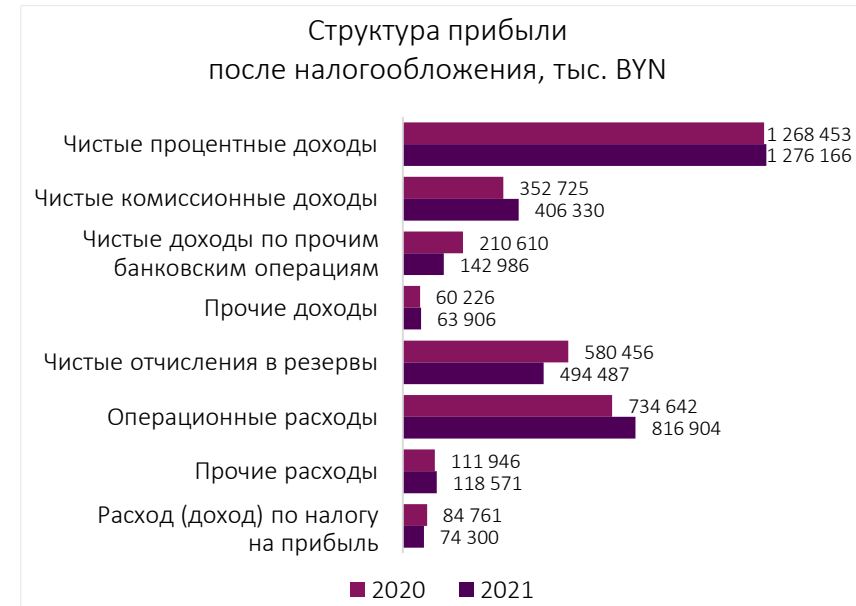
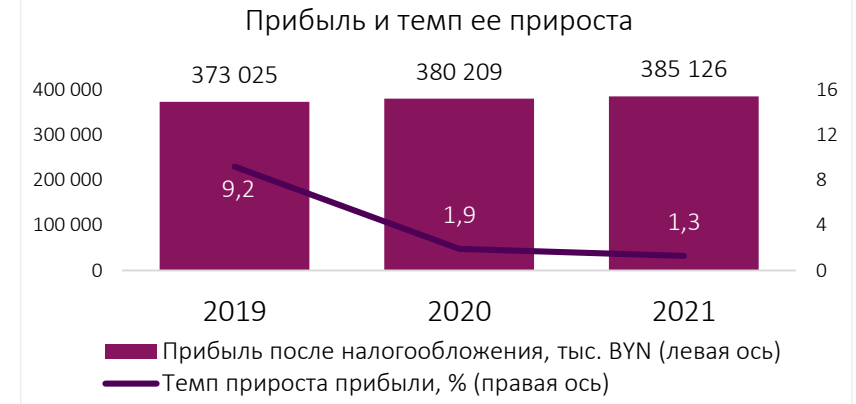
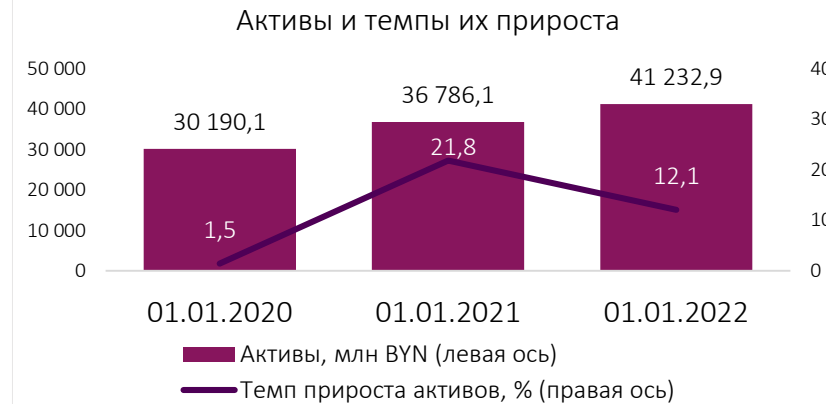
СОДЕРЖАНИЕ

1. Обзор банковского сектора Беларуси
2. Обзор банков Беларуси
3. Рэнкинг банков Беларусі по итогам 2021 года
4. Методологічныя аспекты
5. Інфармацыя аб аўтарах і дысклеймер

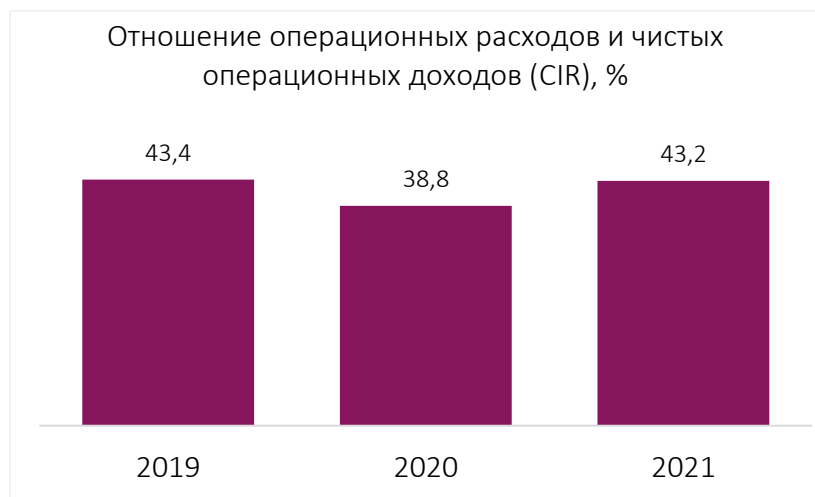
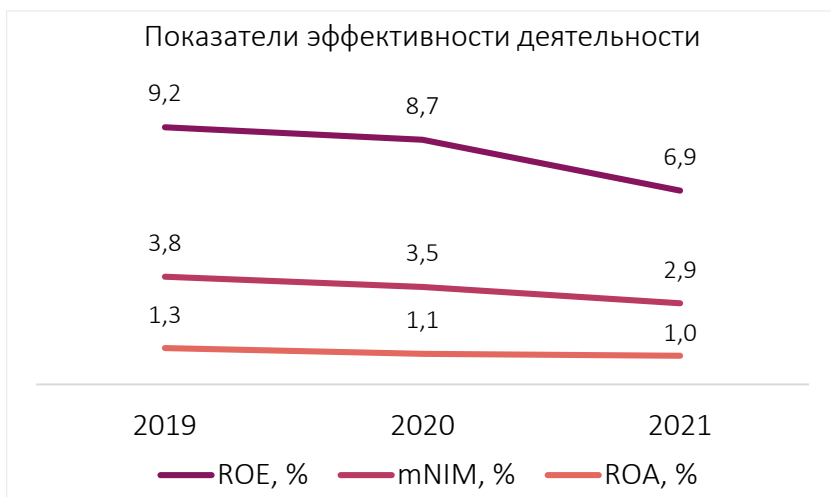
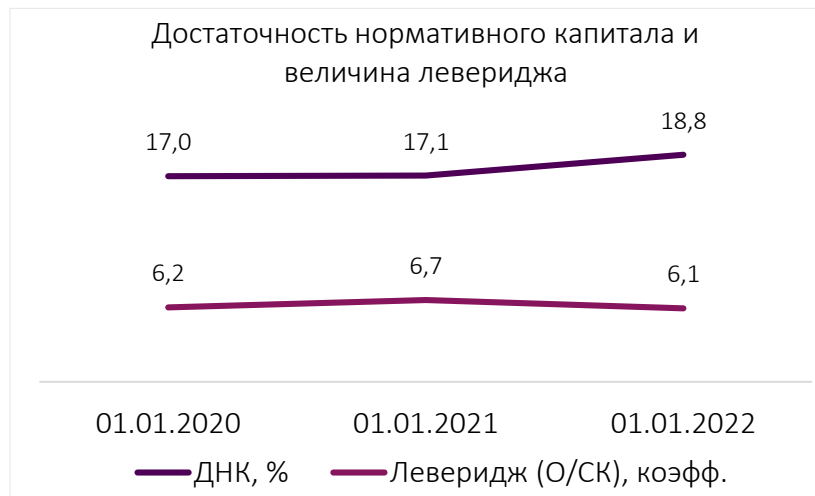
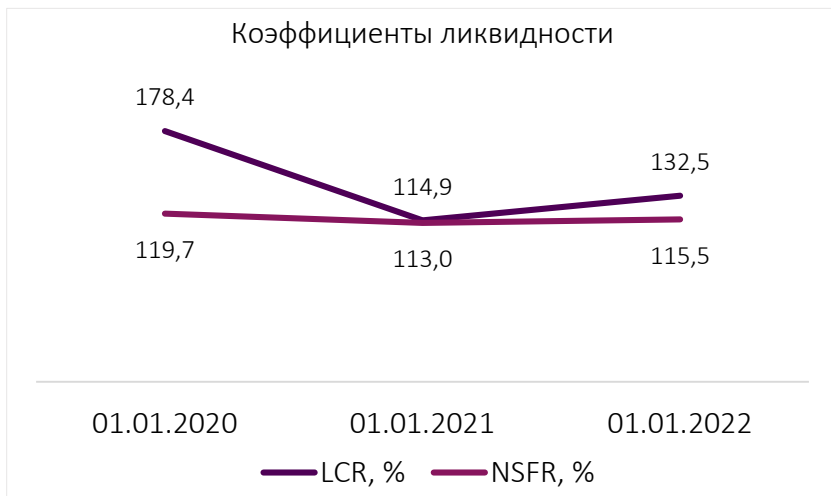
ОАО «АСБ «Беларусбанк»



- Беларусбанк является крупнейшим банком Республики Беларусь, входит в категорию банков I группы системной значимости. Капитал Банка принадлежит преимущественно государству.
- Обязательства Банка на 1 января 2022 г. составили 35,4 млрд BYN, что на 10,5% больше уровня на 1 января 2021 г. В I кв. 2022 г. данная динамика сохранилась: наблюдался прирост на 11,7%.
- Традиционно наибольшую долю обязательств составляют средства клиентов (на 01.01.2022 – 64,4%). При этом наблюдается динамика снижения их доли одновременно с ростом удельного веса средств Национального банка и банков.
- Собственный капитал на 1 января 2022 г. составил 5,8 млрд BYN, что больше значения на 1 января 2021 г. на 22,8% (основной драйвер роста – увеличение уставного фонда на 27,6%).



ОАО «АСБ «Беларусбанк»

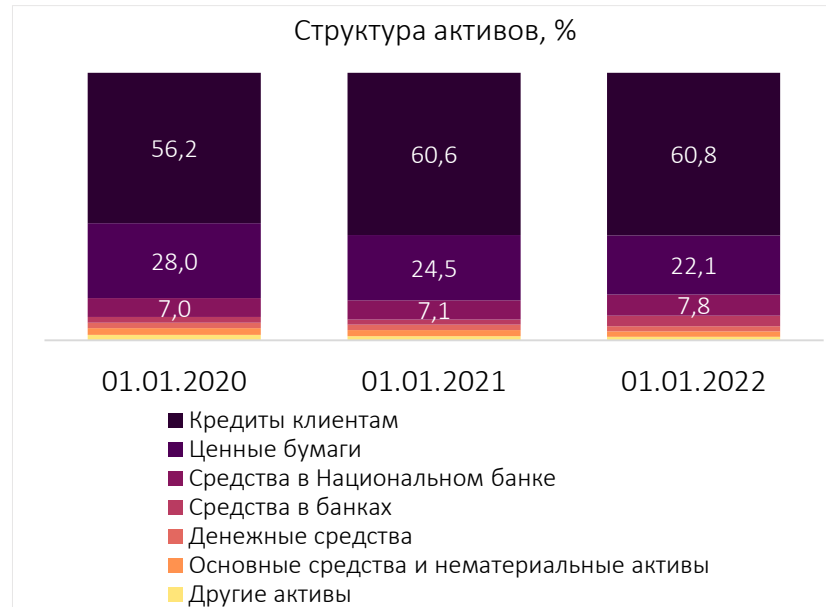
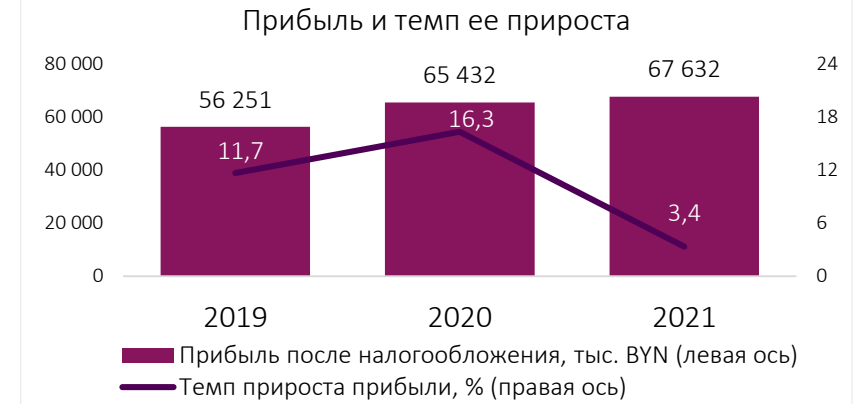
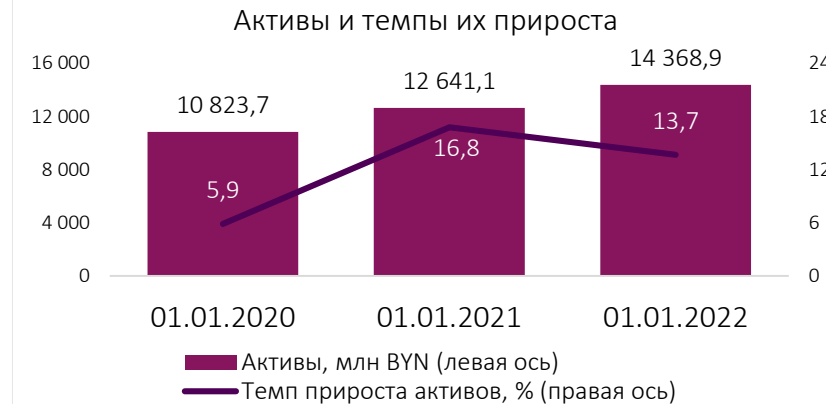


- Опережающий рост собственного капитала над ростом обязательств обусловил снижение величины левириджа банка и рост достаточности нормативного капитала, что положительно характеризует Банк с точки зрения покрытия капиталом принятых рисков. Однако при этом величина левириджа находится на уровне выше среднего.
- Банк характеризуется относительно низкими значениями рентабельности деятельности, демонстрируя при этом постепенное их снижение.
- Вместе с этим, отношение операционных расходов и доходов Банка находится на низком уровне, что свидетельствует о высокой эффективности его операционной деятельности.

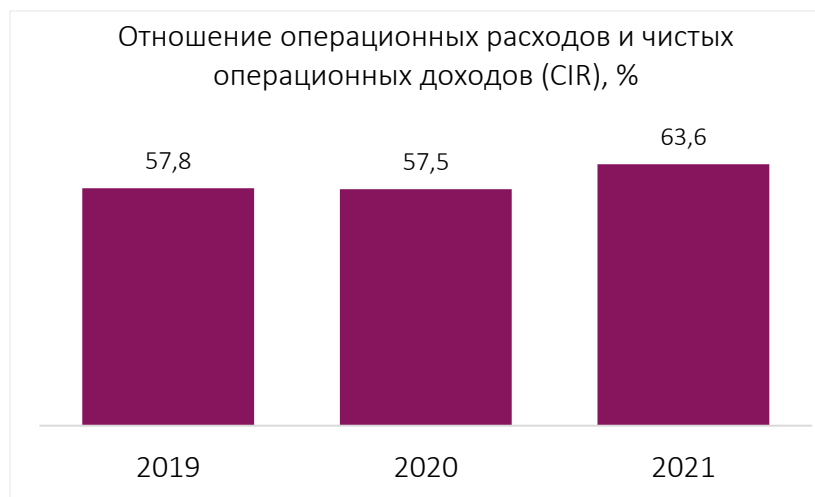
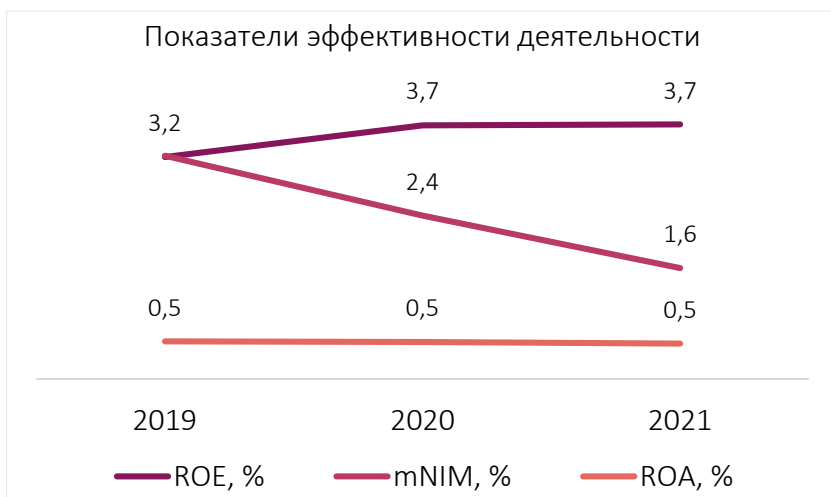
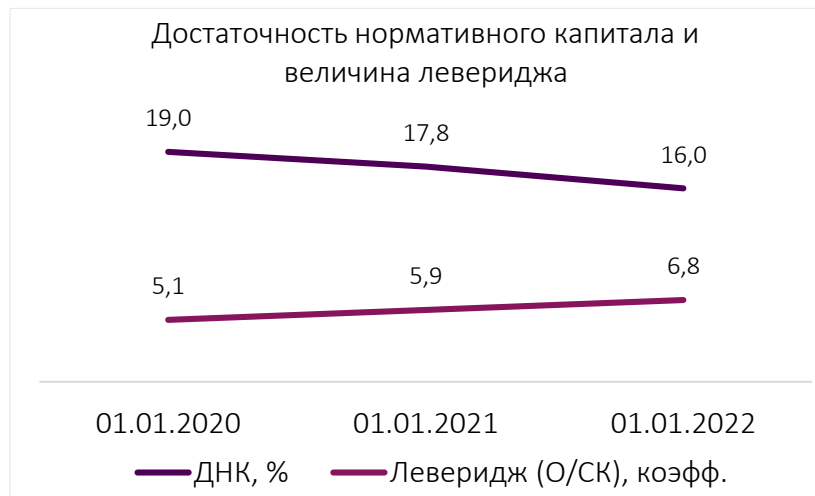
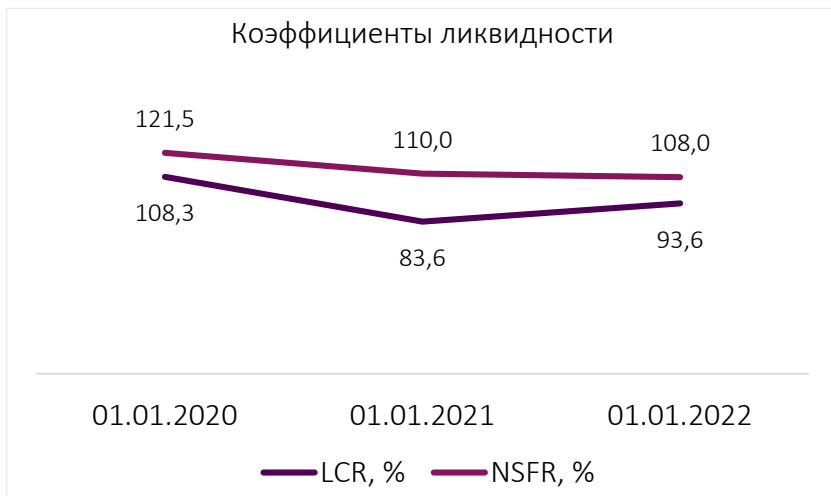
ОАО «Белагропромбанк»



- Белагропромбанк – государственный банк, входящий в I группу системной значимости
- Обязательства Банка на 1 января 2022 г. составляли 12,5 млрд BYN: на 15,7% больше значения на 1 января 2021 г. Собственный капитал принял значение, равное 1,8 млрд BYN, и продемонстрировал прирост на 1,6%.
- Среди средств клиентов 48% занимают средства юридических лиц, 52% – средства физических лиц. Отметим, что в 2020 г. данное соотношение составило 37% и 63% соответственно. Изменение обусловлено как приростом средств юридических лиц на 37%, так и снижением средств физических лиц на 14%.
- Кредиты, выданные клиентам, на 91% представлены кредитами юридическим лицам, на 9% – кредитами физическим лицам. Существенных изменений долей по сравнению с предшествующим периодом не наблюдалось.



ОАО «Белагропромбанк»

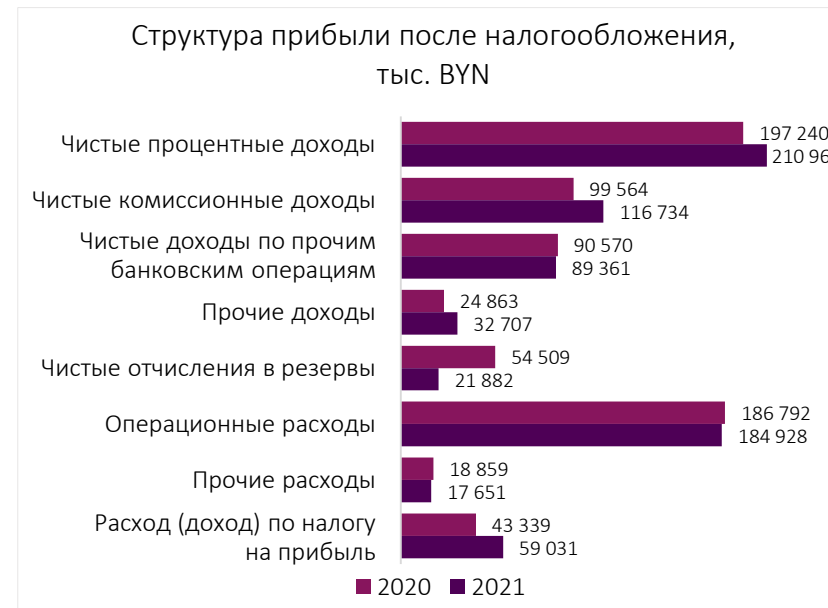
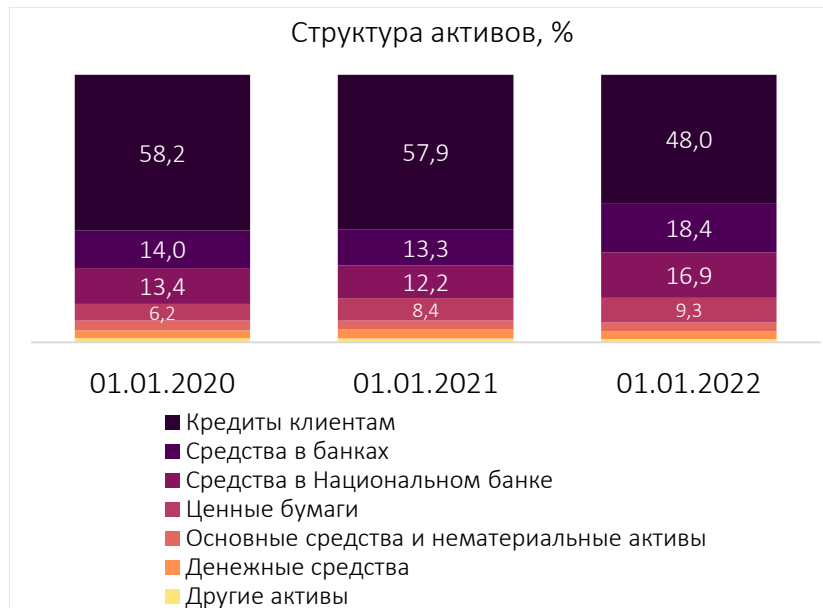
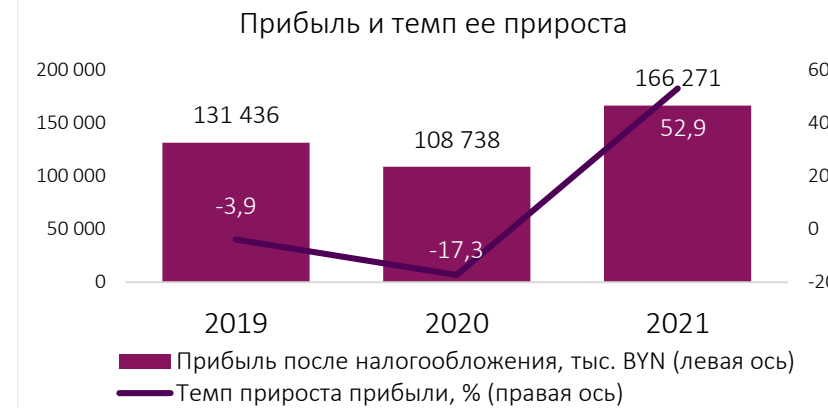
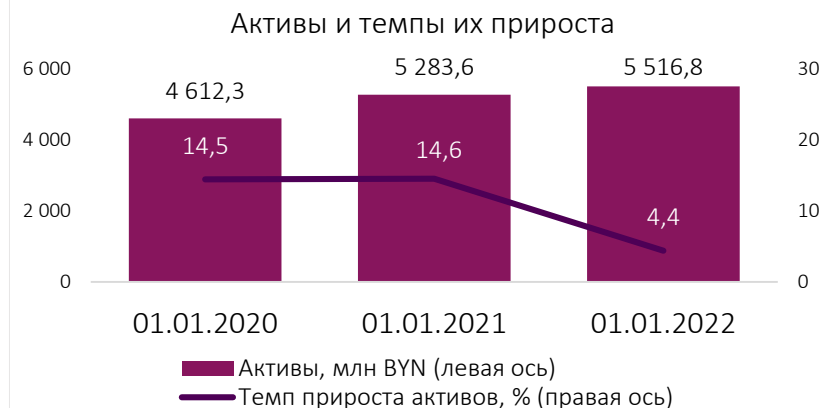


- Показатели ликвидности Банка находятся на одном из наименьших уровней среди банков Республики Беларусь. Величина покрытия ликвидности на 1 января 2021 г. и 2022 г. находится на уровне ниже 100%: ожидаемый отток в течение ближайших 30 дней превышает величину высоколиквидных активов.
- Наблюдается перманентный рост величины леввериджа Банка и снижение достаточности нормативного капитала, что является негативной тенденцией.
- Значения показателей рентабельности Банка находятся на низком уровне: ROE – 3,7%, ROA – 0,5%. Модифицированная чистая процентная составила 1,6%: средняя процентная ставка по активам превышает среднюю процентную ставку по обязательствам на 1,6 п.п.
- Операционная деятельность Банка характеризуется эффективностью ниже среднего (CIR – 63,6%).

«Приорбанк» ОАО



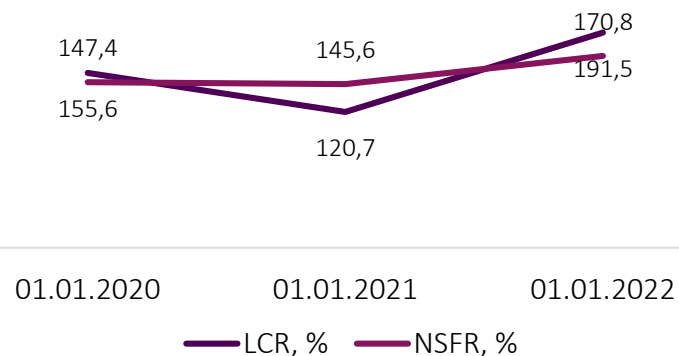
- Приорбанк принадлежит к международной банковской группе RBI и является банком I группы системной значимости.
- На 1 января 2022 г. обязательства Банка составляли 4,6 млрд BYN, продемонстрировав темп прироста за 2021 г. на 2,6%. Средства клиентов составляют 91,4% обязательств. При этом наблюдается рост доли средств банков в структуре обязательств.
- Собственный капитал Банка за 2021 г. вырос на 14,3% и на 1 января 2022 г. составил 4,6 млрд BYN.
- Соотношения обязательств юридических и физических лиц на 1 января 2022 г. составило 1,4. Соотношение активов – 2,9. Существенное изменение данных значений по сравнению с предшествующим годом не наблюдалось.



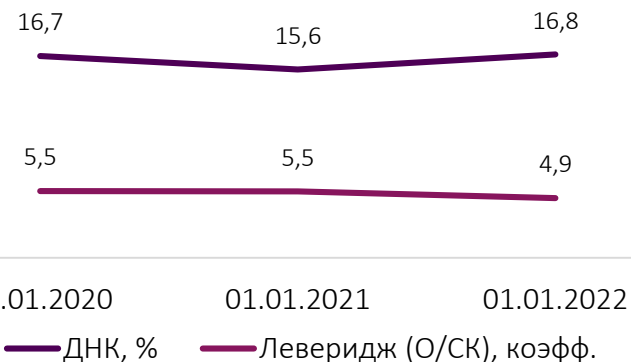
«Приорбанк» ОАО



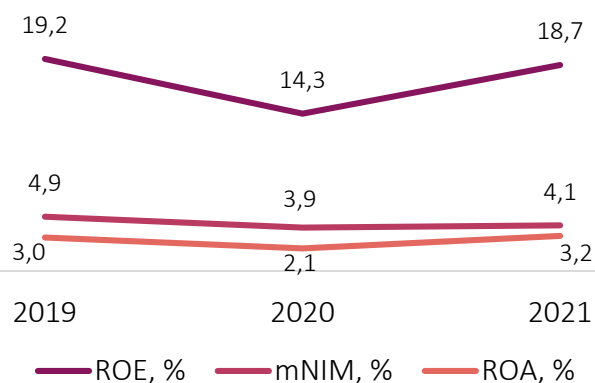
Коэффициенты ликвидности



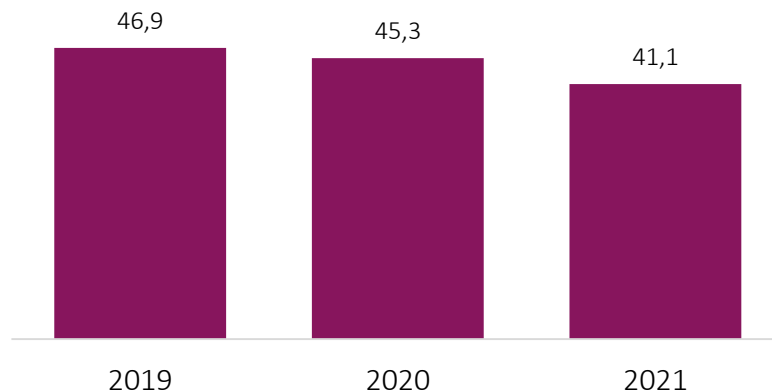
Достаточность нормативного капитала и величина леввериджа



Показатели эффективности деятельности



Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %

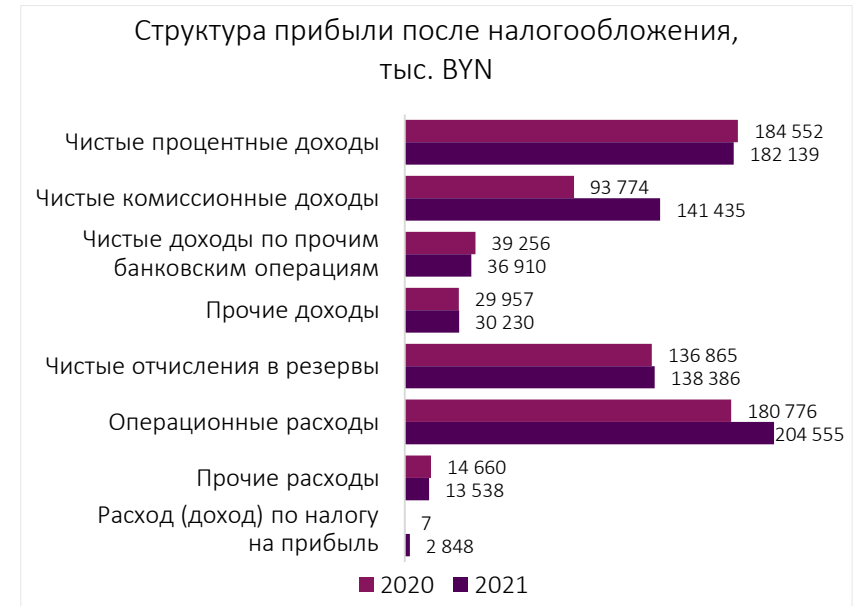
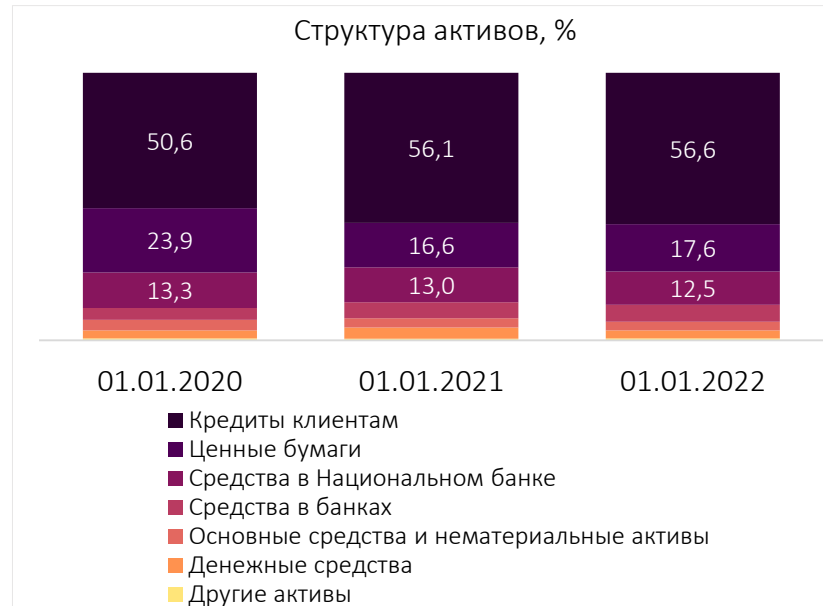
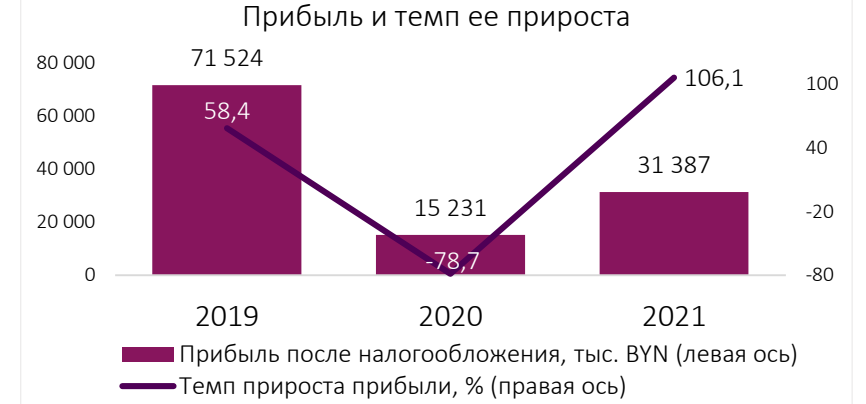
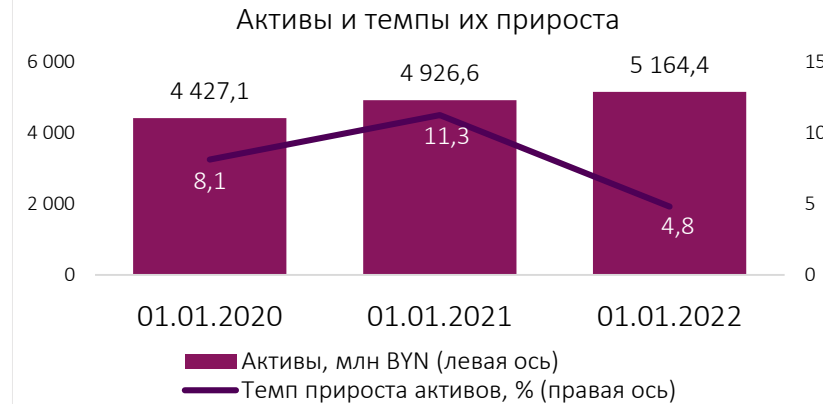


- Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных активов и стабильного фондирования, что находит отражение в относительно высоких значениях величин покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования.
- Однако отметим, что существенную долю обязательств Банка составляют средства клиентов на текущих (расчетных) счетах: около 70%.
- Величина леввериджа и достаточность нормативного капитала находятся на среднебанковском уровне.
- Банк является одним из наиболее эффективно функционирующих банков Республики Беларусь: ROE – 18,7%, ROA – 3,2%, CIR – 41,1%. При этом операционная эффективность Банка демонстрирует перманентное улучшение.

ОАО «Белинвестбанк»



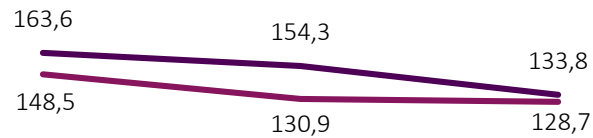
- Белинвестбанк является государственным банком I группы системной значимости.
- На 1 января 2022 г. обязательства Банка составили 4,5 млрд BYN, что на 3,8% больше уровня на 1 января 2021 г. Собственный капитал составил 0,7 млрд BYN, увеличившись на 12,6% за год.
- 68% кредитного портфеля Банка приходится на юридических лиц, 32% – на физических лиц. В корпоративном кредитном портфеле наибольшую долю занимают кредиты предприятиям обрабатывающей промышленности (31%), организациям торговли (29%) и строительным компаниям (11%).
- Средства клиентов Банка на 31% сформированы средствами физических лиц, на 69% – средствами юридических лиц. При этом за последний год произошло увеличение доли средств юридических лиц на 4,4 п.п.



ОАО «Белинвестбанк»



Коэффициенты ликвидности



01.01.2020 01.01.2021 01.01.2022

— LCR, % — NSFR, %

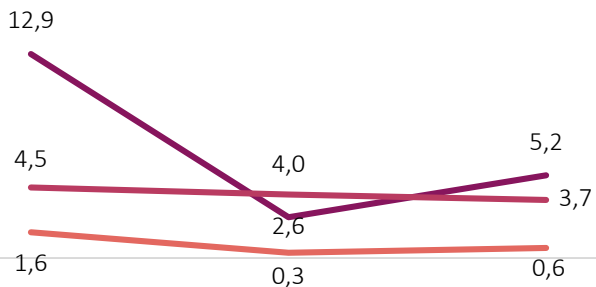
Достаточность нормативного капитала и величина леввериджа



01.01.2020 01.01.2021 01.01.2022

— ДНК, % — Левверидж (О/СК), коэфф.

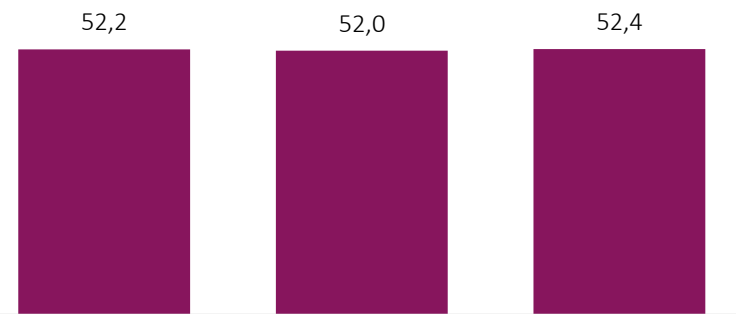
Показатели эффективности деятельности



2019 2020 2021

— ROE, % — mNIM, % — ROA, %

Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %



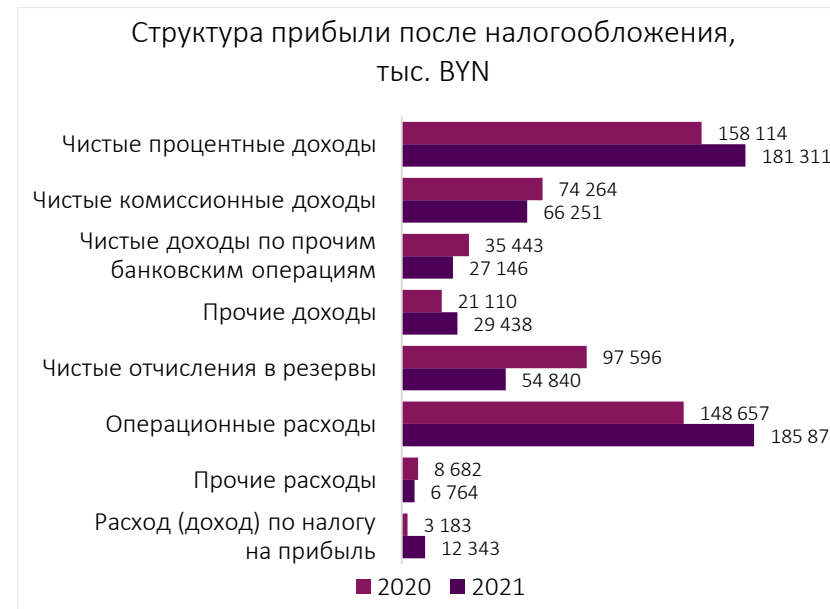
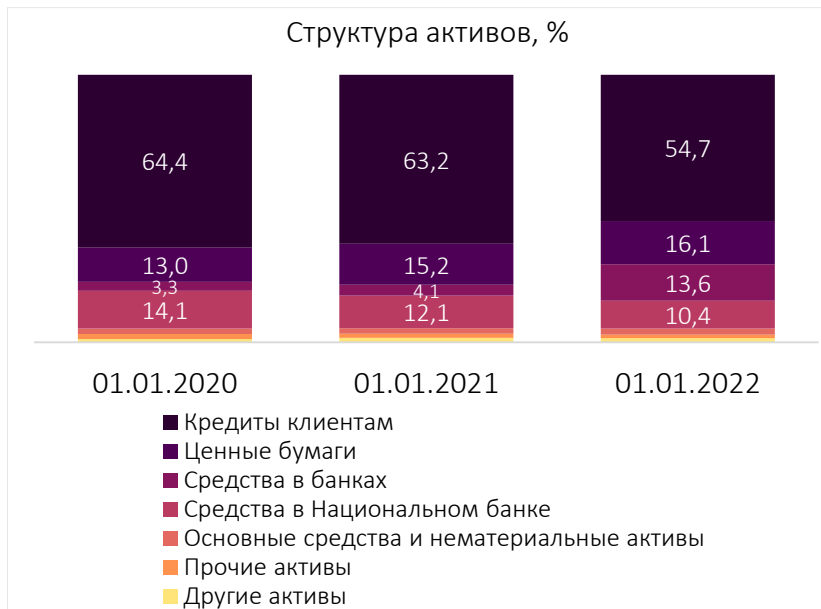
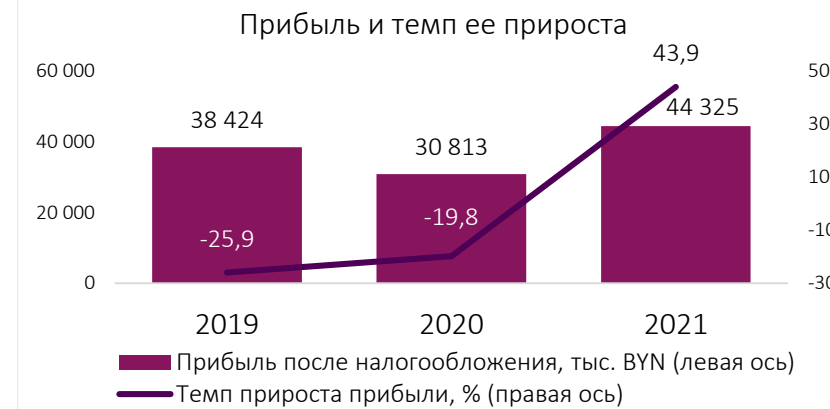
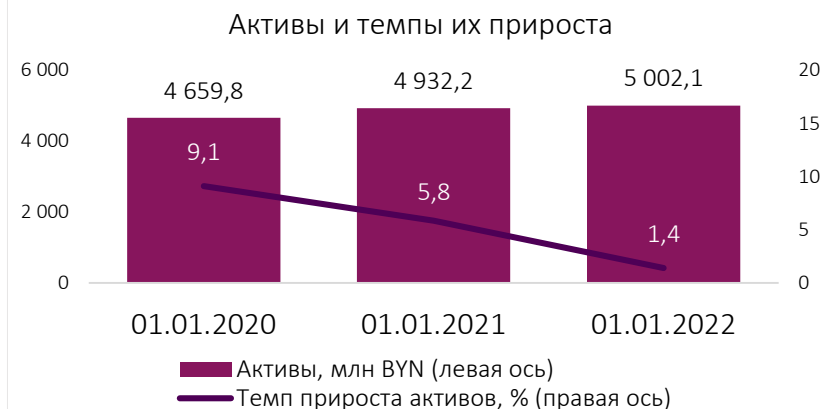
2019 2020 2021

- Показатели ликвидности Банка демонстрируют динамику снижения, оставаясь в пределах средних значений.
- Превышающий темп прироста собственного капитала над приростом обязательств за 2021 г. обусловил снижение величины леввериджа: обязательства Банка в 6,9 раз превышают его собственный капитал. Что находит отражение и в положительной динамике достаточности нормативного капитала.
- За 2021 г. ухудшилось качество активов Банка: доля необслуживаемых активов на 1 января 2021 г. составила 7,1%, что на 2,0 п.п. больше значения на 1 января 2022 г. Данные значения превышают средние значения для банковского сектора Беларуси.

ОАО «Банк БелВЭБ»



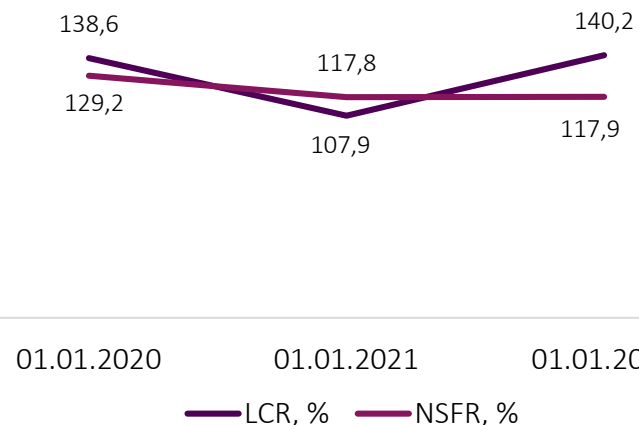
- Банк БелВЭБ принадлежит к группе ВЭБ.РФ с российским капиталом. Банк входит в перечень банков I группы системной значимости.
- На 1 января 2022 г. обязательства Банка составляли 4,4 млрд BYN. Данное значение больше значения на 1 января 2021 г. на 1%. При этом в структуре обязательств произошли следующие изменения: снижение доли средств клиентов на 3,7 п.п., покрытое приростом доли средств банков на 2,4 п.п., средств Национального банка на 0,9 п.п., ценных бумаг на 0,8 п.п.
- Собственный капитал составлял 0,6 млрд BYN, увеличившись на 4,1% за 2021 г. вследствие роста накопленной прибыли и резервного фонда.
- 90% активов Банка, размещенных в секторах экономики, приходилось на юридических лиц, 10% – на физических лиц. 69% средств секторов экономики составляли средства юридических лиц, 31% – средства физических лиц.



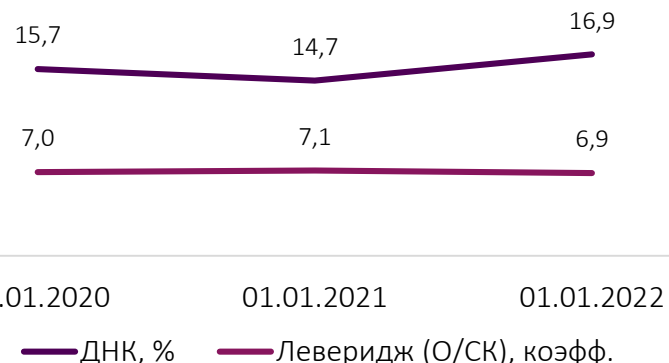
ОАО «Банк БелВЭБ»



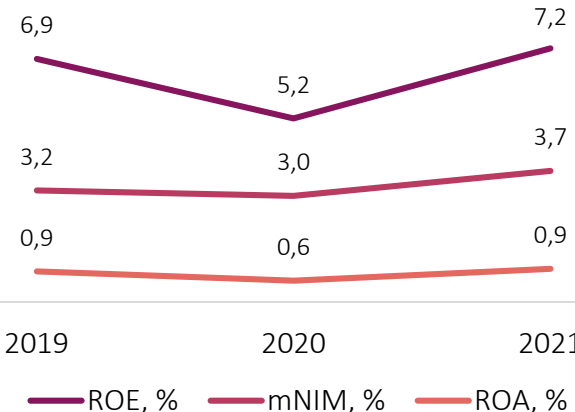
Коэффициенты ликвидности



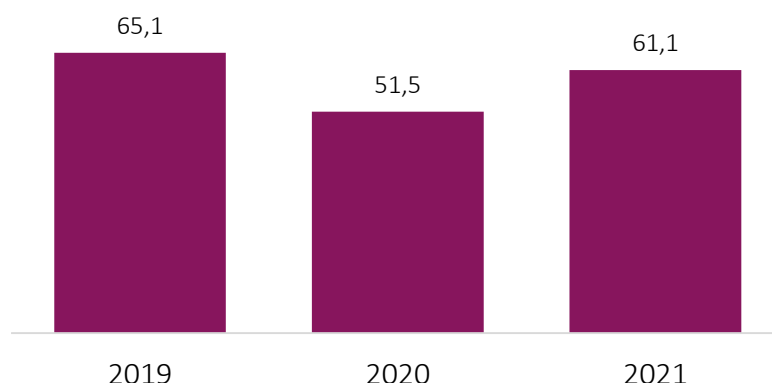
Достаточность нормативного капитала и величина леввериджа



Показатели эффективности деятельности



Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %

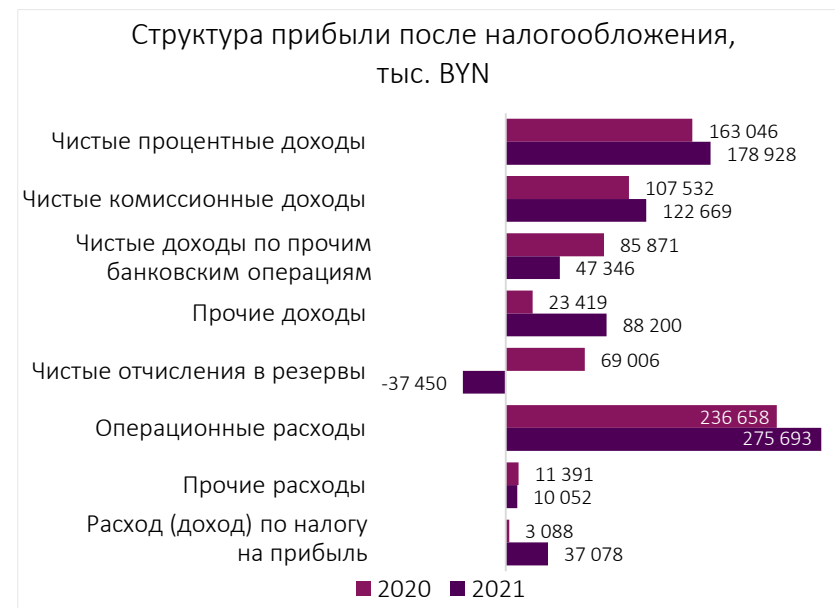
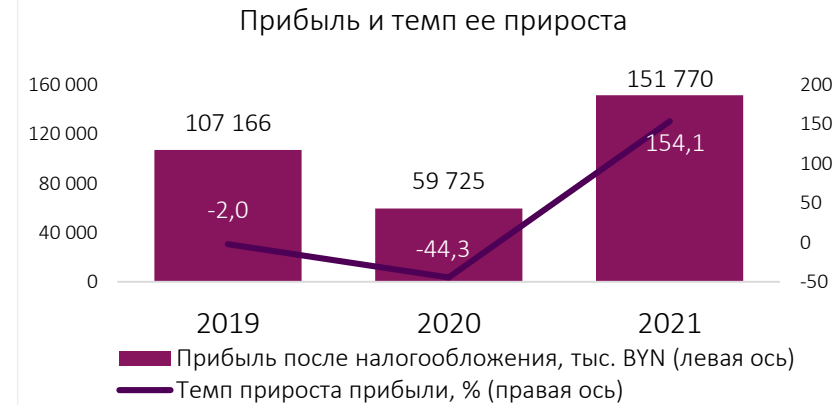
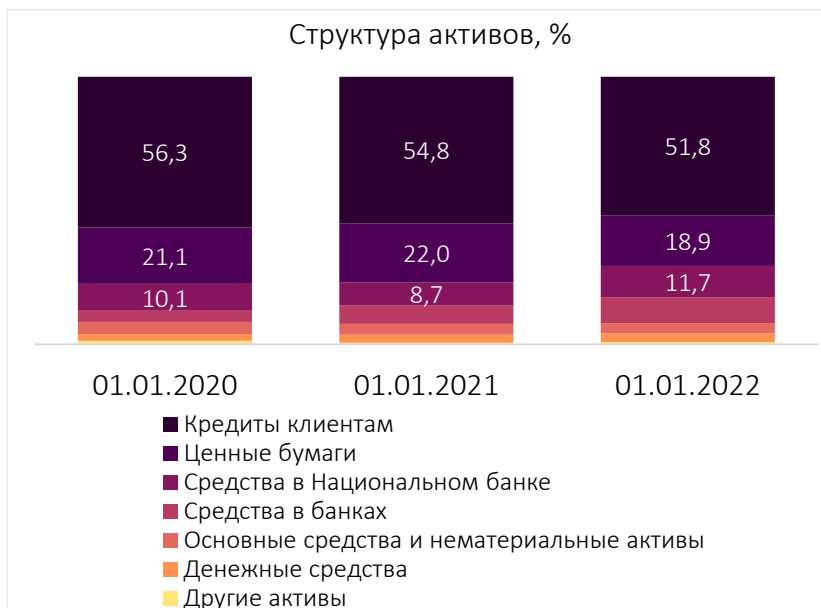
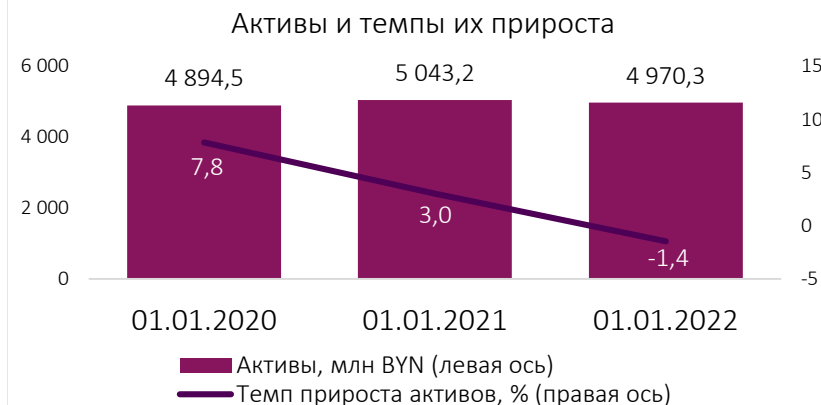


- Показатели ликвидности Банка во все рассмотренные периоды значительно превышали установленные Национальным банком нормативы. Так, ожидаемый отток денежных средств в течение 30 дней на 1 января 2021 г. был на 118% покрыт высоколиквидными активами. Имеющийся объем стабильного фондирования в 1,4 раза превышал требуемый объем.
- Доля средств банков на корреспондентских счетах и средств клиентов на текущих (расчетных) счетах в источниках фондирования Банка составляет около 20%, что является средним для банков Беларуси значением.
- За 2021 г. показатели рентабельности деятельности Банка существенно выросли, что обусловлено снижением чистых отчислений в резервы. При этом операционная эффективность Банка ухудшилась: CIR вырос на 9,6 п.п.

ОАО «Сбер Банк»



- Сбер Банк принадлежит к международной группе Сбербанка России. В Беларуси является банком I группы системной значимости.
- Обязательства Банка на 1 января 2022 г. составили 4,2 млрд BYN, что на 3% ниже значения на 1 января 2021 г. Данное снижение обусловлено преимущественно снижением средств банков на 7,5% и средств клиентов на 1,7%. При этом вырос объем ценных бумаг, выпущенных Банком: на 8,2%.
- Собственный капитал Банка на начало 2022 г. составил 0,8 млрд BYN, увеличившись на 8% за счет роста накопленной прибыли.
- Кредиты, выданные клиентам Банка, на 70% представлены кредитами юридическим лицам, на 30% – физическим лицам. Основной объем средств клиентов Банк привлек от юридических лиц – 62%.

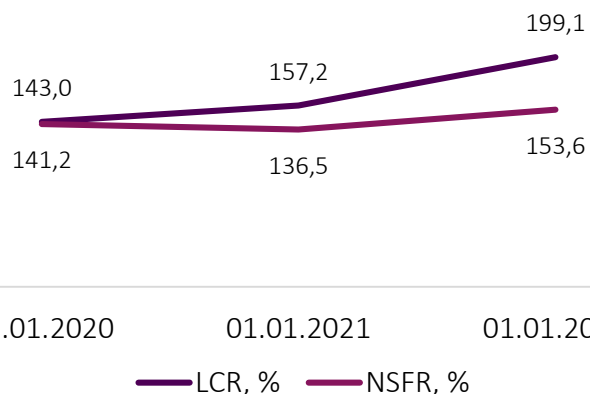


Рентабельность деятельности Банка находится на уровне выше среднего, операционная эффективность – на уровне ниже среднего

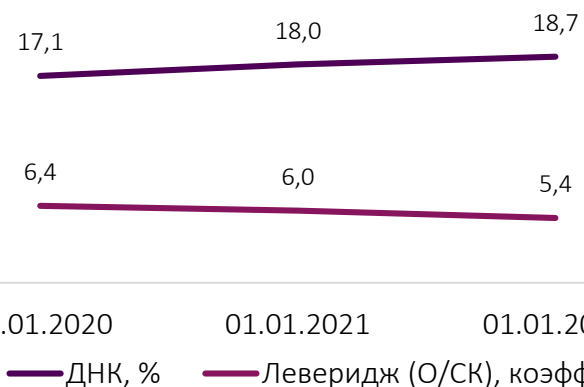
ОАО «Сбер Банк»



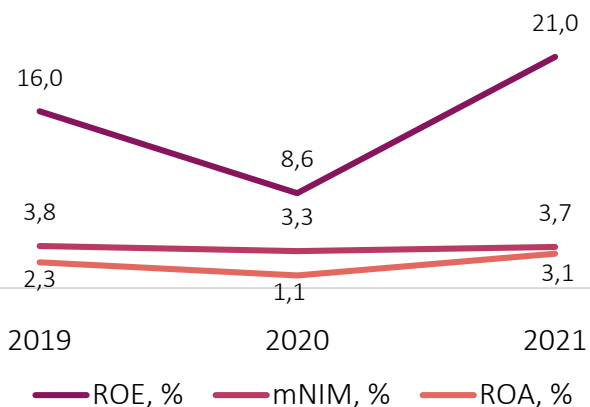
Коэффициенты ликвидности



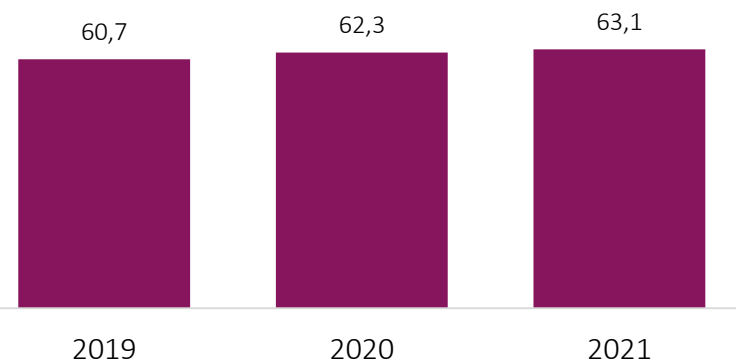
Достаточность нормативного капитала и величина леввериджа



Показатели эффективности деятельности



Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %

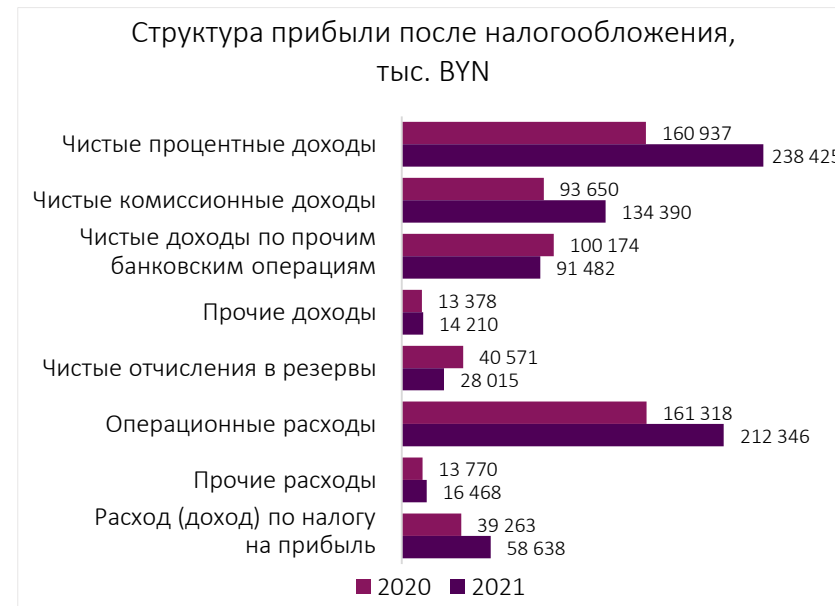
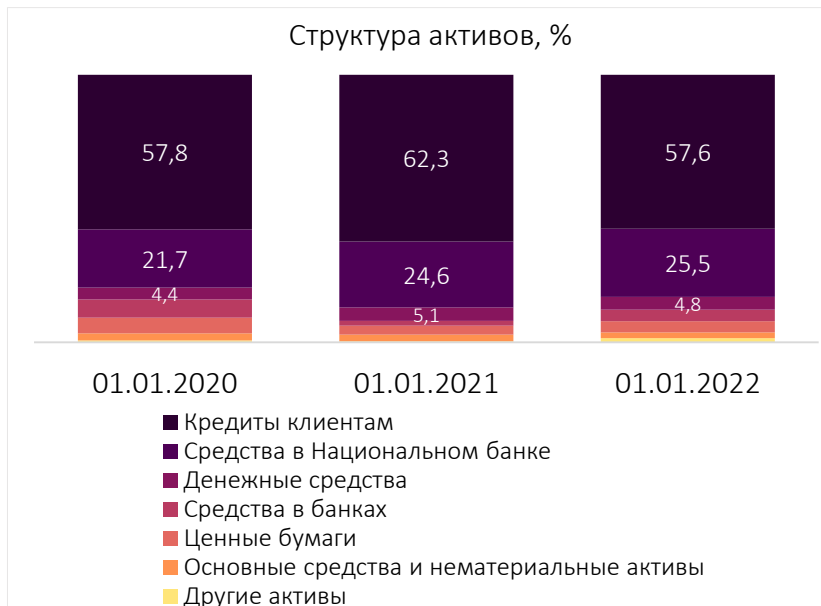
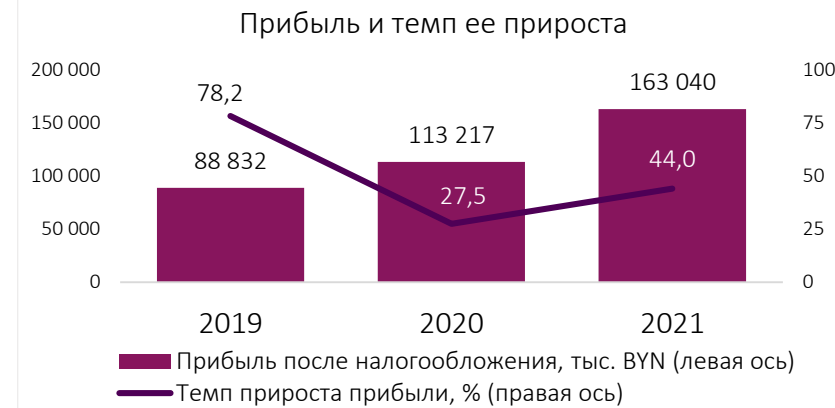
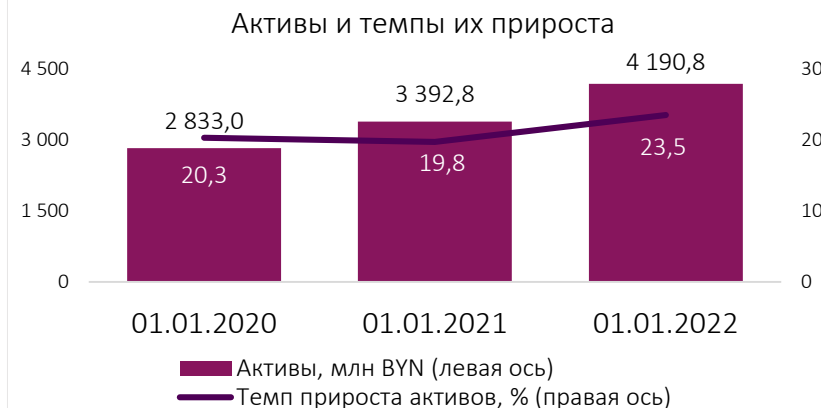


- Ликвидность Банка как краткосрочная, так и средне- и долгосрочная демонстрирует тенденцию роста и находится на уровне выше среднего. Так, величина покрытия ликвидности на 1 января 2022 г. составляла 199%, величина чистого стабильного фондирования – 154%.
- При этом Банк характеризуется высокой долей средств клиентов на текущих (расчетных) счетах: более 30% источников фондирования.
- В 2021 г. Банк существенно улучшил показатели рентабельности деятельности. Вместе с этим, операционная эффективность деятельности Банка практически не изменилась: CIR по сравнению с 2020 г. увеличился на 0,8 п.п. Это свидетельствует о том, что основным источником роста рентабельности активов и собственного капитала выступает снижение чистых отчислений в резервы.

ЗАО «Альфа-Банк»



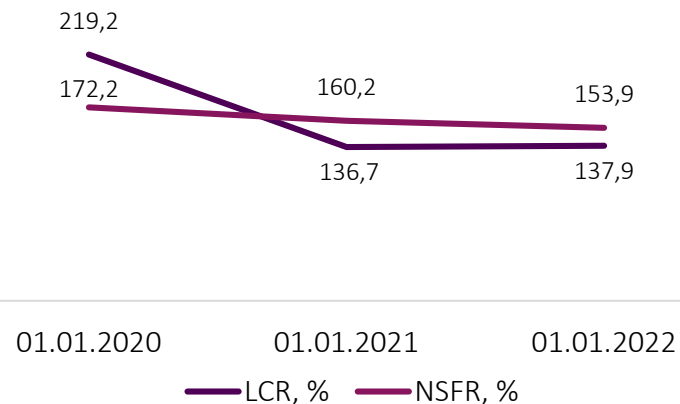
- Альфа-Банк принадлежит к международному консорциуму «Альфа-групп» и является банком II группы системной значимости. Банк является одним из наиболее активно растущих банков Беларуси.
- На 1 января 2022 г. обязательства Банка составили 3,5 млрд BYN, увеличившись за 2021 г. на 23%. Собственный капитал Банка также продемонстрировал существенный прирост на 26%, на 1 января 2022 г. составив 0,6 млрд BYN.
- Доля активов, размещенных у юридических лиц, в активах в секторах экономики составляет 88%, доля активов, размещенных у физических лиц, – 12%. В обязательствах перед секторами экономики также преобладают обязательства перед юридическими лицами, однако в данном случае преобладание не столь существенно: 61% и 39% соответственно.



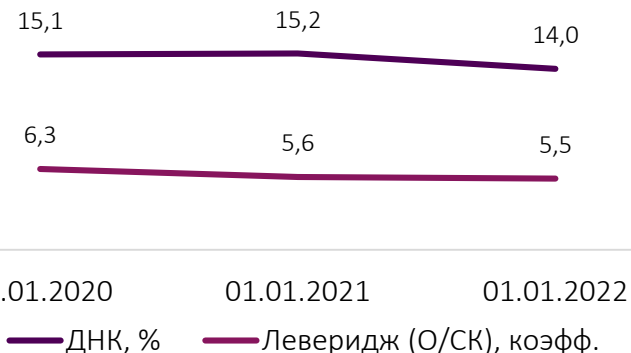
ЗАО «Альфа-Банк»



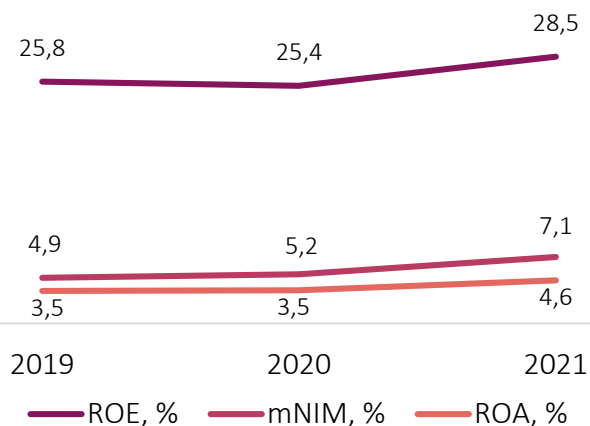
Коэффициенты ликвидности



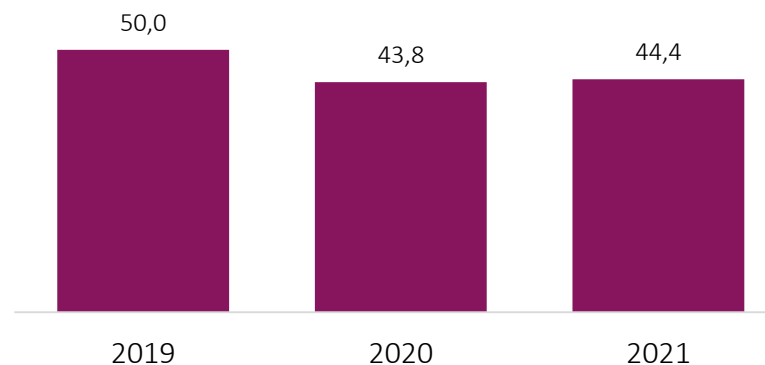
Достаточность нормативного капитала и величина леввериджа



Показатели эффективности деятельности



Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %

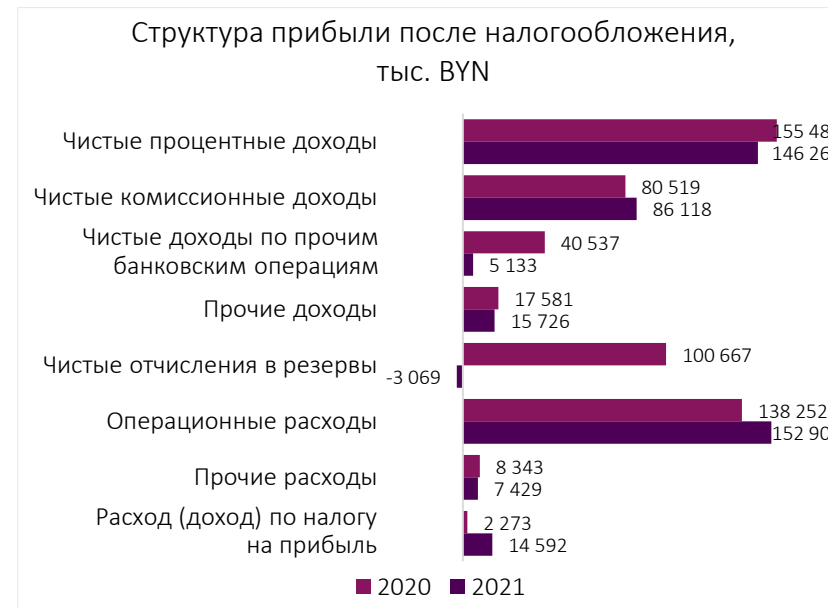
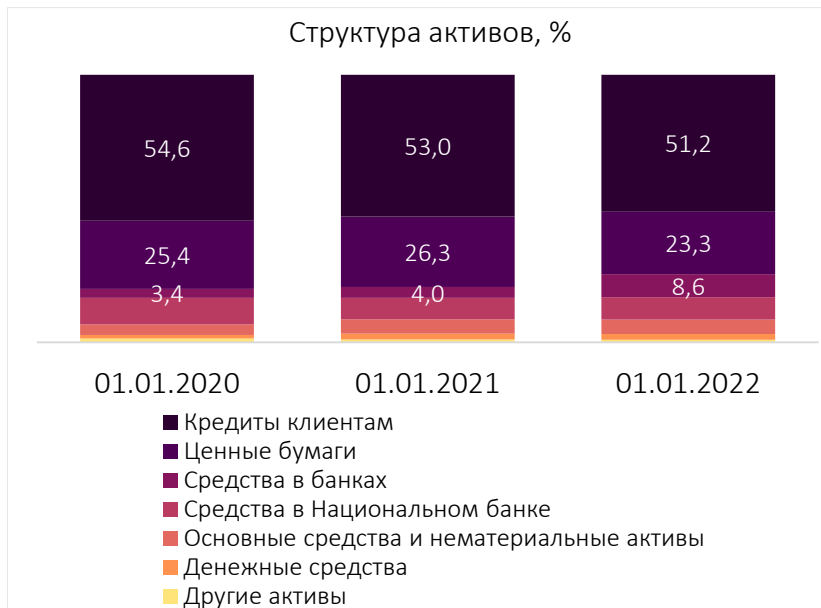
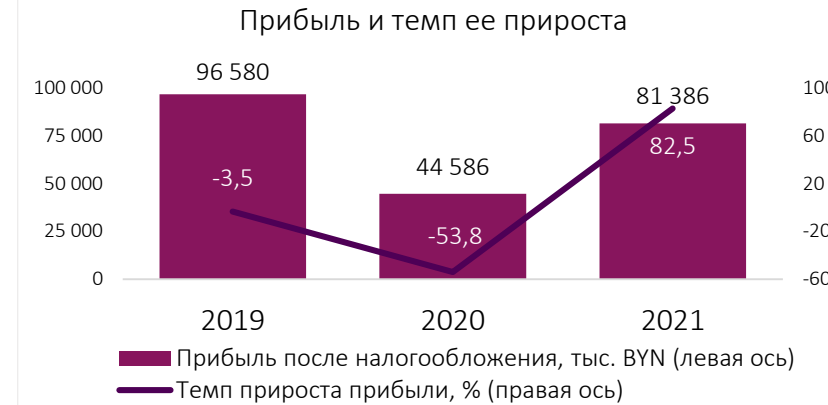
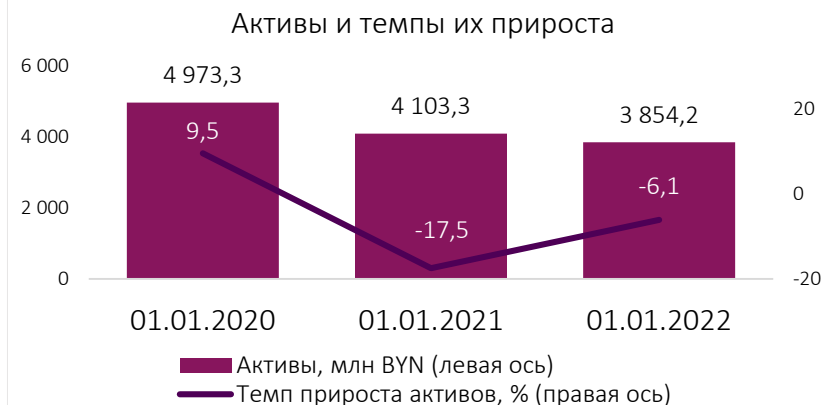


- Показатели ликвидности Банка демонстрируют тенденцию снижения, оставаясь в пределах средних – выше среднего значений: LCR – 138%, NSFR – 154%. При этом существенный объем обязательств Банка приходится на средства до востребования: на 1 января 2022 г. – 64%.
- Несмотря на среднее значение отношения обязательств и собственного капитала, достаточность нормативного капитала Банка находилась на уровне ниже среднего. Это обусловлено относительно высокими объемами кредитования под ставку выше РБСР.
- Доля необслуживаемых активов Банка находится на уровне существенно ниже среднего, демонстрируя динамику роста: на 1 января 2022 г. – 3,1%, что на 1,5 п.п. выше уровня на 1 января 2021 г.
- Как рентабельность деятельности Банка, так и его операционная эффективность оцениваются высокого и демонстрируют улучшение.

ОАО «Белгазпромбанк»



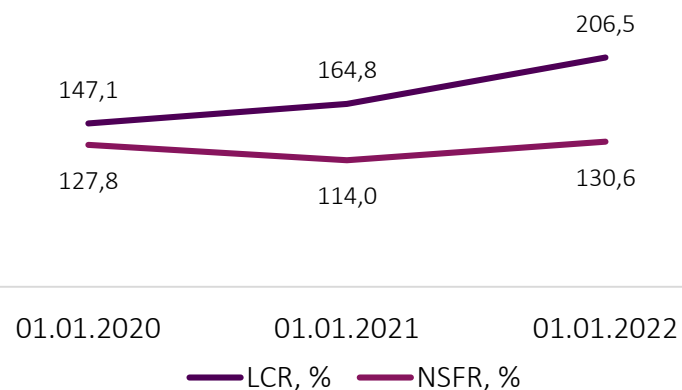
- Белгазпромбанк является банком II группы системной значимости и контролируется группой ПАО «Газпром» с российским капиталом.
- Обязательства Банка на 1 января 2022 г. составляли 3,0 млрд BYN, что на 9,5% меньше значения годом ранее. Это обусловлено преимущественно возвращением средств Национальному банку и, как следствие, снижение их объема на 81% (323 млн BYN). Также произошло снижения объема ценных бумаг Банка на 56% (43 млн BYN) и рост средств клиентов на 2,0% (40 млн BYN).
- Собственный капитал Банка на начало 2022 г. составлял 0,8 млрд BYN, увеличившись за 2021 г. на 9% за счет роста накопленной прибыли.
- На юридических лиц приходится 49% пассивов перед секторами экономики и 74% активов Банка, размещенных в секторах экономики, на 1 января 2022 г.



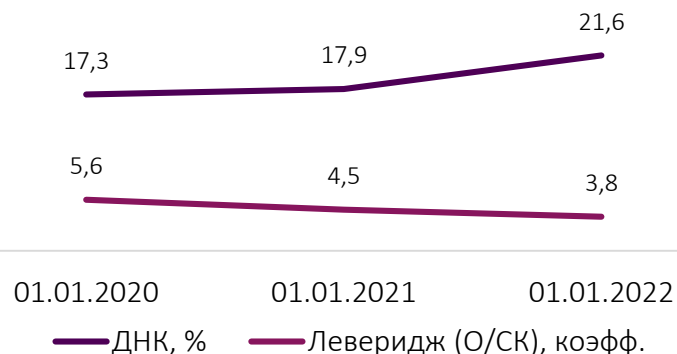
ОАО «Белгазпромбанк»



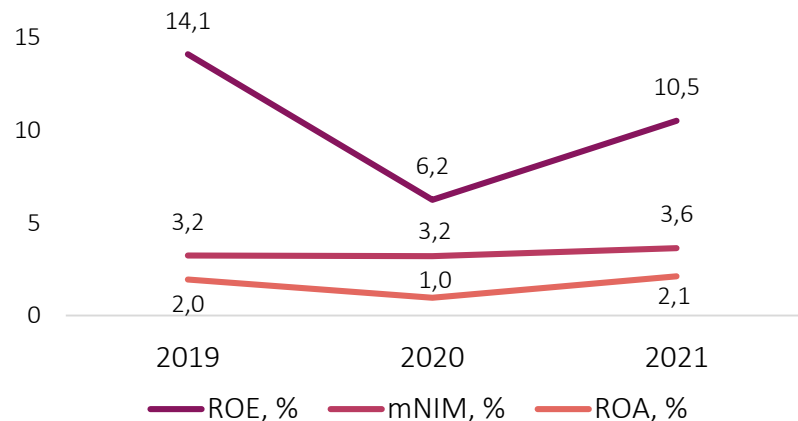
Коэффициенты ликвидности



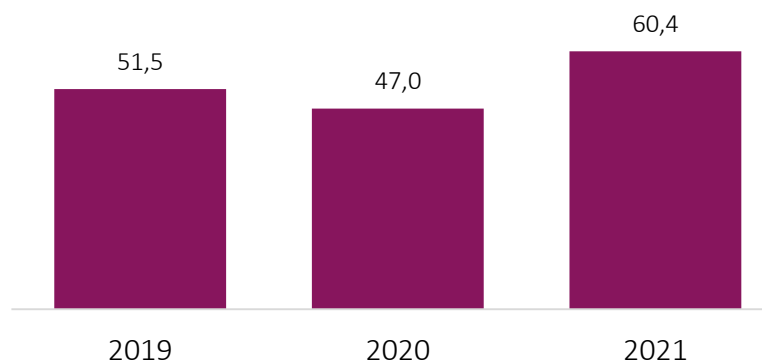
Достаточность нормативного капитала и величина левериджа



Показатели эффективности деятельности



Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %

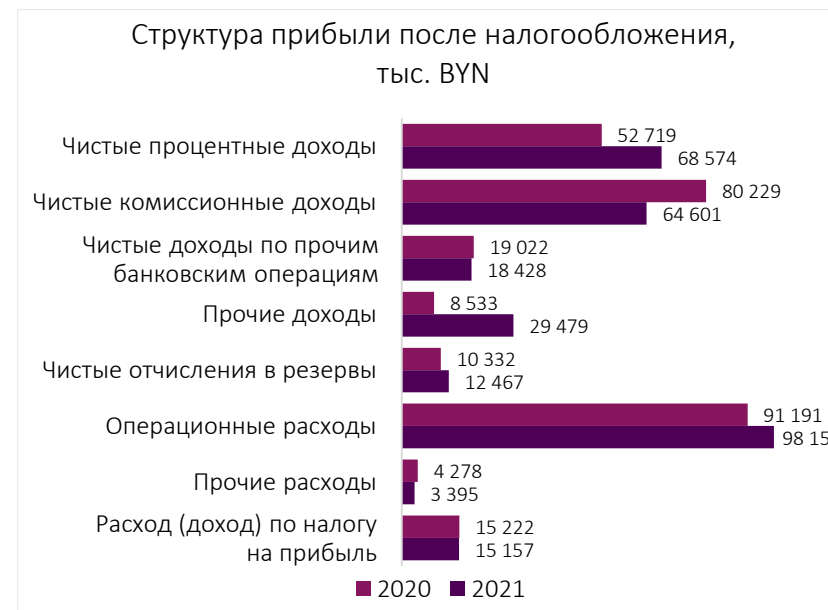
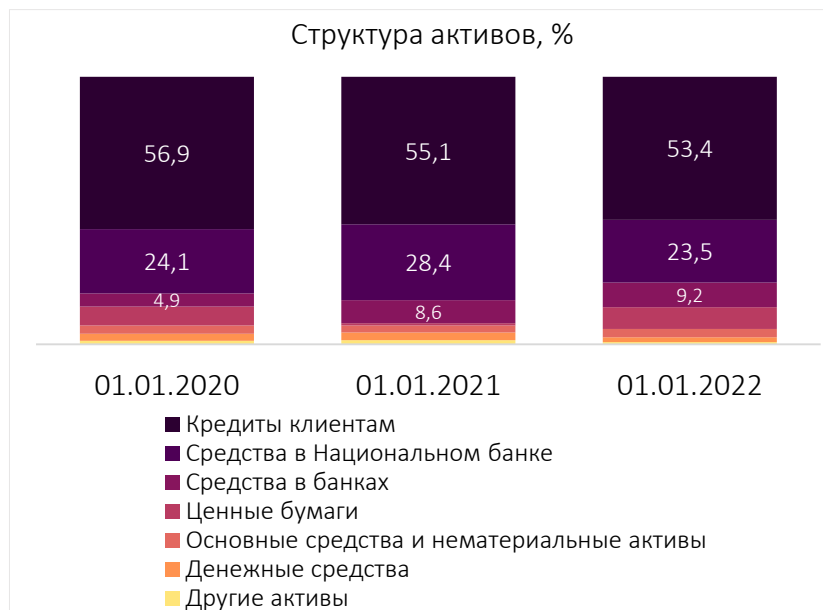
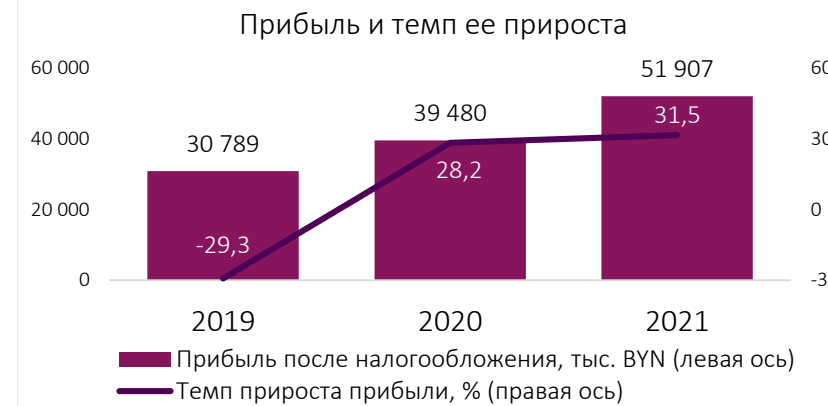
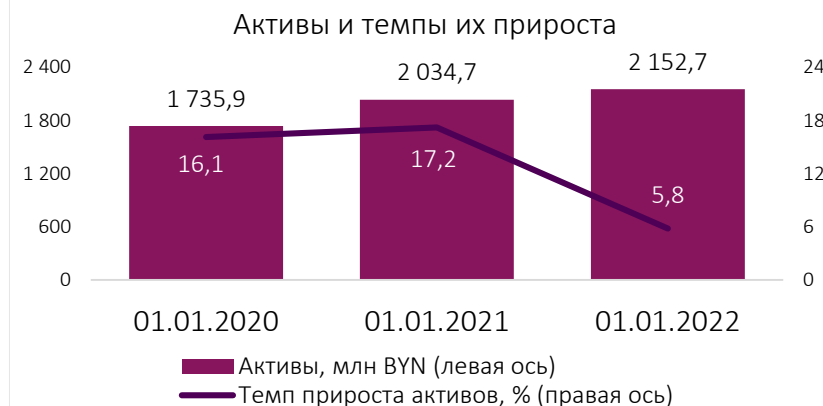


- Ликвидность и достаточность капитала Банка демонстрируют положительные тенденции, находясь в пределах высоких значений.
- Доля средств на текущих (расчетных) счетах в обязательствах находится на среднем уровне: 21,3% на 1 января 2022 г.
- Доля необслуживаемых активов Банка на 1 января 2022 г. составила 2,9%, что находится на уровне существенно ниже среднего. Также отметим, что за 2021 г. данная доля снизилась на 0,3 п.п. после прироста в 2020 г. на 1,2 п.п.
- В 2021 г. наблюдается рост рентабельности деятельности Банка наряду с ухудшением операционной эффективности.

ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)



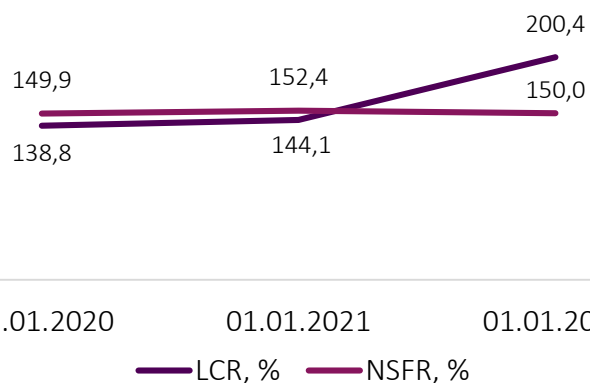
- Банк ВТБ (Беларусь) входит в международную финансовую группу ВТБ и является банком II группы системной значимости.
- Обязательства Банка на 1 января 2022 г. составили 1,8 млрд BYN, собственный капитал – 0,4 млрд BYN. За 2021 г. данные показатели выросли на 3,7% и 18,3% соответственно.
- Кредитный портфель Банка на 49% состоит из кредитов, выданных физическим лицам, и на 51%, соответственно, – юридическим лицам. В корпоративном кредитном портфеле преобладают кредиты, выданные организациям торговли (28%) и предприятиям химической промышленности (18%).
- 26% средств клиентов привлечено Банком от физических лиц, 74% – от юридических лиц. В средствах юр. лиц преобладают средства организаций торговли (23%) и предприятий отрасли «нефть и газ» (16%).



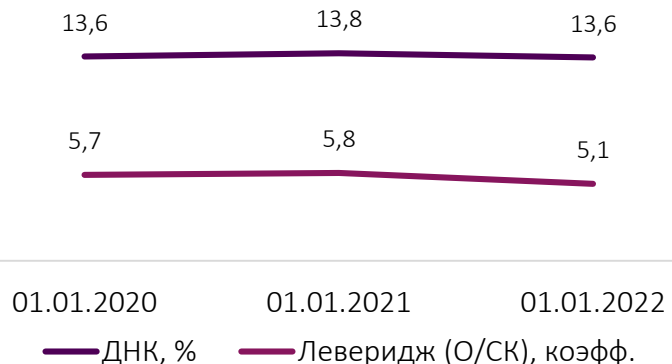
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)



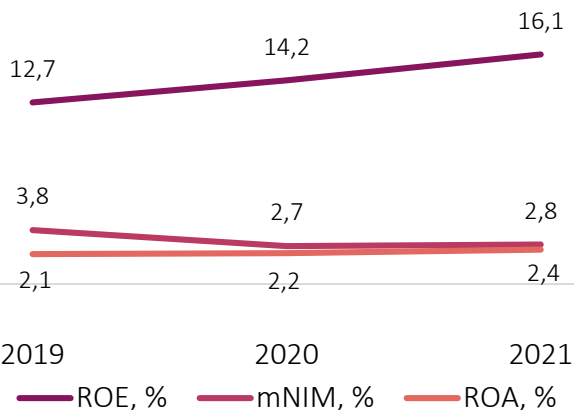
Коэффициенты ликвидности



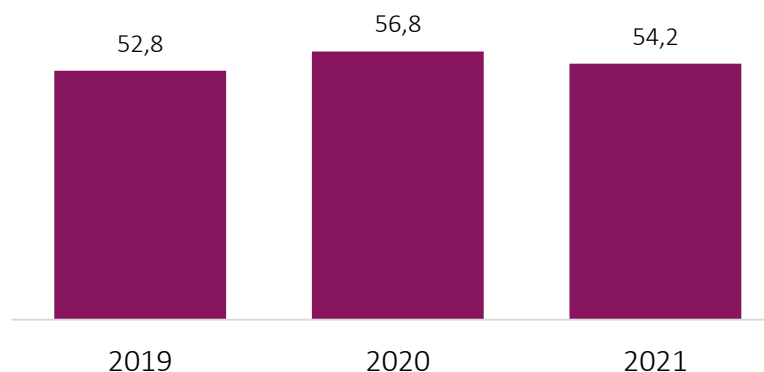
Достаточность нормативного капитала и величина леввериджа



Показатели эффективности деятельности



Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %

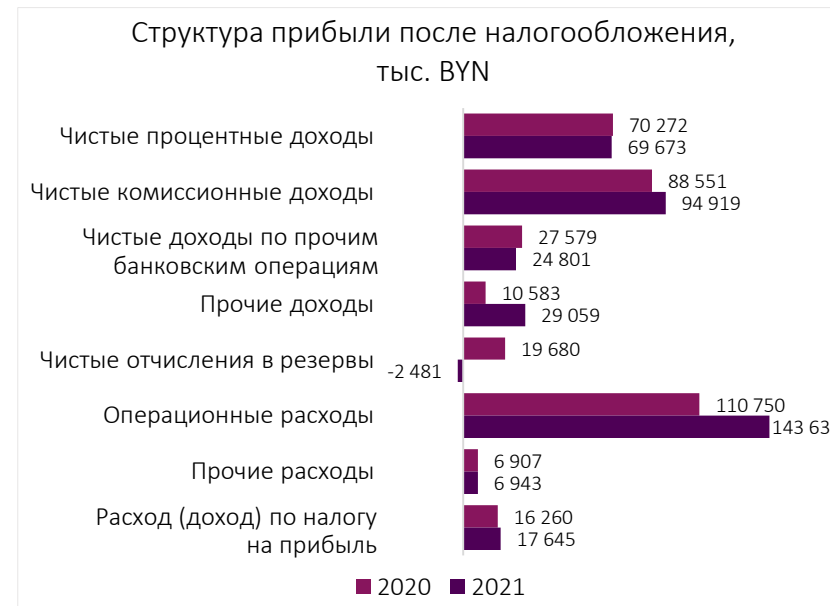
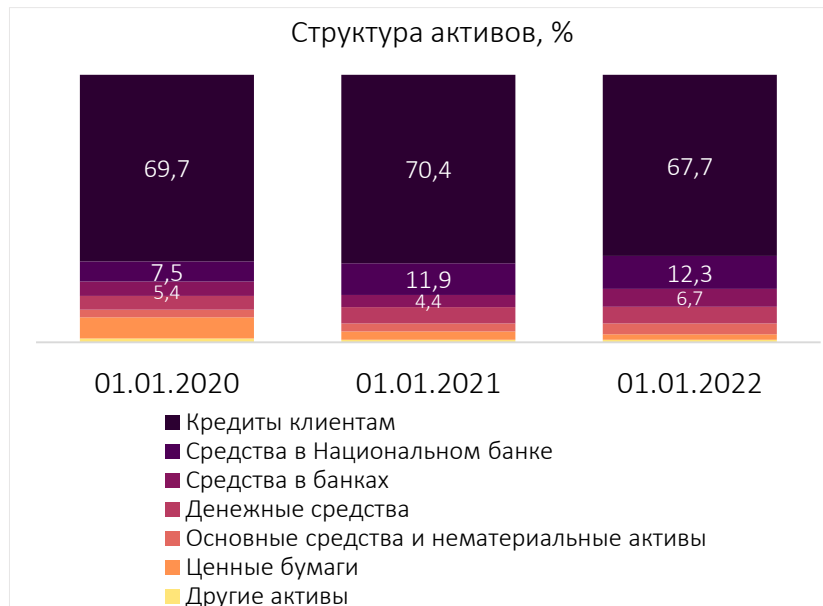
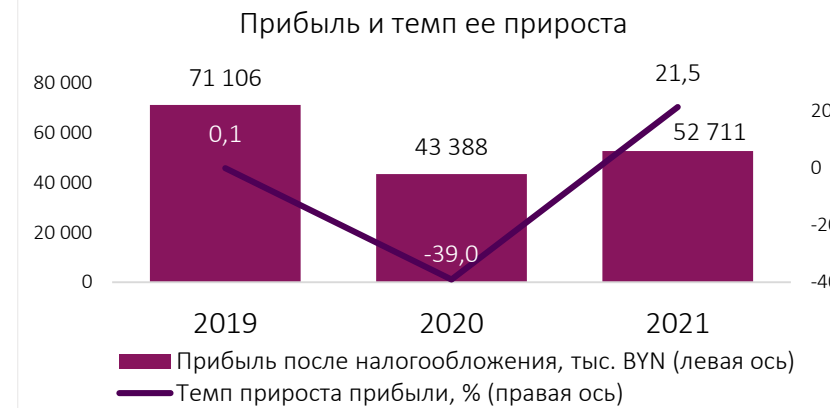
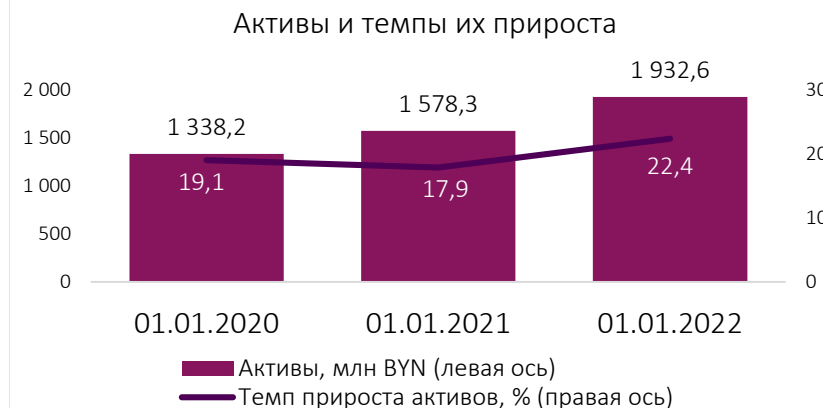


- Банк характеризуется относительно высокими значениями показателей ликвидности: LCR на 1 января 2022 г. – 200%, NSFR – 150%.
- При средней величине леввериджа, достаточность нормативного капитала Банка находится на относительно уровне ниже среднего: 13,6% при нормативном ограничении не менее 12,5%.
- В структуре кредитов Банка 17% составляет портфель однородных кредитов, 34% – стандартные кредиты, 48% – кредиты, находящиеся под наблюдением, 0,3% – сомнительные кредиты, 0,1% – безнадежные кредиты.
- Рентабельность активов и собственного капитала Банка демонстрировали рост наряду с улучшением операционной эффективности. При этом эффективность деятельности оценивается на высоком уровне: ROA за 2021 г. – 2,4%, ROE – 16,1%, CIR – 54,2%.

ЗАО «МТБанк»



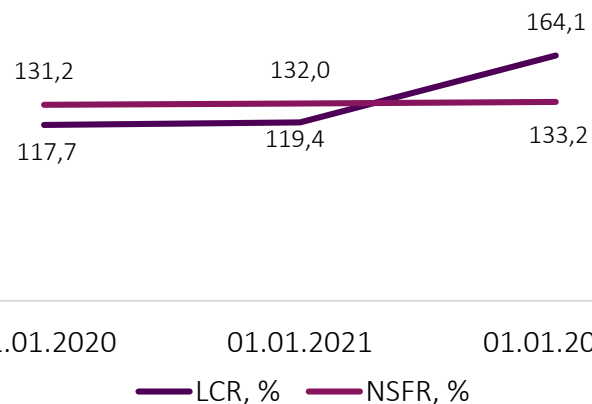
- МТБанк принадлежит к категории иностранных банков II группы системной значимости.
- Банк активно растет. В 2021 г. он был реорганизован путем присоединения к нему ЗАО «Идея Банк».
- Обязательства Банка составляли 1,6 млрд BYN на 1 января 2022 г., что на 20,8% выше уровня предшествующего года. За счет увеличения накопленной прибыли и созданных фондов собственный капитал Банка за 2021 г. вырос на 29,8% и на 1 января 2022 г. составил 0,4 млрд BYN.
- В структуре активов, размещенных в секторах экономики, 57% приходится на активы, размещенные у юридических лиц. В структуре привлеченных от секторов экономики средств 63% – средства юридических лиц.



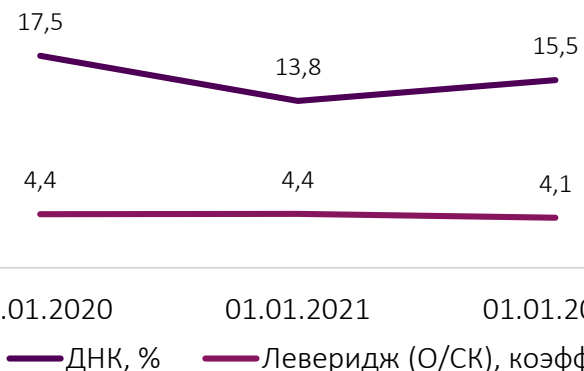
ЗАО «МТБанк»



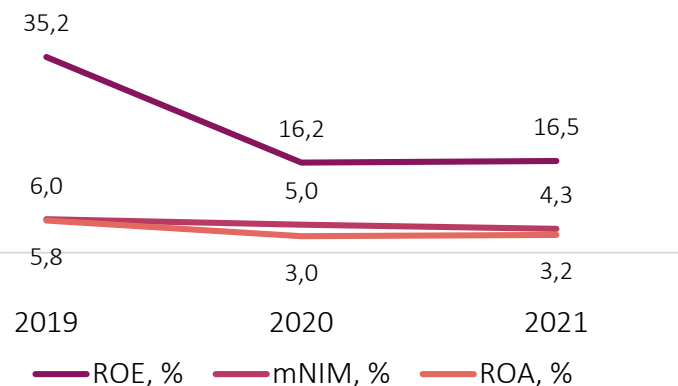
Коэффициенты ликвидности



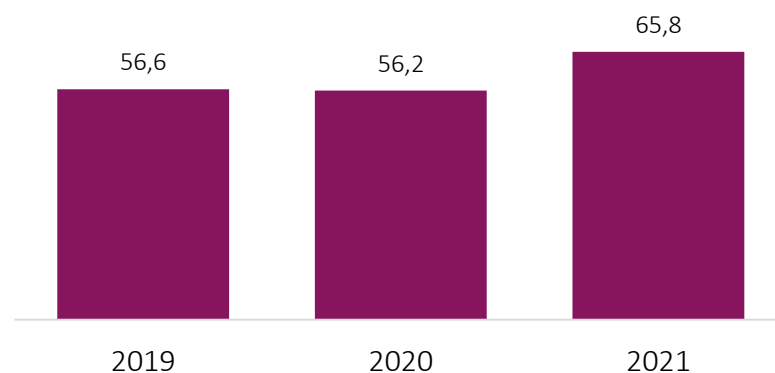
Достаточность нормативного капитала и величина леввериджа



Показатели эффективности деятельности



Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %

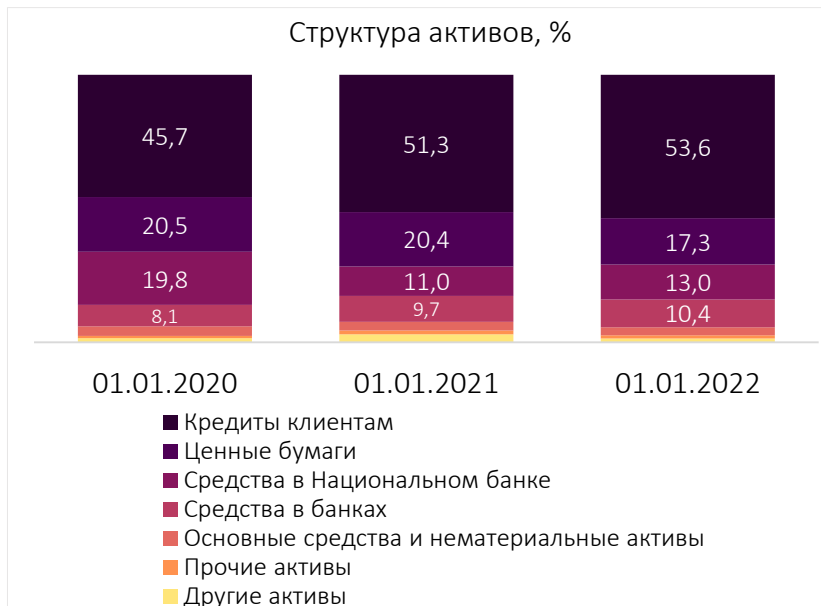
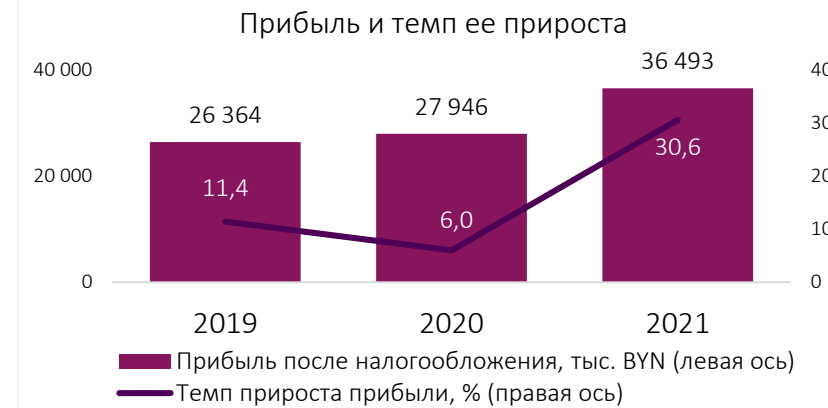
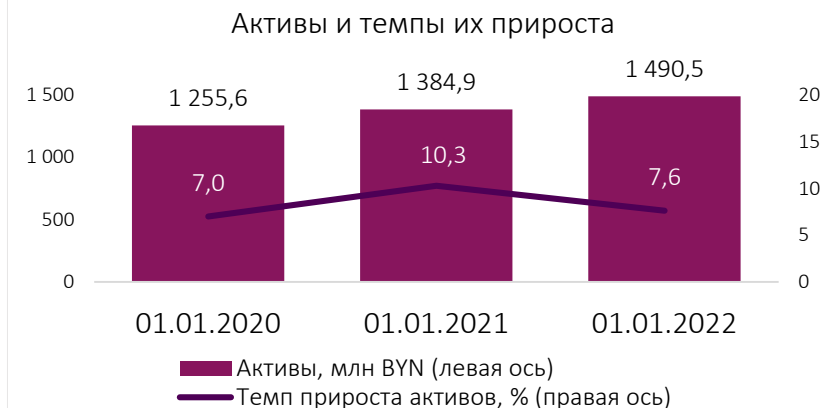


- Ликвидность Банка демонстрирует положительную динамику в рамках значений выше среднего.
- Обязательства Банка в 4 раза превышают его собственный капитал, что находится на уровне ниже среднего и оценивается положительно. Однако достаточность нормативного капитала также находится на уровне ниже среднего, что является результатом кредитования Банком клиентов под ставку выше РВСП в относительно больших объемах.
- Рентабельность как активов, так и собственного капитала Банка продемонстрировали небольшой рост в 2021 г. по сравнению с данными за 2020 г. Снижение чистых отчислений в резервы было компенсировано ростом операционных расходов, что нашло отражение также в динамике CIR: операционная эффективность Банка ухудшилась в 2021 г.

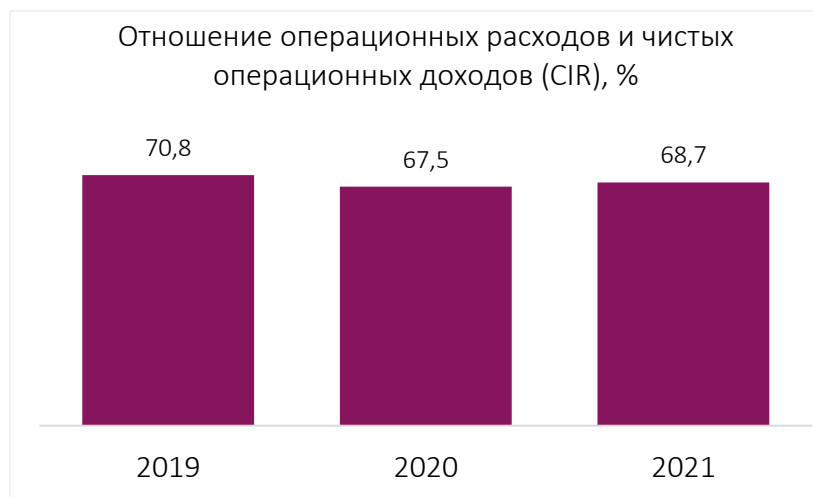
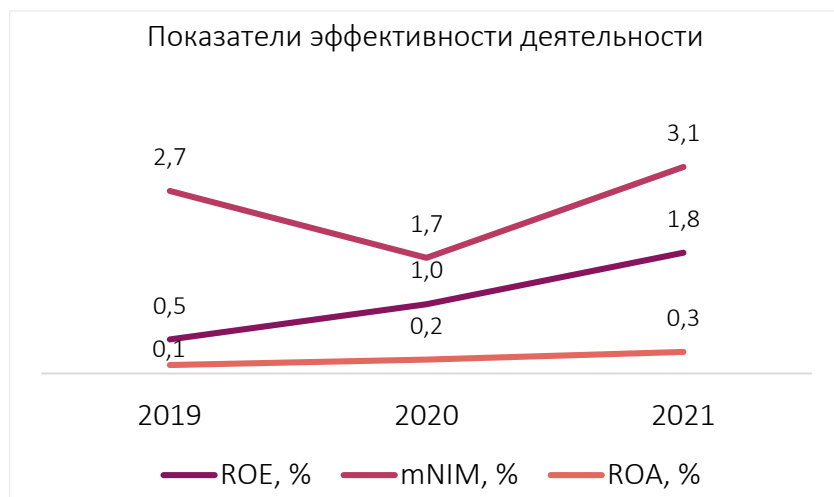
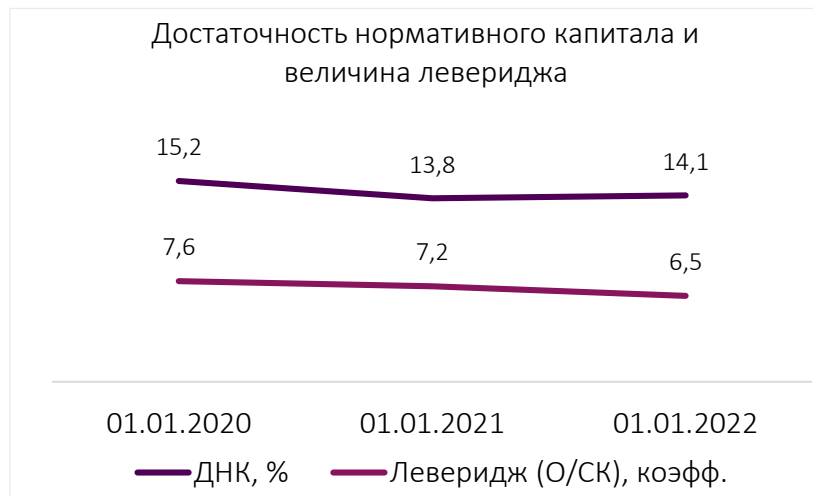
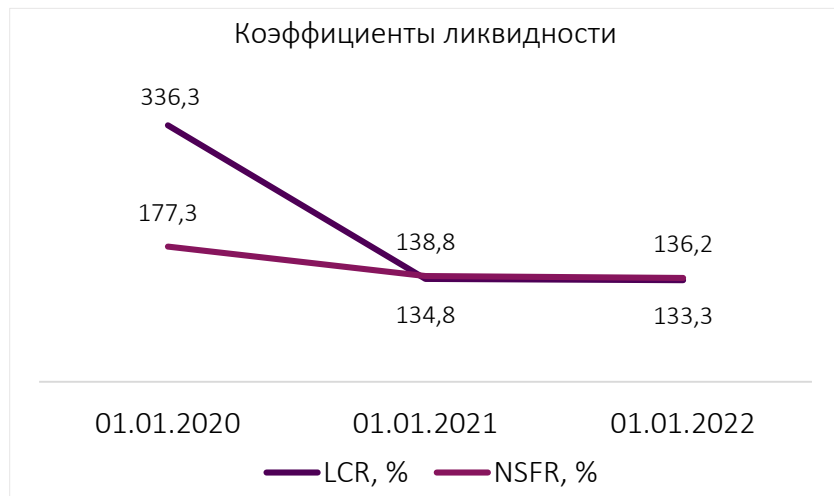
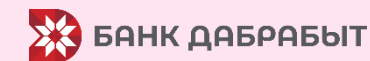
ОАО «Банк Дабрабыт»



- Банк Дабрабыт является государственным банком II группы системной значимости.
- Обязательства Банка на 1 января 2022 г. составили 1,3 млрд BYN, что на 6% выше уровня на 1 января 2021 г. Собственный капитал Банка составил 0,2 млрд BYN на 1 января 2022 г., что на 18% выше уровня 1 января 2021 г., что обусловлено как ростом накопленной прибыли, так и увеличением уставного капитала.
- Кредиты и обязательства перед секторами экономики практически идентично распределены по сегментам: 36% кредитов клиентам на 1 января 2022 г. выдано физическим лицам, 32% средств клиентов привлечено от физических лиц. В структуре корпоративного кредитного портфеля Банка преобладают кредиты, выданные предприятиям торговли (51%), организациям обрабатывающей промышленности (28%) и компаниям финансового сектора (10%).

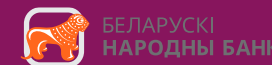


ОАО «Банк Дабрабыт»

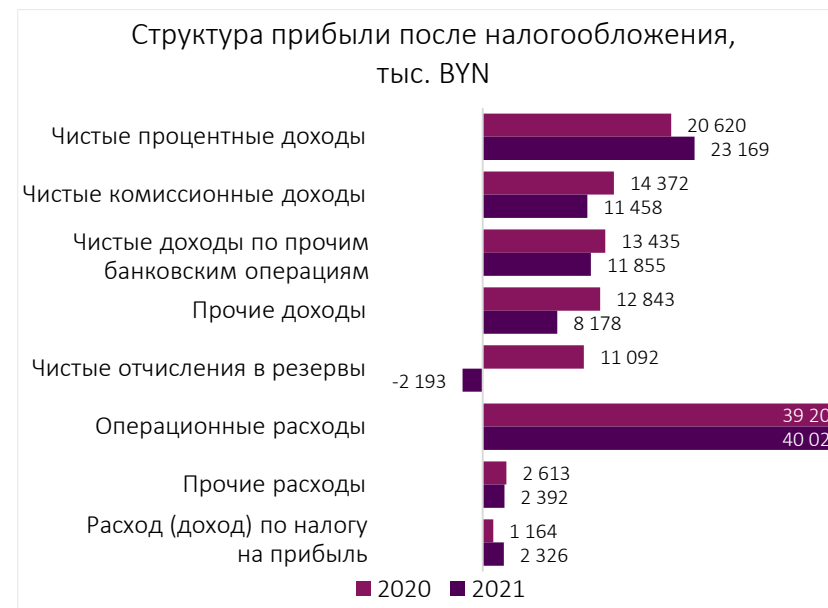
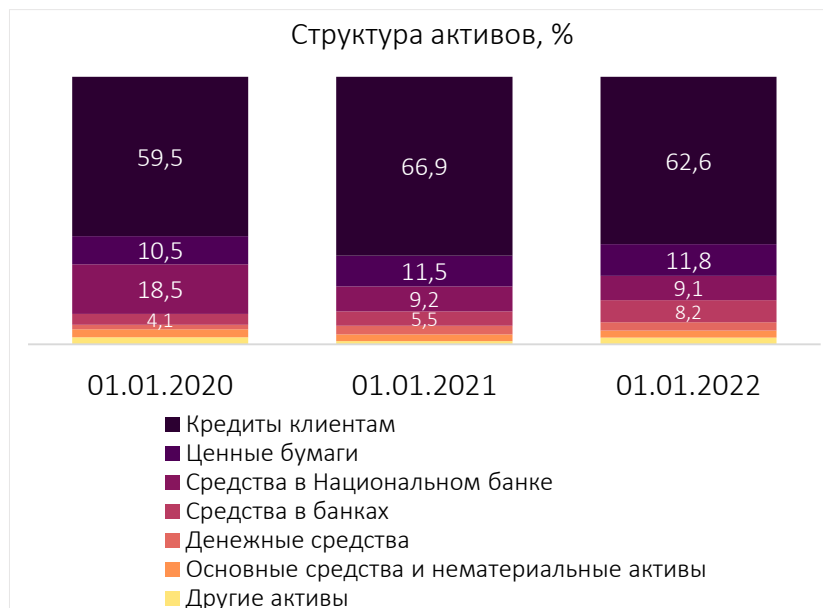
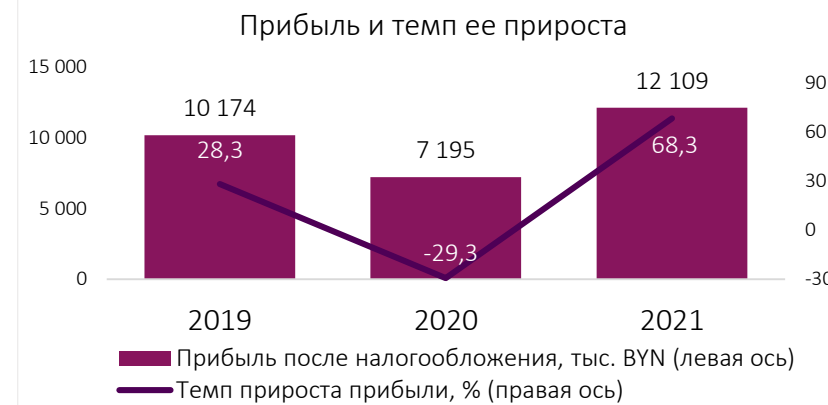
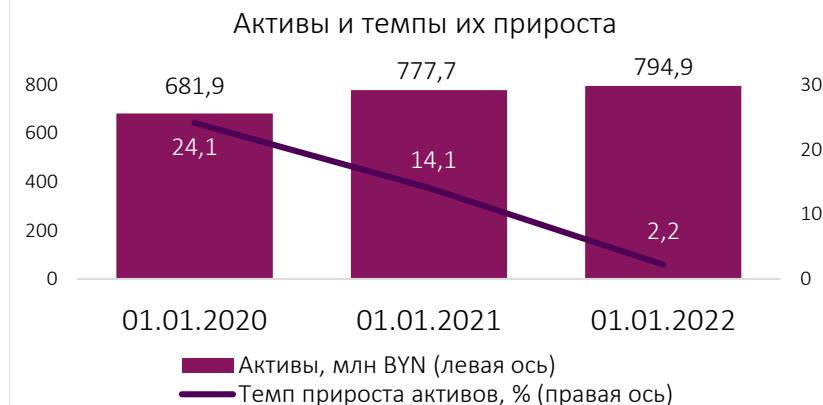


- Показатели ликвидности Банка находятся на уровне среднего – выше среднего: величина покрытия ликвидности на 1 января 2022 г. составила 133%, величина чистого стабильного фондирования – 136%.
- Более быстрый темп прироста собственного капитала Банка над темпом прироста его обязательств обусловил снижение величины леввериджа: 6,5 на 1 января 2022 г. Данное значение находится на уровне среднего, при этом достаточность нормативного капитала Банка не достигает средних значений.
- В 2021 г. наблюдалось увеличение как чистых процентных и комиссионных доходов, так и операционных расходов. При этом снизились чистые доходы по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой и выросли чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами. Как результат – незначительное ухудшение операционной эффективности.

ОАО «БНБ-Банк»



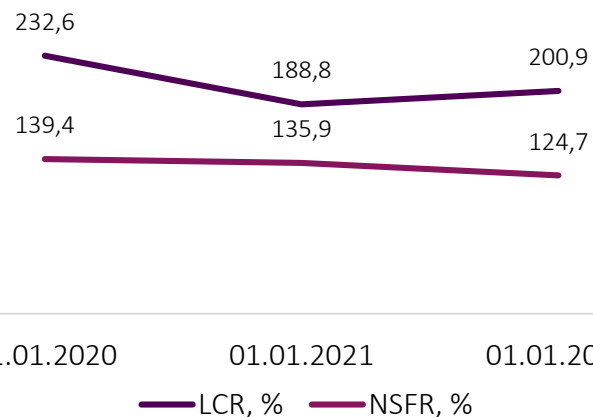
- БНБ-Банк – иностранный не системно значимый банк, основным бенефициарным собственником которого является АО «Банк Грузии».
- Обязательства Банка на 1 января 2022 г. составили 0,7 млрд BYN, что на 0,7% выше уровня на 1 января 2021 г. При этом за 2021 г. снизился объем средств клиентов, ценных бумаг Банка и производных финансовых обязательств, что было компенсировано ростом обязательств перед Национальным банком и банками.
- Собственный капитал Банка на начало 2022 г. составил 0,1 млрд BYN, увеличившись за 2021 г. на 14% за счет роста накопленной прибыли.



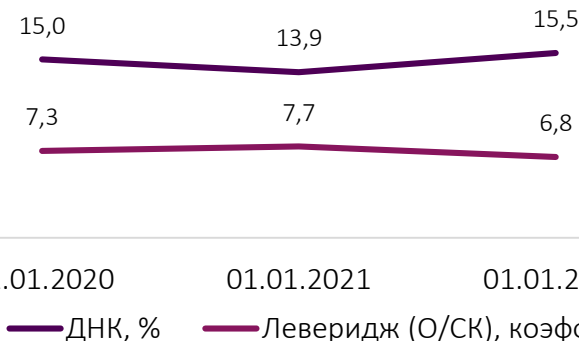
ОАО «БНБ-Банк»



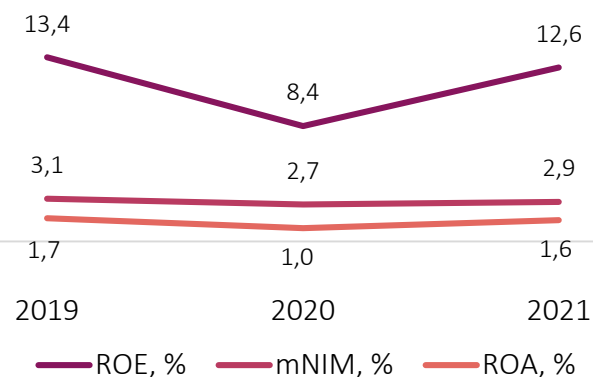
Коэффициенты ликвидности



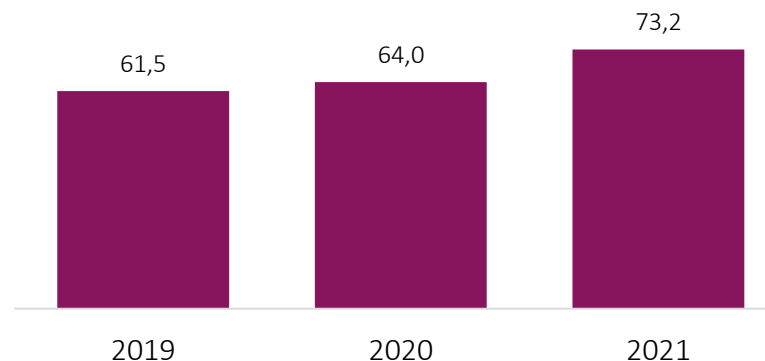
Достаточность нормативного капитала и величина леввериджа



Показатели эффективности деятельности



Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %

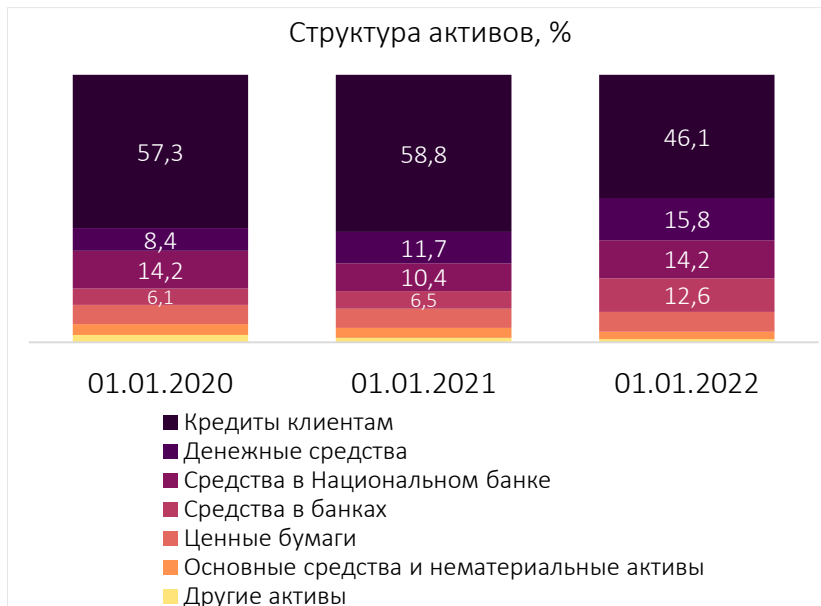
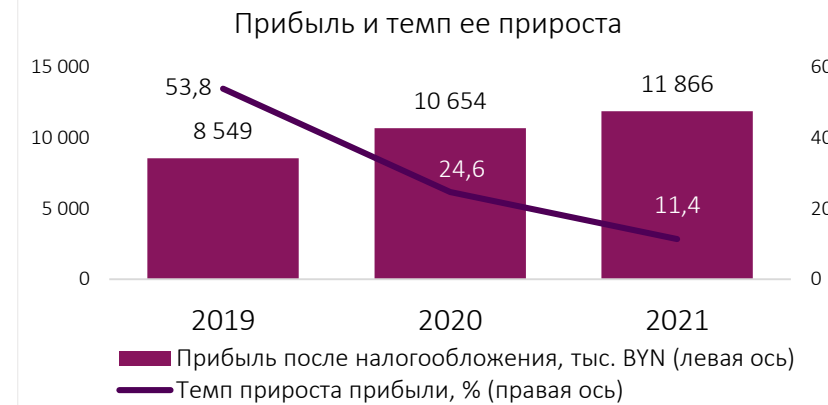
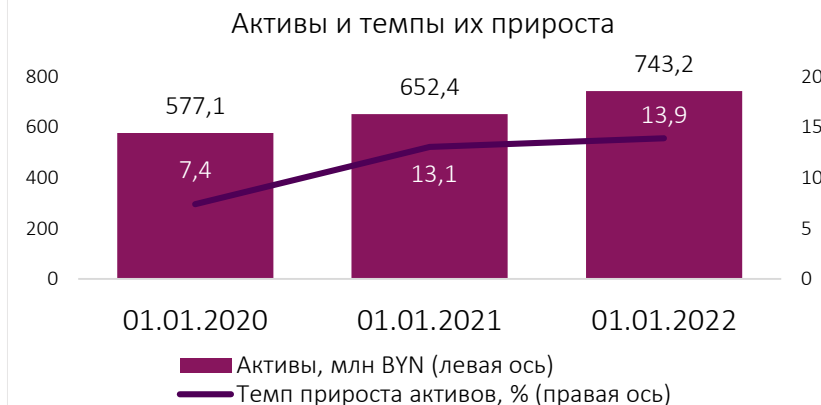


- За 2021 г. Банк улучшил краткосрочную ликвидность: величина покрытия ликвидности выросла на 12 п.п., находясь в рамках высоких значений. Среднесрочная и долгосрочная ликвидность продемонстрировала обратную динамику: снижение за 2021 г. Так, величина чистого стабильного фондирования Банка на 1 января 2022 г. составила 125%.
- Рост накопленной прибыли, превышающий рост обязательств Банка обусловил снижение леввериджа и рост достаточности нормативного капитала, которые оцениваются на уровне ниже среднего.
- При росте рентабельности активов и собственного капитала Банка наблюдается ухудшение его операционной эффективности за 2021 г.

ОАО «Технобанк»



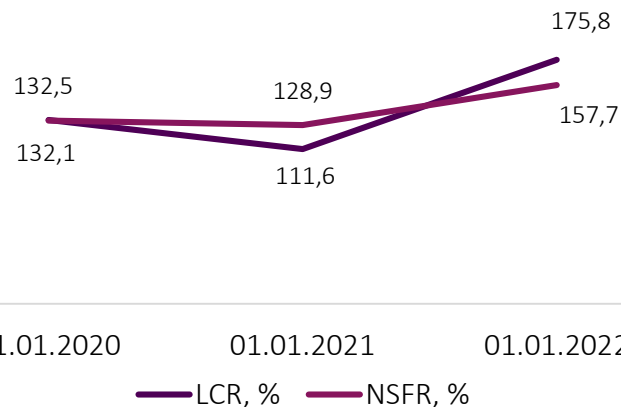
- Технобанк – частный банк, не входящий в группы системной значимости.
- Обязательства Банка за 2021 г. выросли на 14,3% и на начало 2022 г. составили 0,7 млрд BYN. Основное влияние на данную динамику оказал прирост средств клиентов на 17% или 88 млн BYN. Также у Банка появились обязательства перед Национальным банком в объеме 5,7 млн BYN.
- На 1 января 2022 г. собственный капитал Банка составил 92 млн BYN, продемонстрировав прирост на 11% за 2021 г. за счет роста накопленной прибыли.
- В средствах клиентов преобладают средства юридических лиц – около 60% средств клиентов. В кредитах клиентам также преобладают кредиты, выданные юридическим лицам: более 80%.



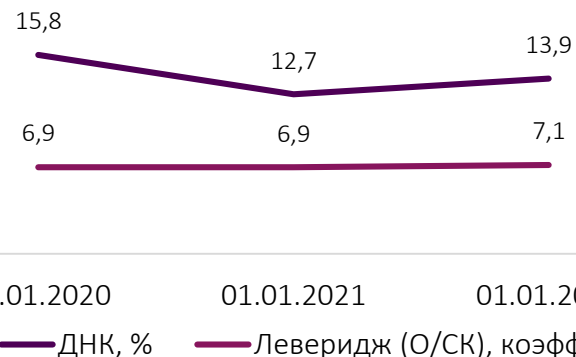
ОАО «Технобанк»



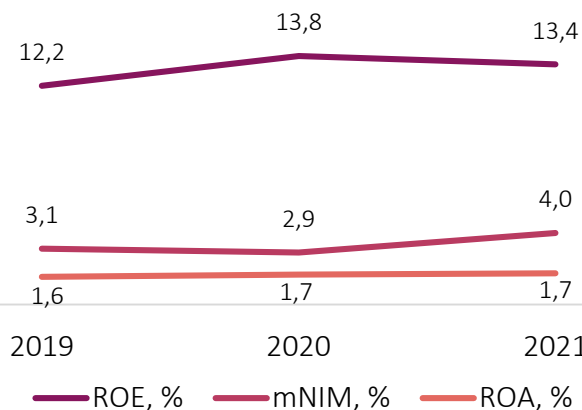
Коэффициенты ликвидности



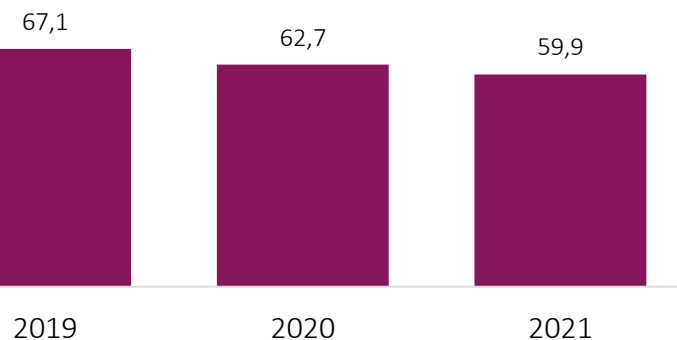
Достаточность нормативного капитала и величина левириджа



Показатели эффективности деятельности



Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %

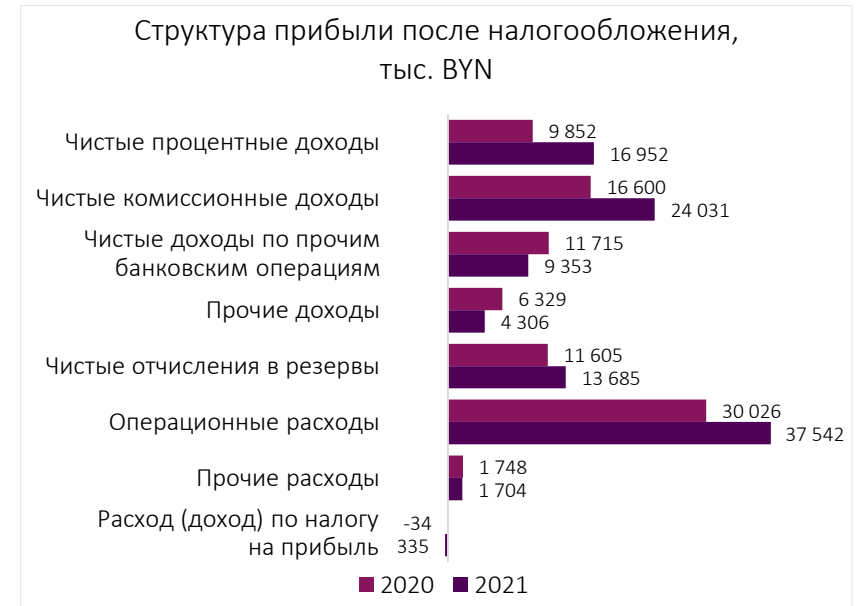
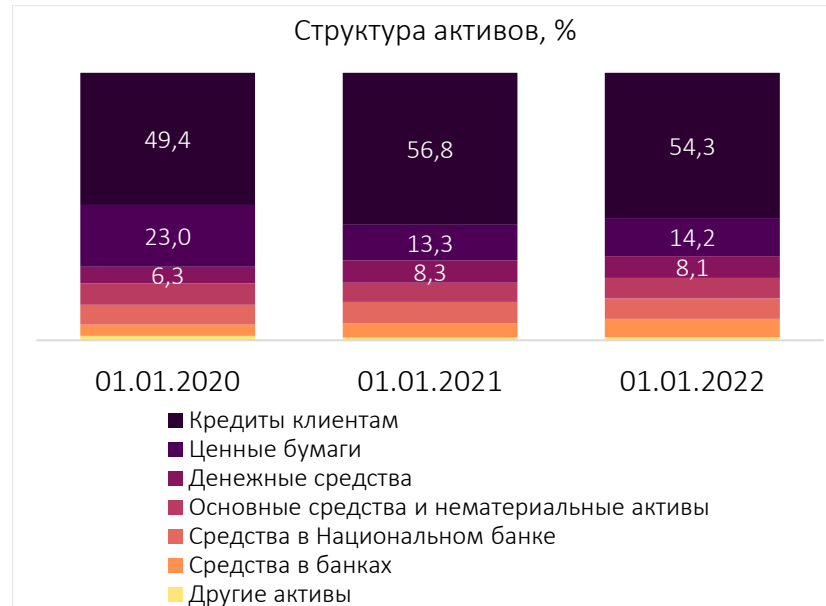
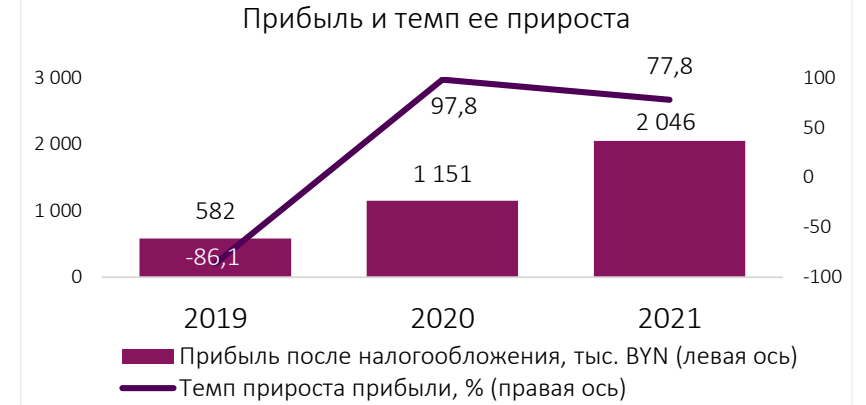
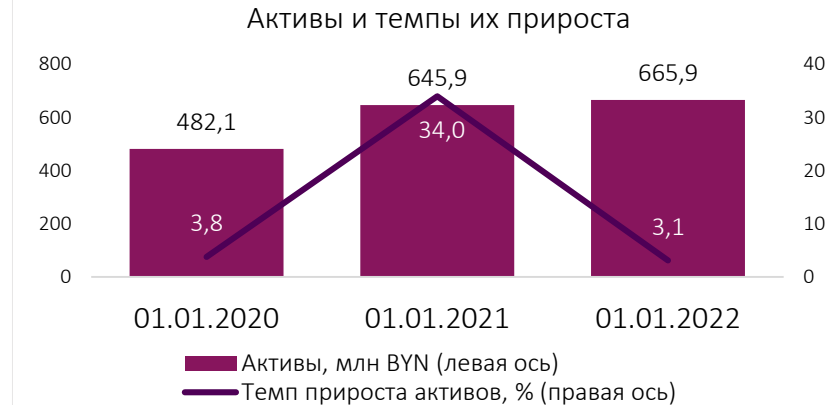


- За 2021 г. произошло существенное улучшение ликвидности Банка. Так, величина покрытия ликвидности выросла на 29%, составив на 1 января 2022 г. 158%; величина чистого стабильного фондирования выросла на 64 п.п., составив 176%.
- Величина левириджа Банка составляла 7,1 на 1 января 2022 г.: его обязательства превышали собственный капитал в 7 раз. Данное значение находится на одном из наиболее высоких среди банков Беларуси уровне, а достаточность нормативного капитала – на одном из самых низких.
- Рентабельность активов и рентабельность собственного капитала Банка продемонстрировали разнонаправленное движение: рост ROA со снижением ROE. При этом значения показателей находились на уровне выше среднего. Операционная эффективность Банка характеризуется перманентным улучшением.

ОАО «Паритетбанк»



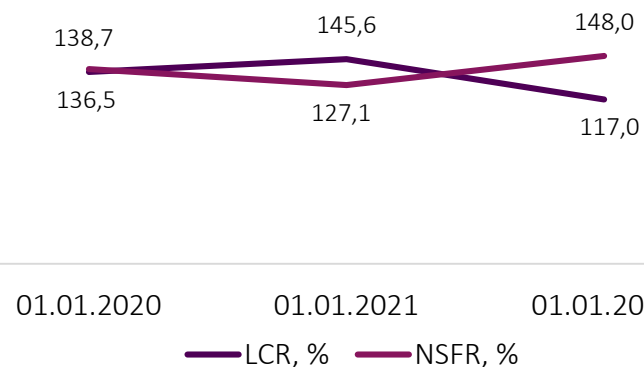
- Паритетбанк принадлежит к группе иностранных не системно значимых банков Республики Беларусь.
- Обязательства Банка на 1 января 2022 г. составляли 0,6 млрд BYN, собственный капитал – 0,1 млрд BYN. За 2021 г. данные статьи баланса Банка выросли на 3,4% и 1,8% соответственно. Увеличение уставного фонда Банка за 2021 г. не происходило.
- Кредиты клиентам на 1 января 2022 г. на 55% были представлены кредитами, выданными юридическим лицам. В корпоративном кредитном портфеле Банка 29% объема составляют кредиты, выданные организациям обрабатывающей промышленности, 24% - торговым предприятиям.
- 58% средств клиентов представлено средствами юридических лиц. При этом за 2021 г. доля средств юридических лиц выросла на 8 п.п.



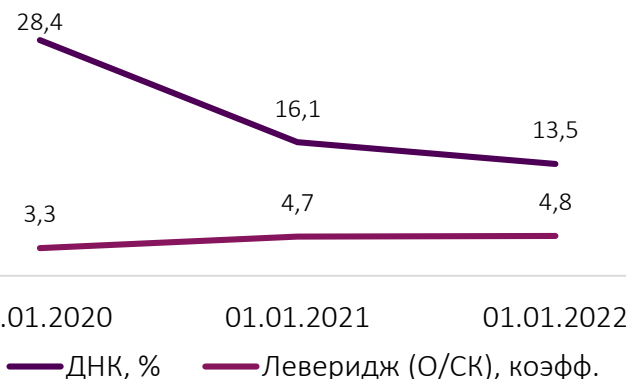
ОАО «Паритетбанк»



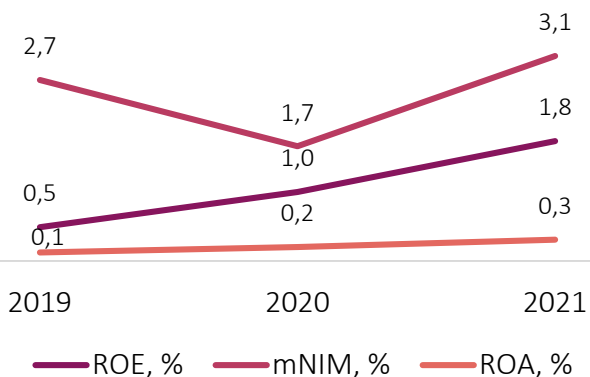
Коэффициенты ликвидности



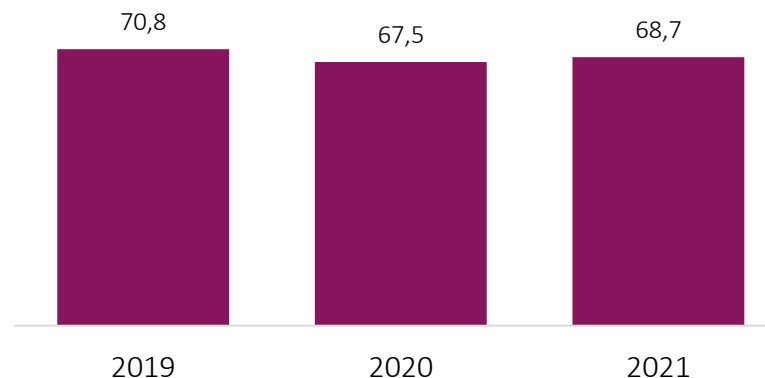
Достаточность нормативного капитала и величина леввериджа



Показатели эффективности деятельности



Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %

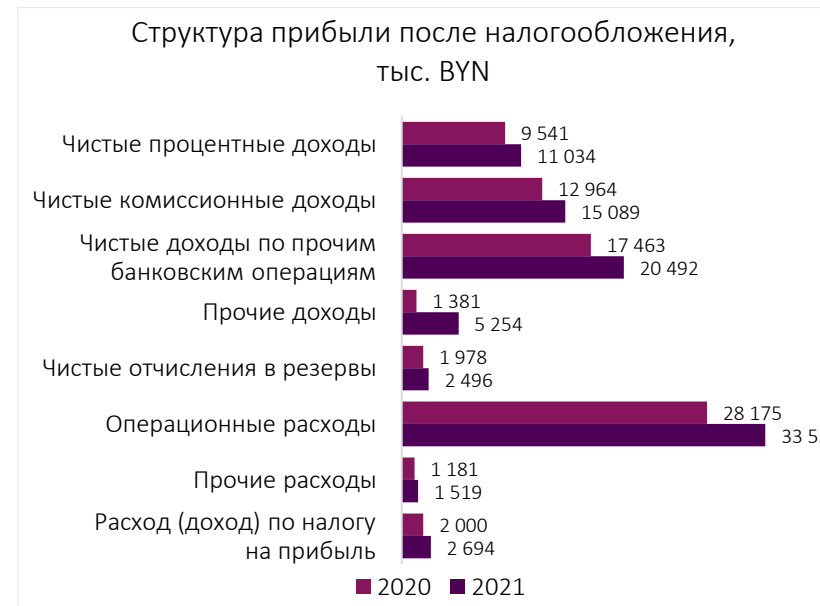
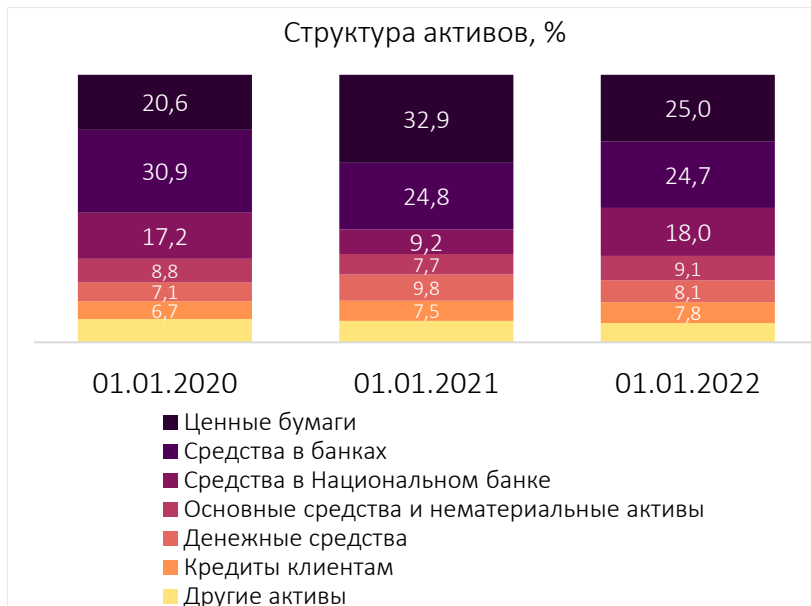
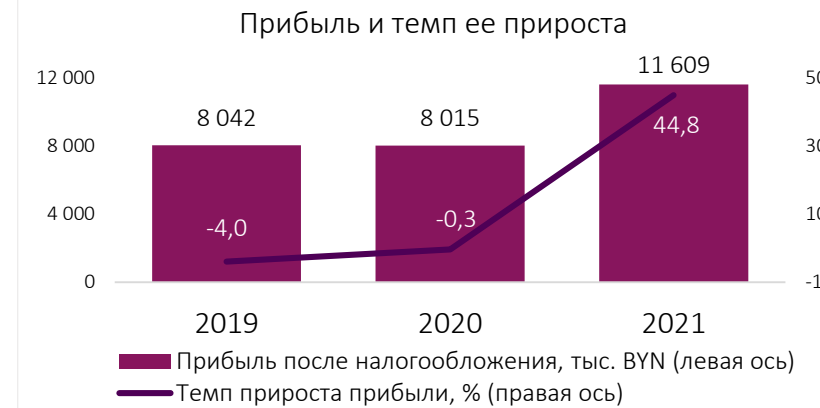
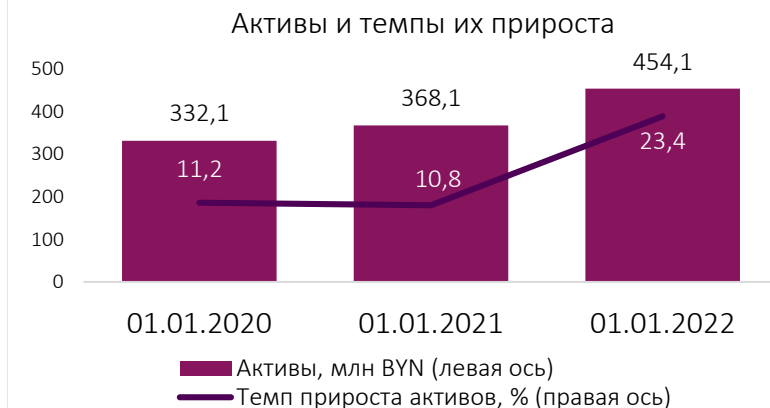


- Величина покрытия ликвидности и величина чистого стабильного фондирования продемонстрировали разнонаправленное движение. При этом значение LCR находится на уровне ниже среднего, NSFR – на уровне выше среднего.
- Вместе с ростом леввериджа наблюдается существенное снижение достаточности капитала Банка. Отметим, что отношение обязательств и собственного капитала находится на уровне ниже среднего (оценивается выше среднего), при этом достаточность капитала оценивается ниже среднего.
- Доля необслуживаемых активов Банка на 1 января 2022 г. составила 1,5%, что положительно характеризует Банк с точки зрения подверженности кредитному риску. При этом за 2021 г. указанная доля снизилась на 0,8 п.п.

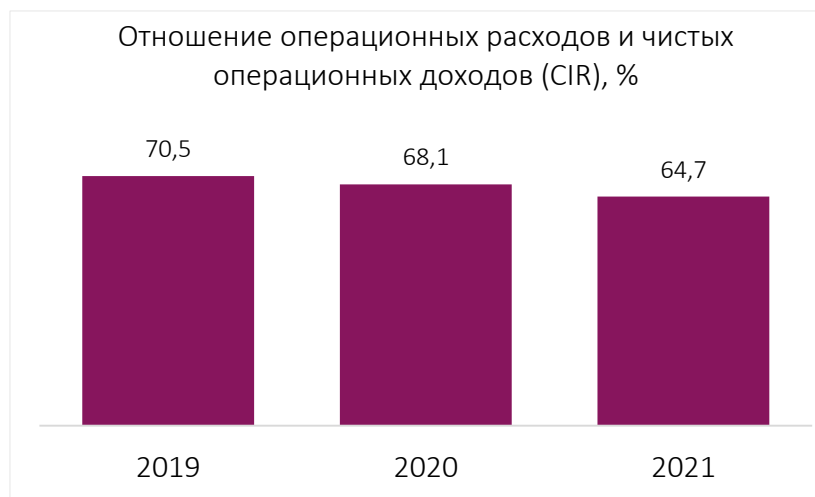
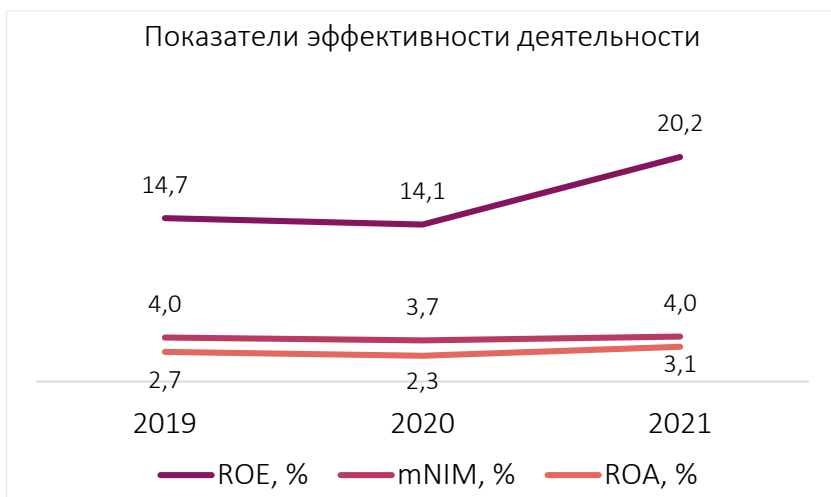
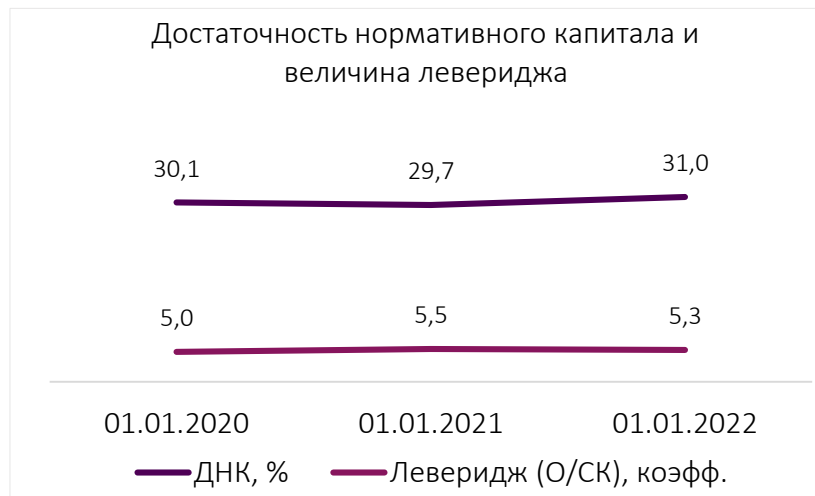
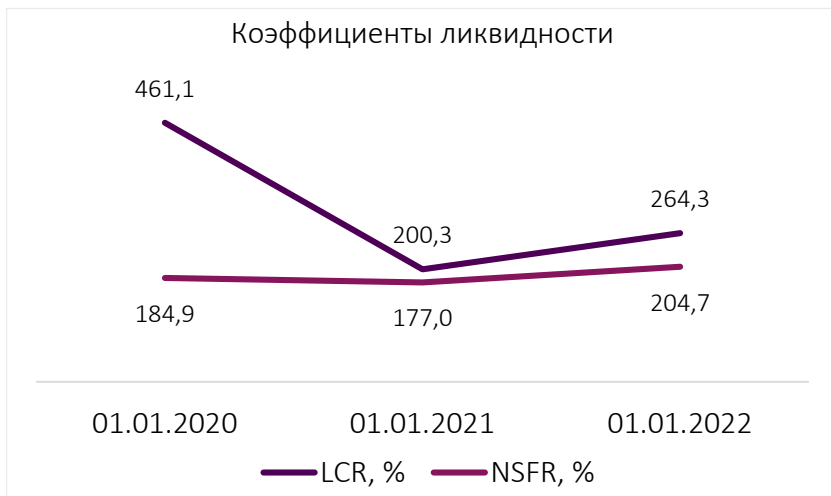
ЗАО «БСБ Банк»



- БСБ Банк – не системно значимый банк с швейцарским капиталом.
- Отметим, что в активах Банка преобладают не кредиты клиентам, а ценные бумаги, средства в банках и в Национальном банке. При этом в кредитах клиентам наибольшую долю составляют кредиты, выданные юридическим лицам, – 97%.
- Обязательства Банка на 1 января 2022 г. составили 0,4 млрд BYN, что на 23% выше уровня предшествующего года. В обязательствах Банка присутствуют средства банков (0,0003%), средства клиентов (98%) и прочие обязательства (2%). Среди средств клиентов преобладают средства юридических лиц: 82% на 1 января 2022 г.
- Собственный капитал Банка также демонстрирует высокие темпы прироста: за 2021 г. – на 26,6% за счет роста накопленной прибыли.



ЗАО «БСБ Банк»

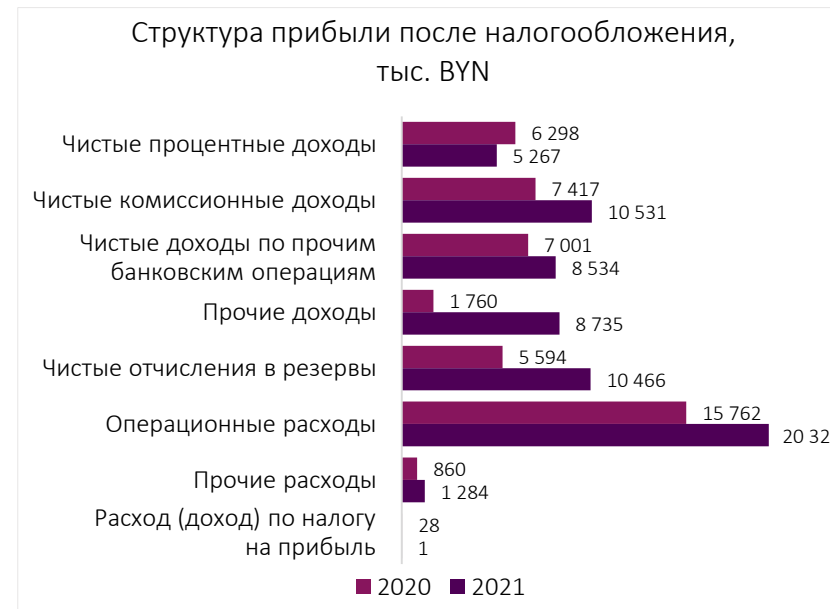
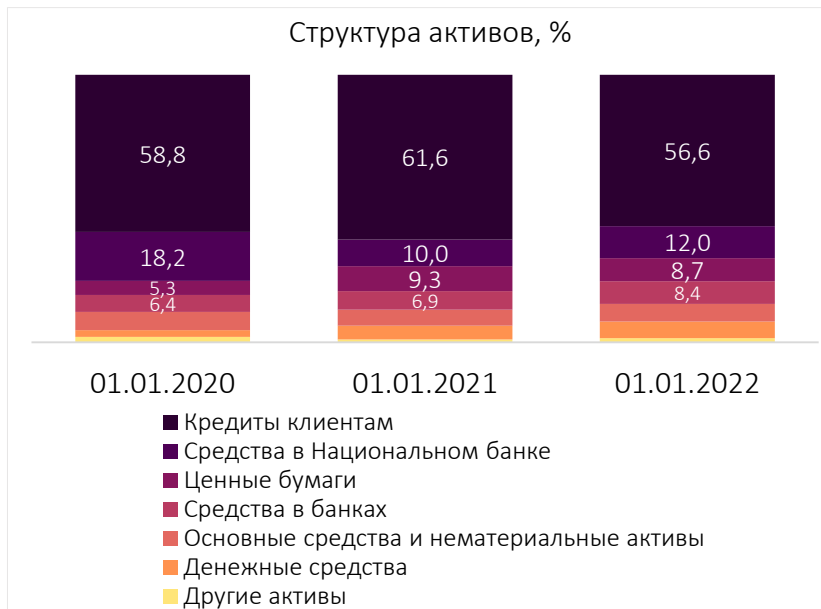
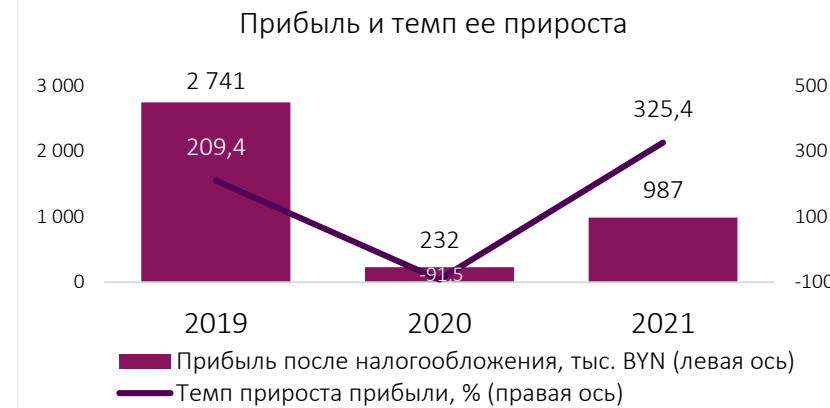
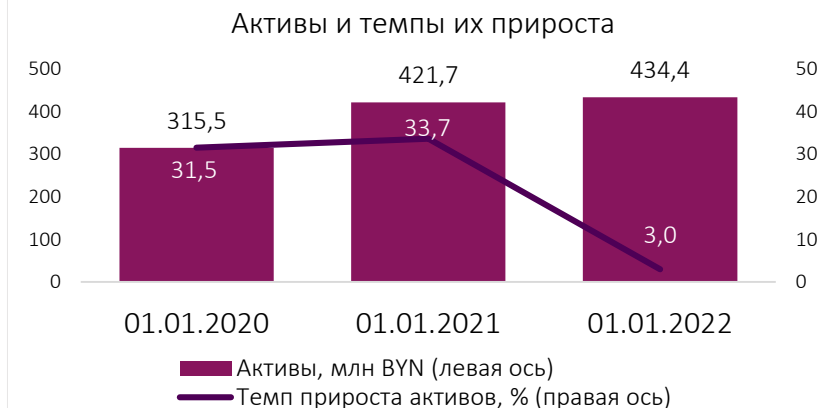


- Показатели ликвидности Банка существенно превышают средние значения: на 1 января 2022 г. величина покрытия ликвидности составила 264%, величина чистого стабильного фондирования – 205%.
- Обязательства Банка в 5 раз превышают его собственный капитал, что находится на уровне ниже среднего для банков Республики Беларусь. При этом достаточность нормативного капитала характеризуется очень высокими значениями.
- Рентабельность деятельности Банка, как и его операционная эффективность демонстрируют положительную динамику. Отметим, что рост операционных расходов за 2021 г. в полной мере был компенсирован увеличением чистых доходов по операциям Банка.

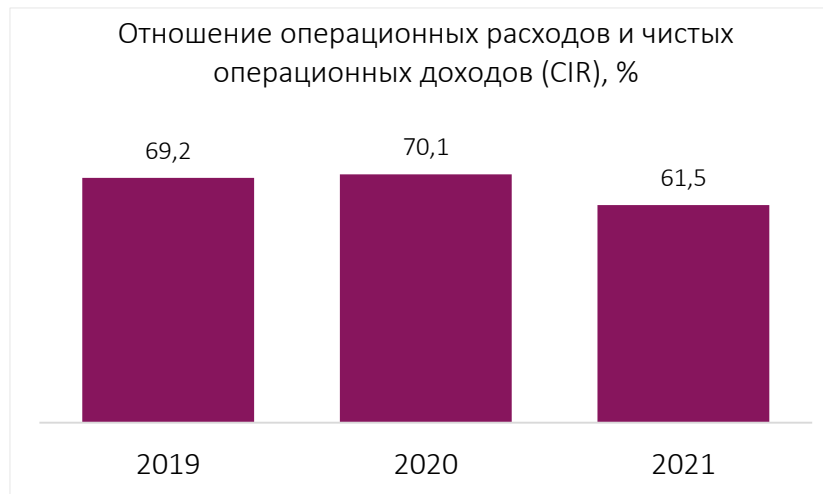
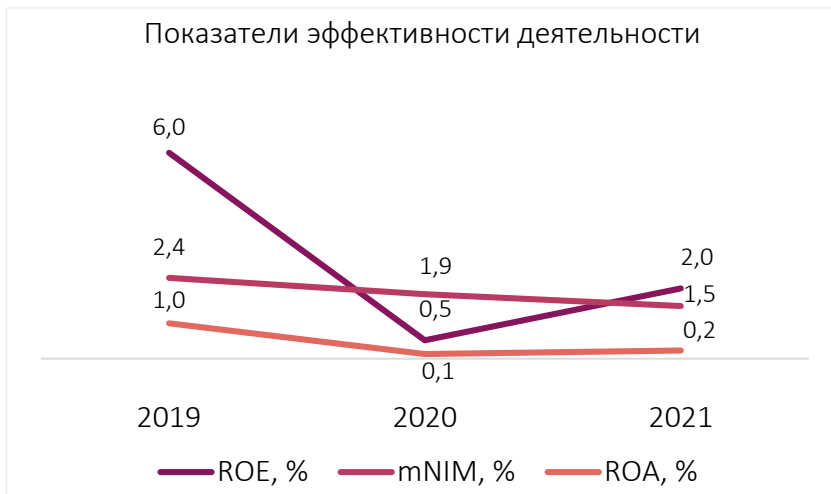
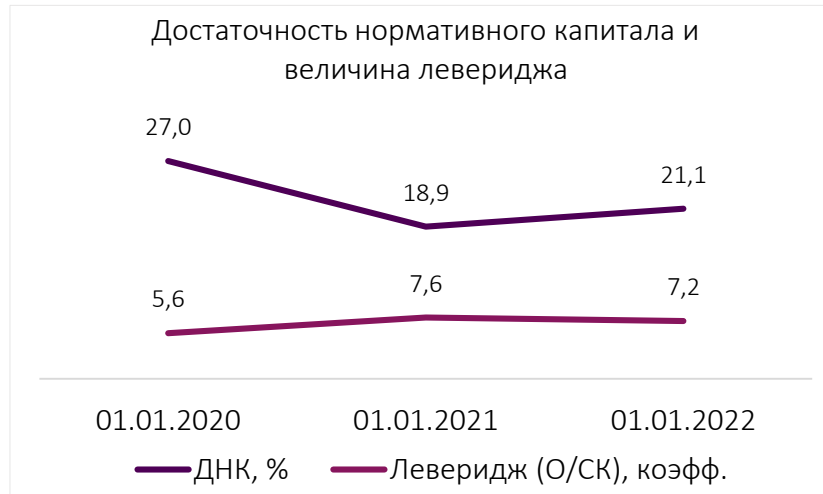
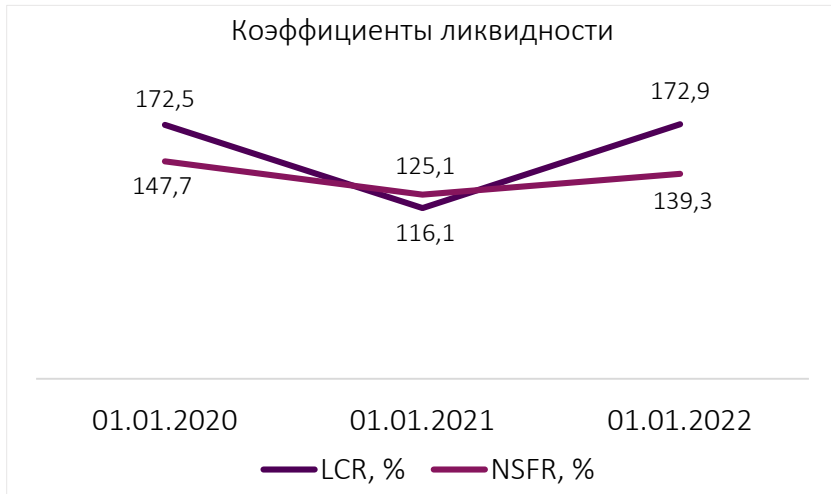
ЗАО «РРБ-Банк»



- РРБ-Банк является частным не системно значимым банком Беларуси.
- Обязательства Банка на начало 2022 г. составляли 0,4 млрд BYN, собственный капитал – 0,05 млрд BYN. За 2021 г. данные статьи баланса Банка выросли на 2,3% и 8,2% соответственно. Основные драйверы данного увеличения – рост средств клиентов, накопленной прибыли, а также фондов, созданных из прибыли Банка.
- В кредитах, выданных Банком секторам экономики, преобладают кредиты юридическим лицам: на 1 января 2022 г. – 69%. В средствах клиентов также наибольшую долю составляют средства юридических лиц: 69%.
- В корпоративном кредитном портфеле Банка наибольший удельный вес занимают кредиты, выданные торговым предприятиям (33%), компаниям, осуществляющим операции с недвижимостью (26%), а также лизинговым организациям (13%).



ЗАО «РРБ-Банк»

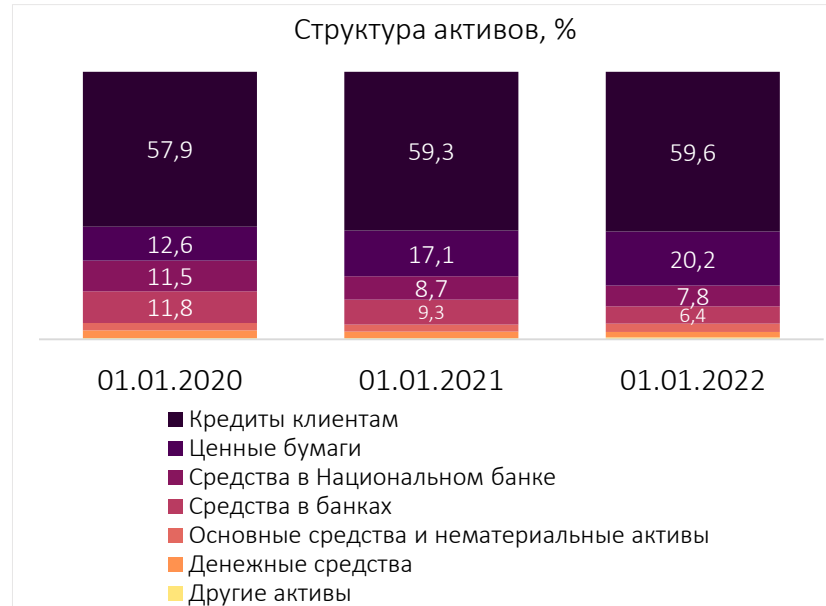
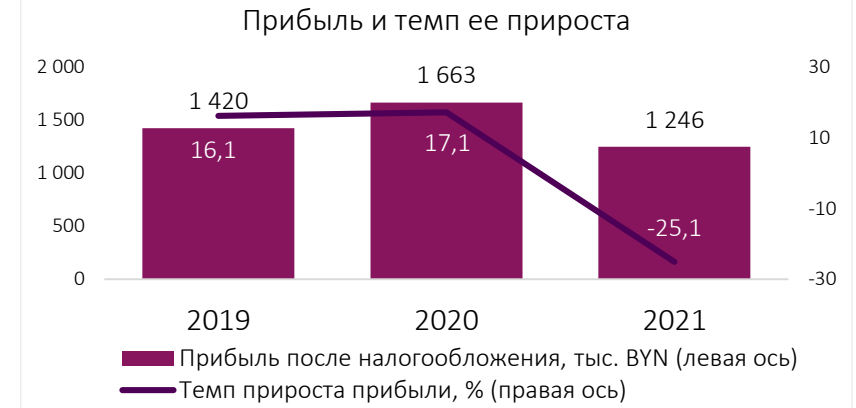
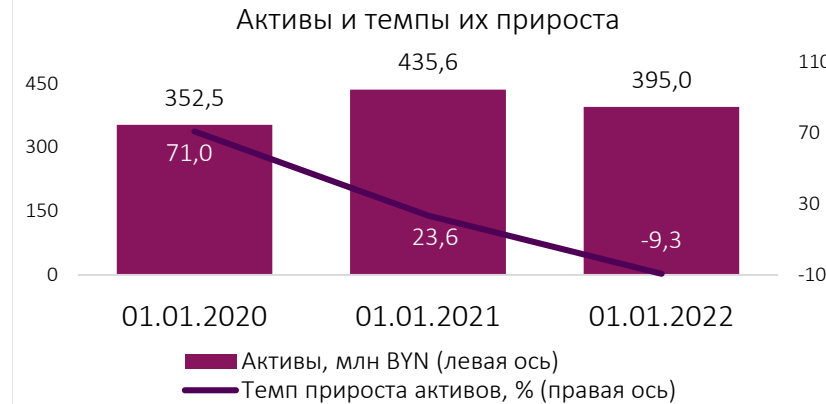


- Показатели ликвидности Банка находятся на уровнях выше среднего: LCR на 1 января 2022 г. – 173%, NSFR – 139%.
- При превышающем значении величины леввериджа над среднебанковскими значениями, достаточность нормативного капитала превышает средние значения.
- Рентабельность активов и собственного капитала выросла за 2021 г. по сравнению с данными за 2020 г. Операционная эффективность Банка также продемонстрировала улучшение.
- Интересно отметить, что в структуре прибыли Банка чистые комиссионные доходы превышают чистые процентные доходы.

ЗАО «БТА Банк»



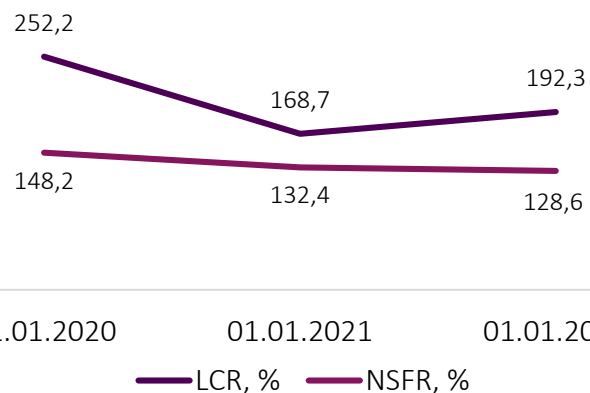
- БТА Банк входит в группу АО «БТА Банк», Республика Казахстан.
- Обязательства Банка на 1 января 2022 г. составляли 0,3 млрд BYN, снизившись за 2021 г. на 11%. При этом обязательства перед банками упали на 54% (37 млн BYN), средства клиентов – на 5% (16 млн BYN), ценные бумаги Банка – на 12% (2 млн BYN).
- Собственный капитал Банка за 2021 г. продемонстрировал прирост на 3%, на начало 2022 г. составил 52 млн BYN. Увеличение – результат роста накопленной прибыли.
- Основной акцент Банк делает на корпоративном бизнесе. Активы, размещенные в секторах экономики, на 65% представлены активами, размещенными у юридических лиц. Обязательства Банка перед секторами экономики на 66% состоят из обязательств перед юридическими лицами.



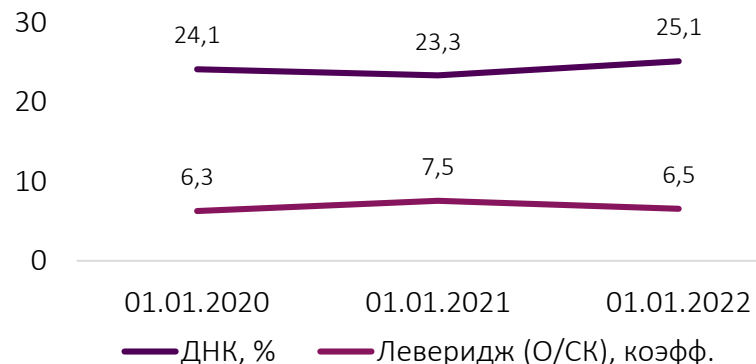
ЗАО «БТА Банк»



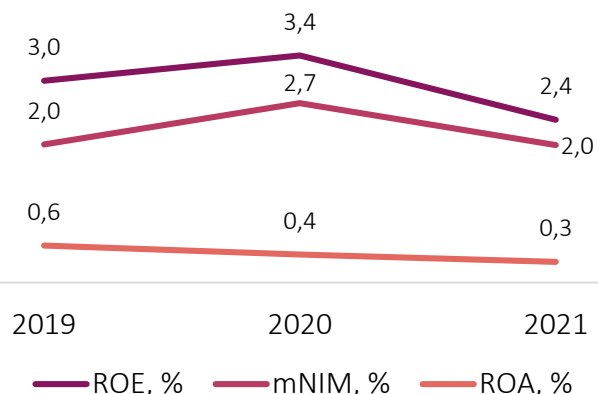
Коэффициенты ликвидности



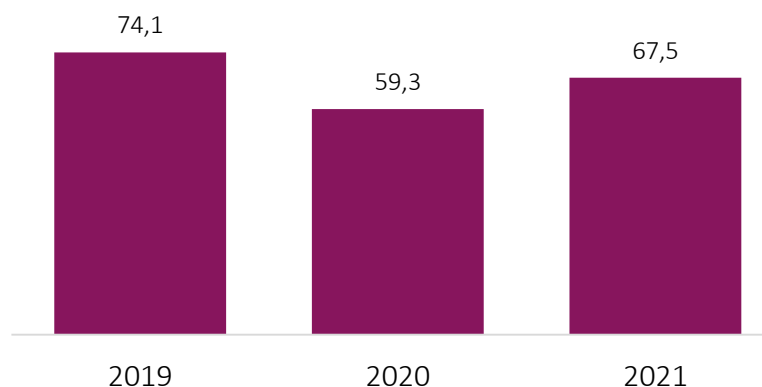
Достаточность нормативного капитала и величина леввериджа



Показатели эффективности деятельности



Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %

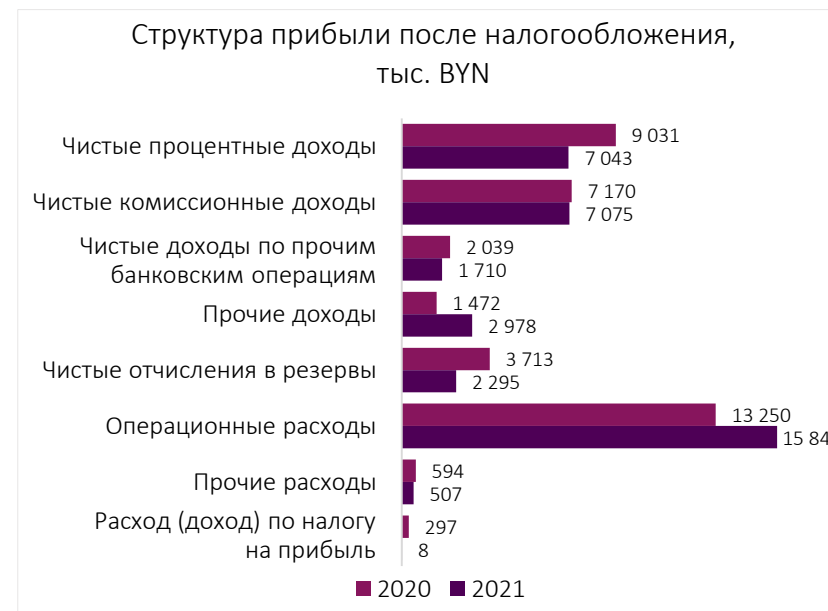
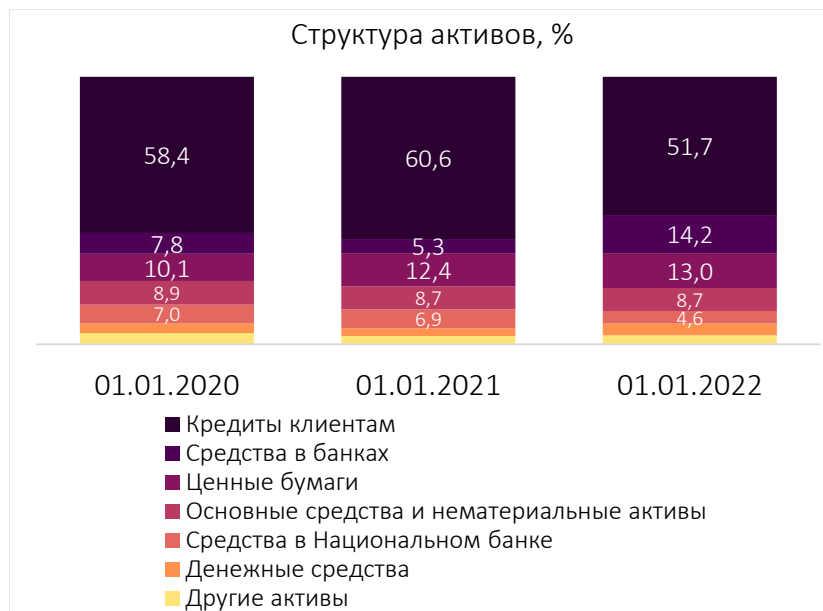
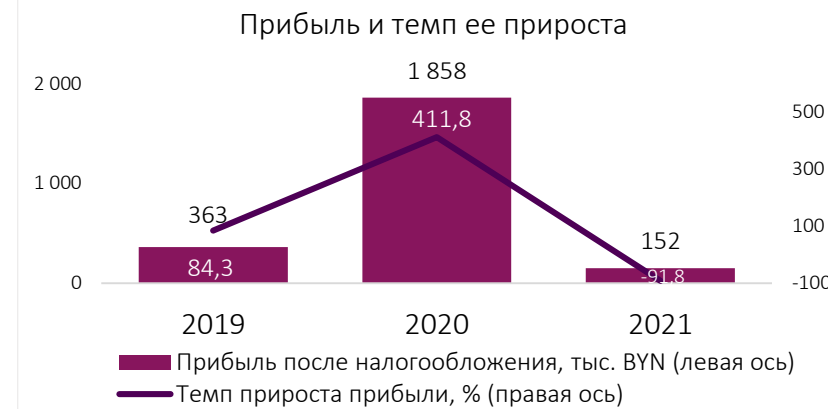
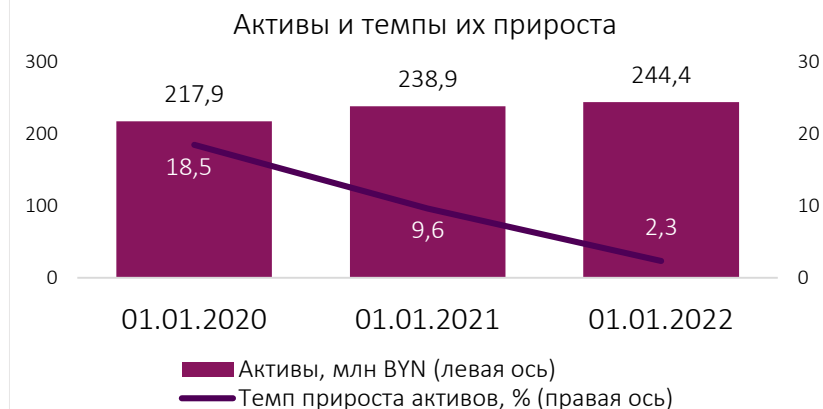


- Краткосрочная ликвидность Банка находится на уровне выше среднего (LCR=192% на 1 января 2022 г.), среднесрочная и долгосрочная ликвидность – немного выше среднего уровня (NSFR=129%).
- Достаточность нормативного капитала находится на высоком уровне (25% на 1 января 2022 г.). При этом обязательства Банка превышают его собственный капитал в 6,5 раз.
- Доля необслуживаемых активов Банка находится на низком уровне – 1,1%. При этом за 2021 г. она продемонстрировала снижение на 0,3 п.п.
- Основные драйверы отрицательной динамики показателя CIR за 2021 г.: рост операционных расходов вследствие того, что Банк понес значительные расходы от выбытия имущества; снижение чистых процентных доходов как результат сокращения модифицированной чистой процентной маржи и валюты баланса.

ЗАО «Банк «Решение»



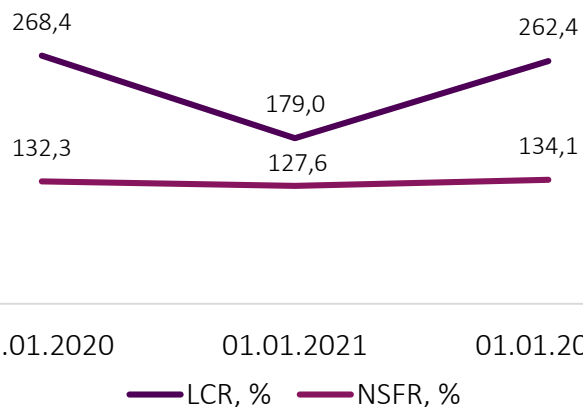
- Банк «Решение» не входит в группы системной значимости. Капитал Банка принадлежит нерезидентам Республики Беларусь (ОАЭ).
- За 2021 г. обязательства Банка увеличились на 2,9%, составив на конец года 0,2 млрд BYN. Основной источник прироста – привлечение обязательств от Национального банка.
- Собственный капитал Банка на 1 января 2022 г. составил 53 млн BYN, что на 0,3% больше значения на 1 января 2021 г. Драйвер прироста – полученная прибыль за 2021 г. Стоит отметить, что существенная часть накопленной прибыли Банка была направлена в резервный фонд, что повлияло на изменение структуры собственного капитала.
- В привлеченных средствах секторов экономики преобладают средства юридических лиц – 64% на 1 января 2022 г.; в кредитах клиентам – кредиты, выданные юридическим лицам (62%).



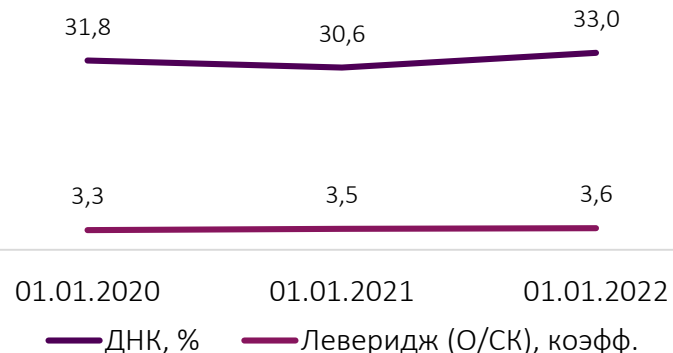
ЗАО «Банк «Решение»



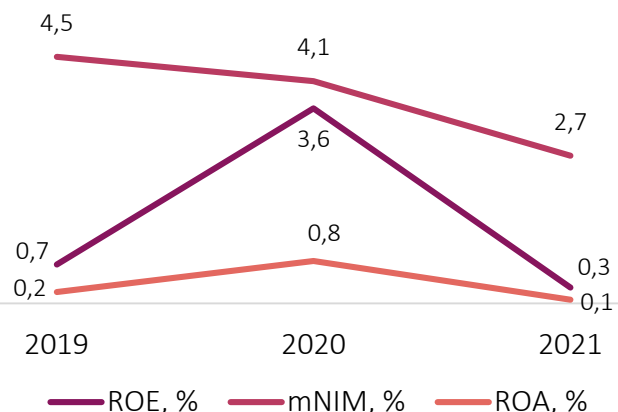
Коэффициенты ликвидности



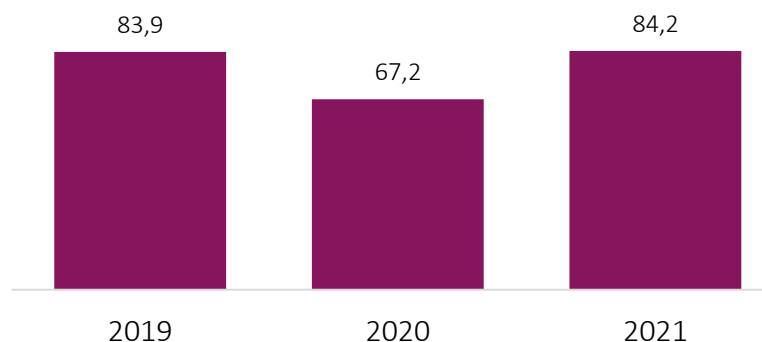
Достаточность нормативного капитала и величина леввериджа



Показатели эффективности деятельности



Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %

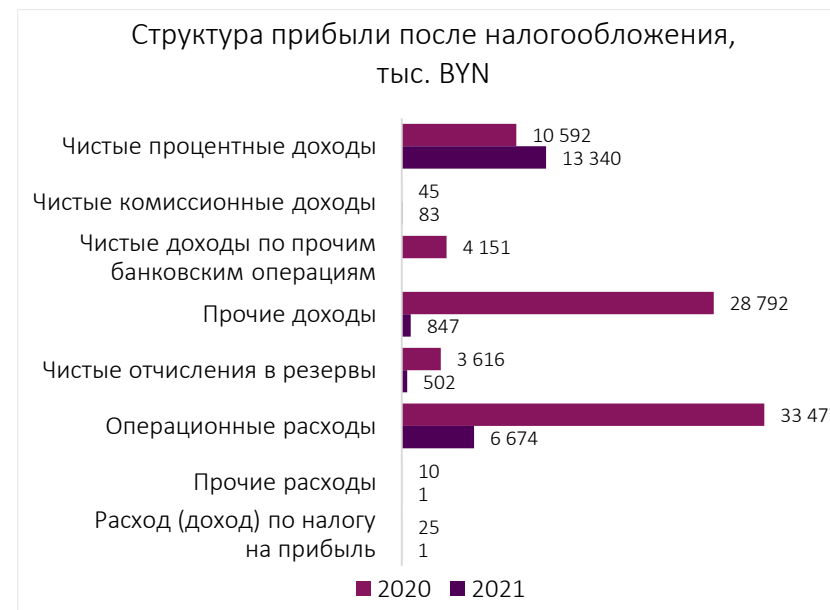
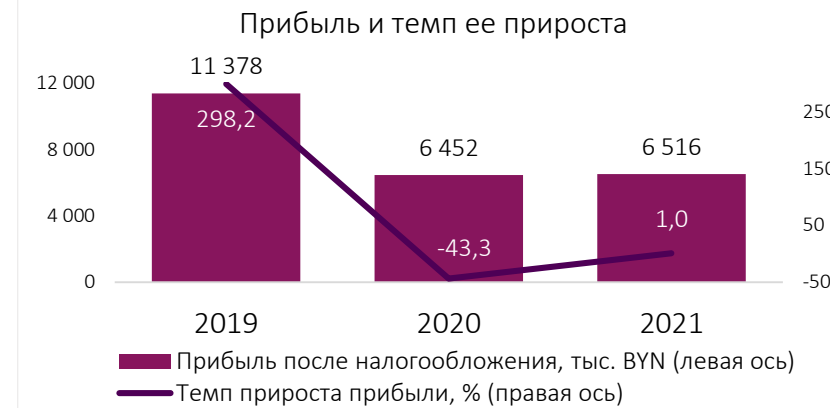
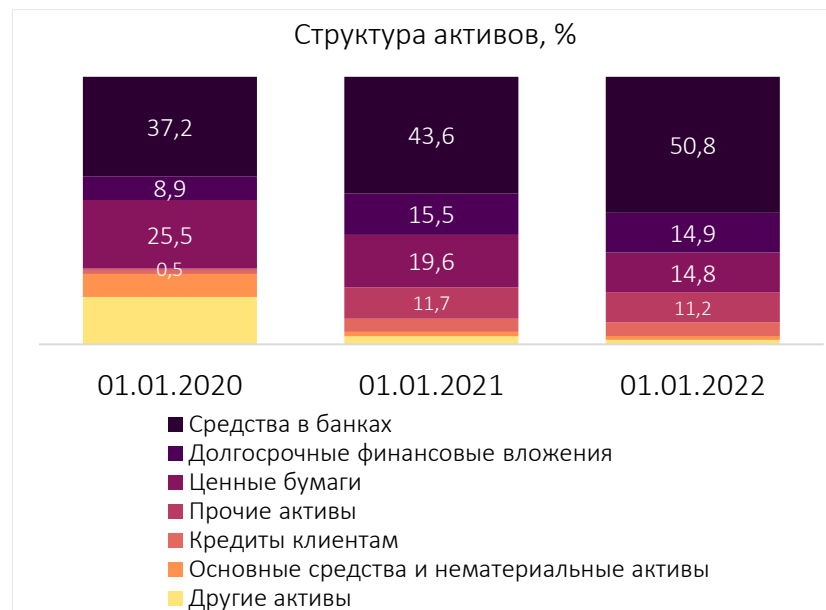
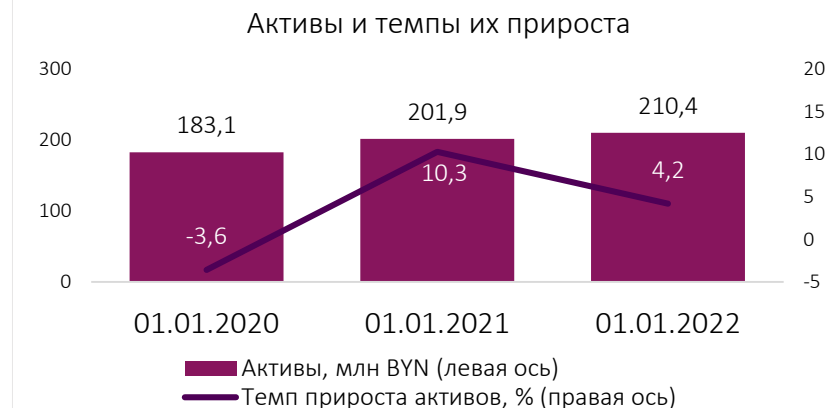


- Ликвидность Банка, как и достаточность его капитала оценивается на высоком уровне и демонстрирует положительную динамику.
- Доля необслуживаемых активов Банка находится на низком уровне: на 1 января 2022 г. – 0,9%, снизившись за год на 0,6 п.п.
- В обязательствах Банка средства на текущих (расчетных) счетах составляют 23%, что находится на уровне среднего.
- За 2021 г. ухудшилась рентабельность активов и собственного капитала Банка, а также его операционная эффективность в результате снижения чистых доходов по операционной деятельности и роста операционных расходов.

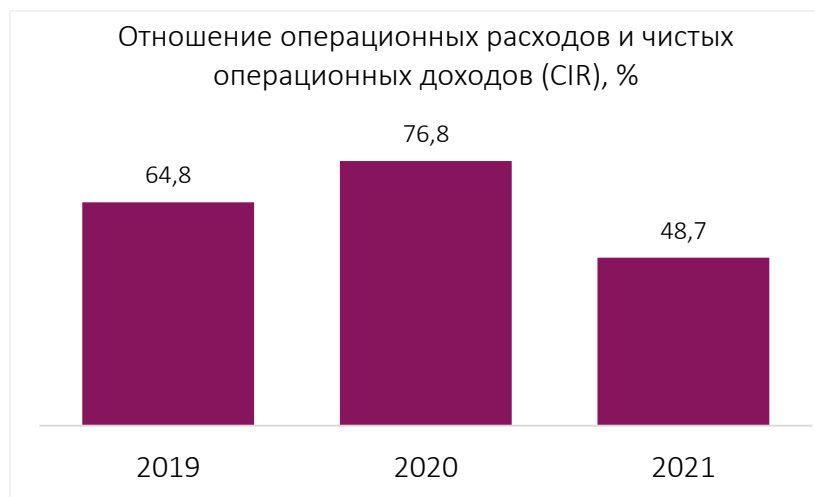
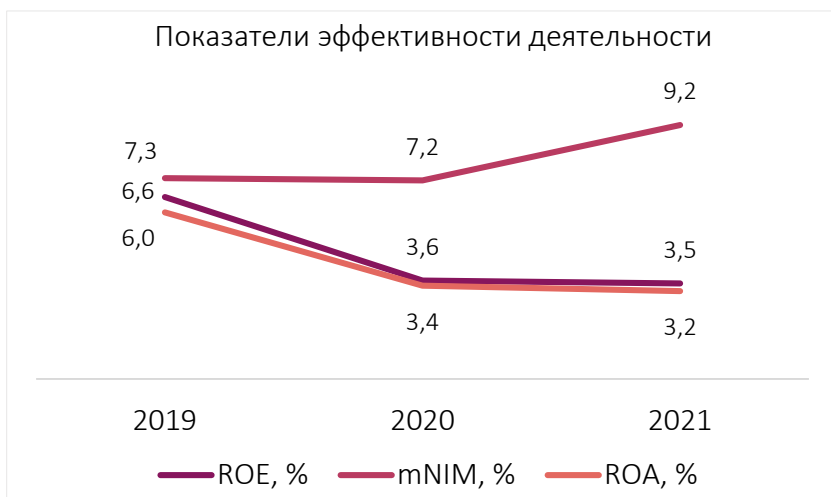
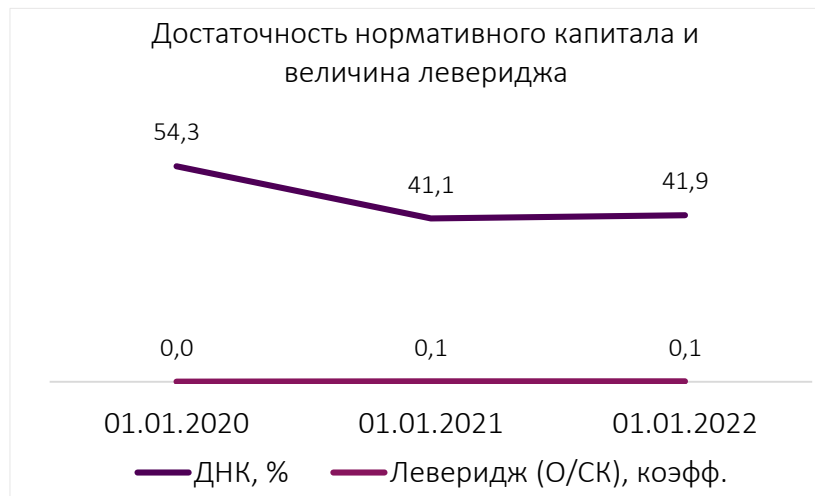
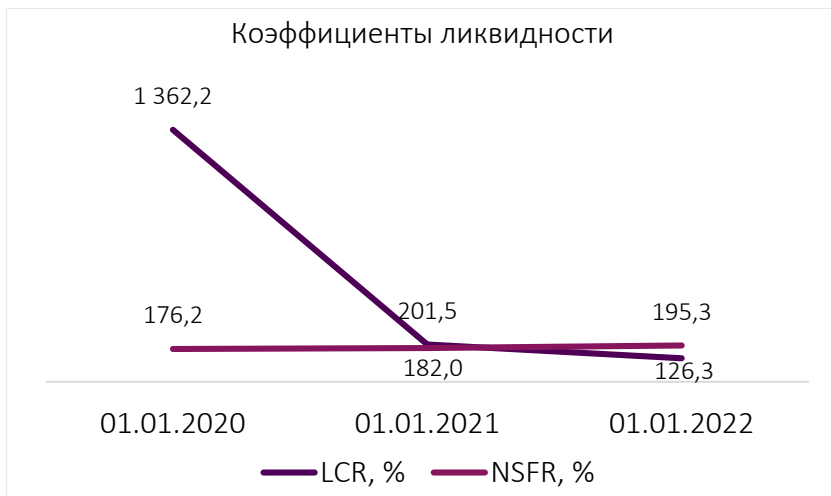
ЗАО «ТК Банк»



- ТК Банк – не системно значимый банк с иранским капиталом.
- Особенности исламских финансов обуславливают неклассическую структуру активов и прибыли Банка.
- Обязательства Банка на 1 января 2022 г. составляли 19 млн BYN, собственный капитал – 191 млн BYN. Обязательства выросли на 11% за 2021 г. за счет увеличения средств банков на 25% и средств клиентов в 2,4 раза. Собственные средства приросли на 3,6% за счет прибыли и резервов, созданных из нее.
- Обязательства Банка имеют следующую структуру: 62% – средства банков, 37% – средства клиентов, 1% – прочие обязательства.



ЗАО «ТК Банк»

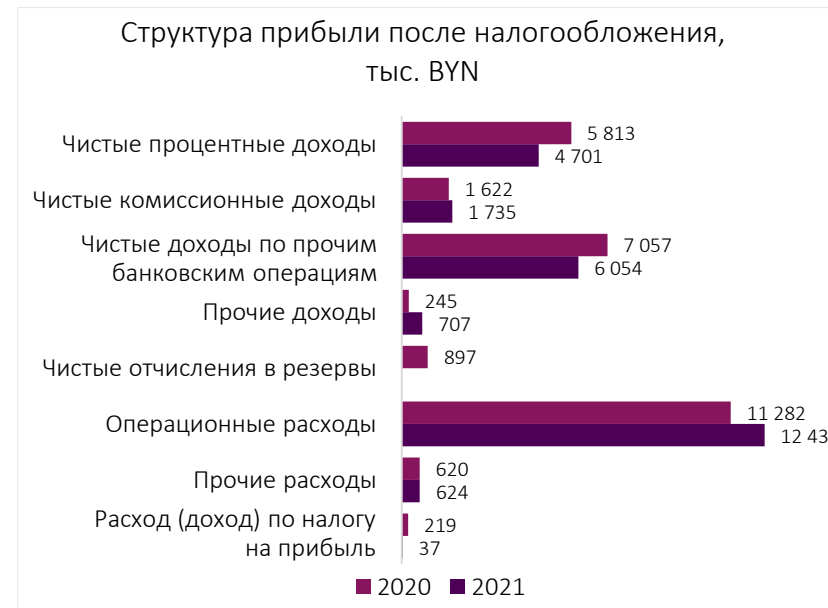
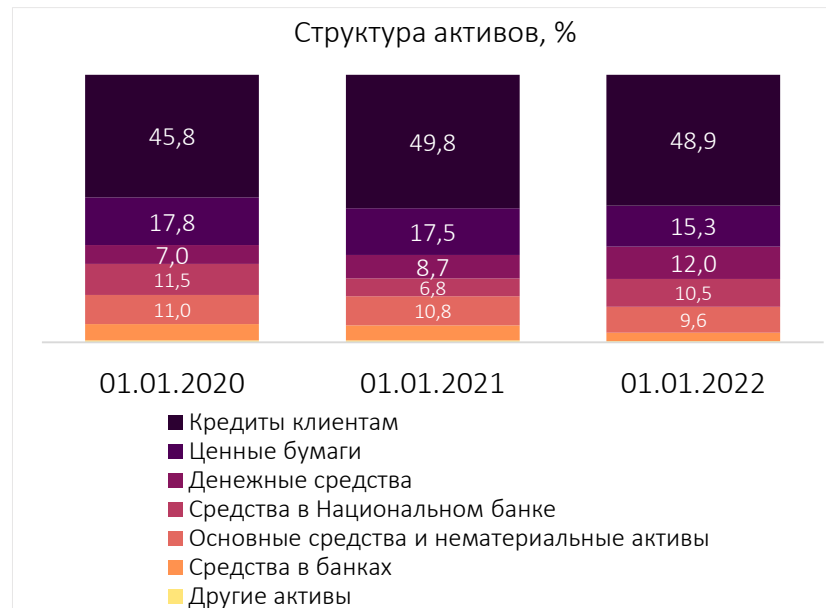
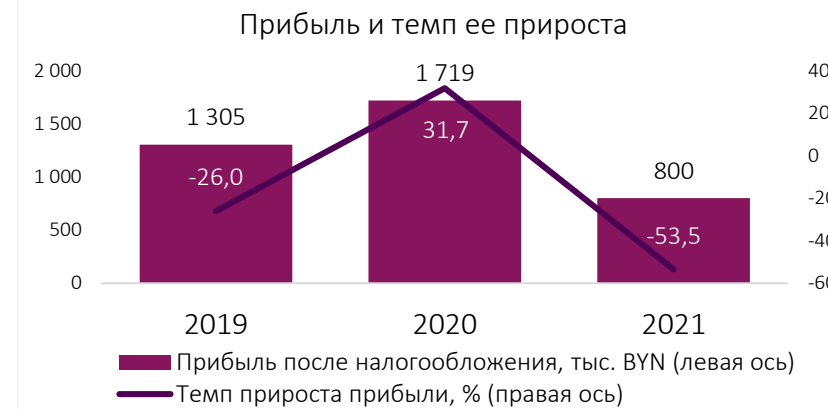
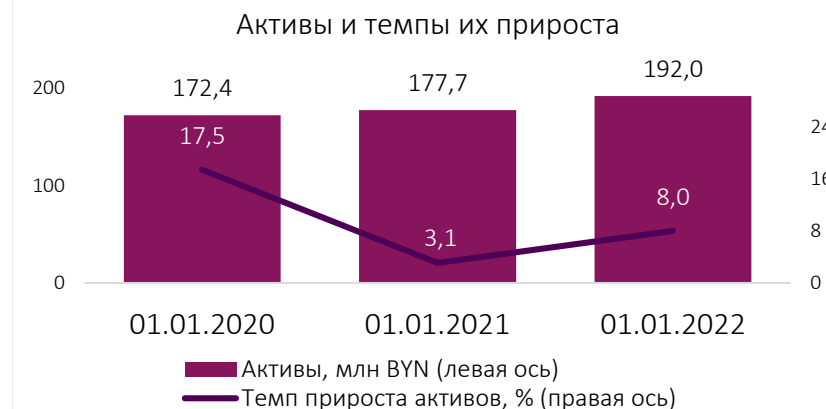


- Краткосрочная ликвидность Банка существенно превышает средний уровень по банковскому сектору: LCR на 1 января 2022 г. составлял 195%. Среднесрочная и долгосрочная находится на уровне несколько выше среднего: NSFR – 126,3%.
- 91% активов Банка профинансирован за счет собственного капитала, что влияет на высокие оценки показателей достаточности капитала.
- Необслуживаемые активы Банка составляют 0,08% активов, что положительно характеризует Банк с точки зрения подверженности кредитному риску.
- Рост модифицированной чистой процентной маржи обусловил улучшение операционной эффективности деятельности Банка за 2021 г. Однако снижение чистых доходов от выбытия имущества стало причиной снижения рентабельности.

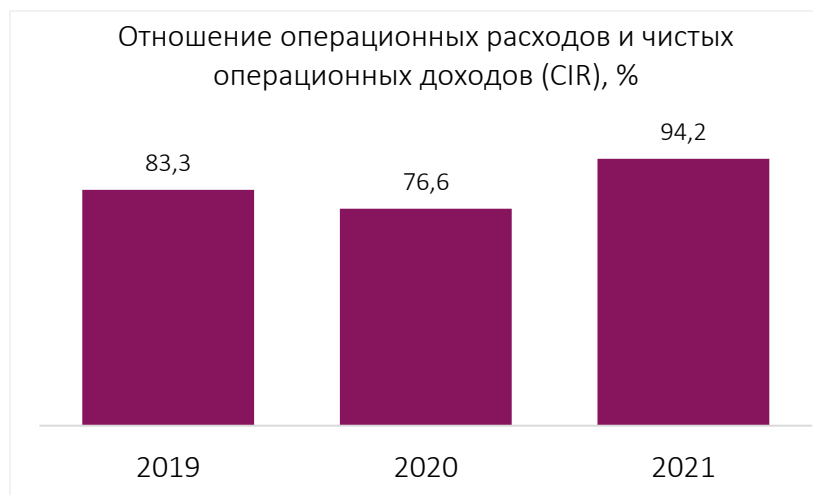
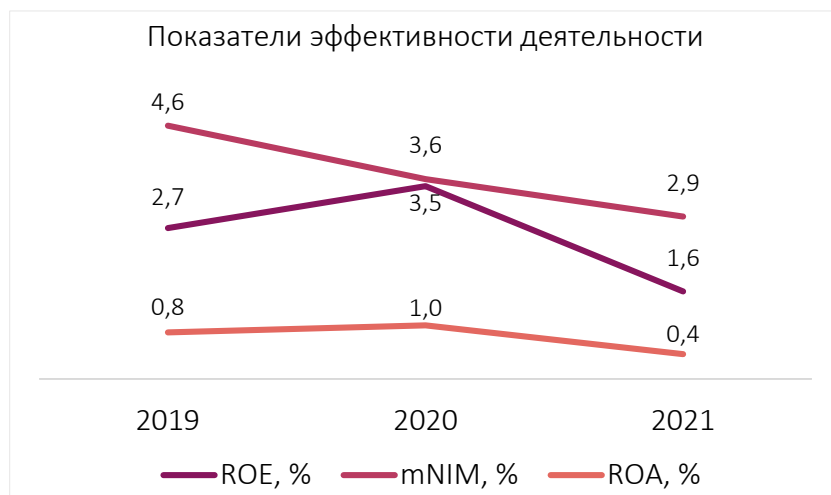
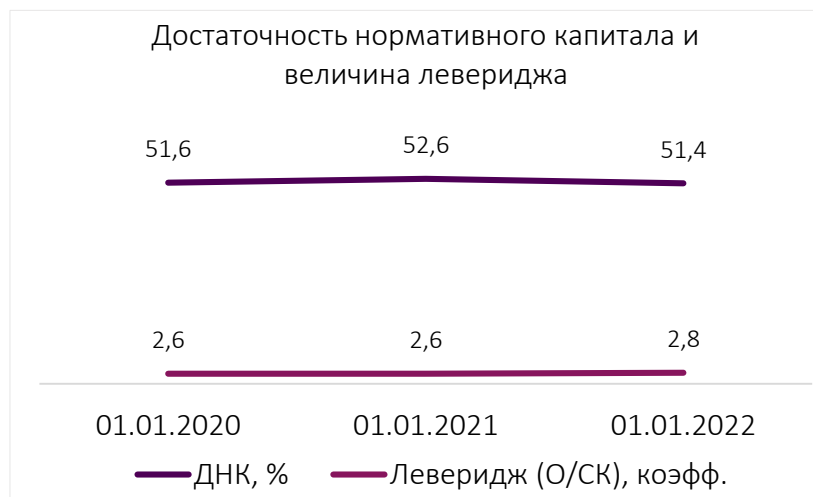
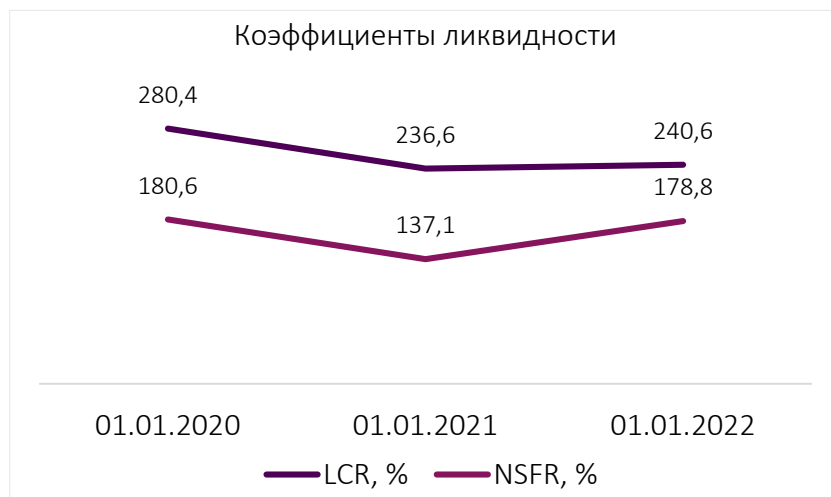
«Франсабанк» ОАО



- Франсабанк был не системно значимым иностранным банком. С 4 марта 2022 г. Банк был полностью присоединен к ЗАО «Альфа-Банк».
- Обязательства Банка на 1 января 2022 г. составляли 141 млн BYN, собственный капитал – 51 млн BYN.
- За 2021 г. произошел прирост объема обязательств на 10,6% в результате привлечения средств Национального банка на 22 млн BYN. При этом объем ценных бумаг Банка снизился на 95% или 7,8 млн BYN.
- Собственный капитал Банка вырос за 2021 г. на 1,6% за счет роста накопленной прибыли и резервного фонда.



«Франсабанк» ОАО

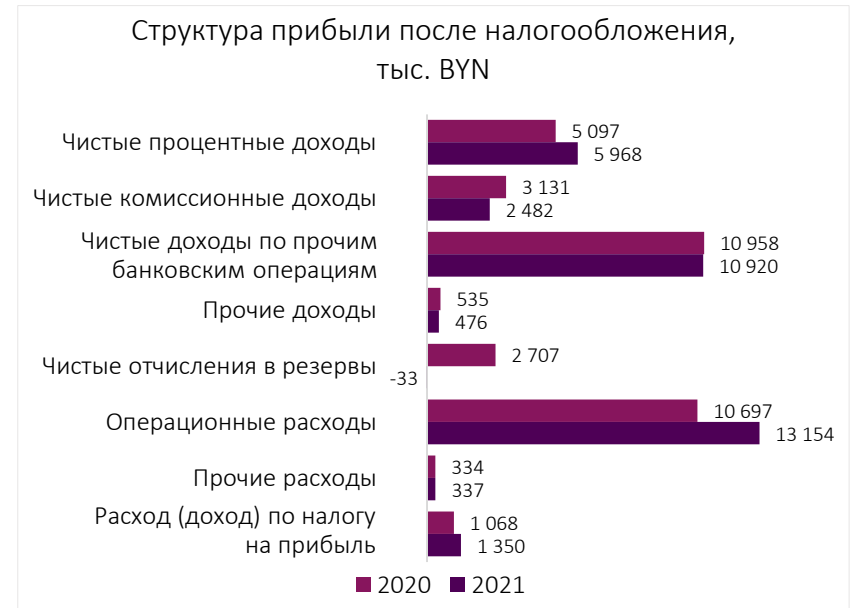
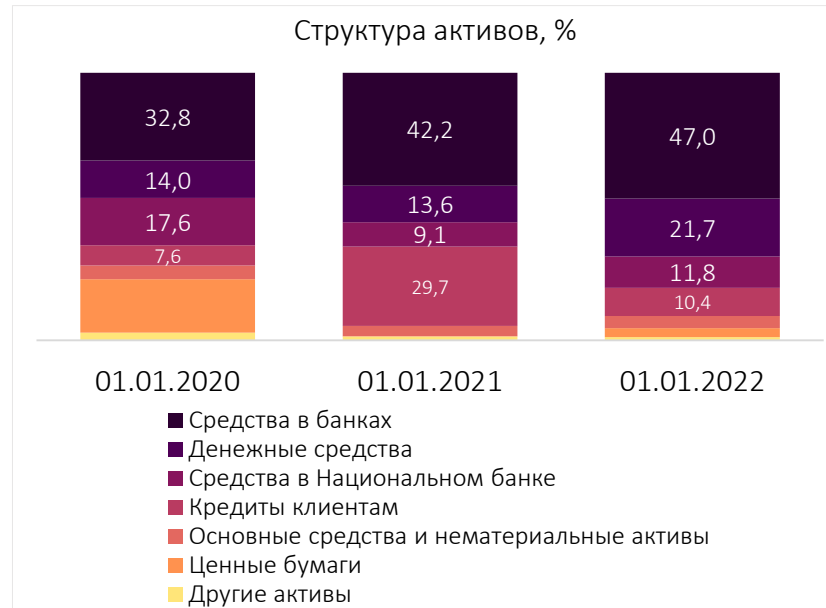
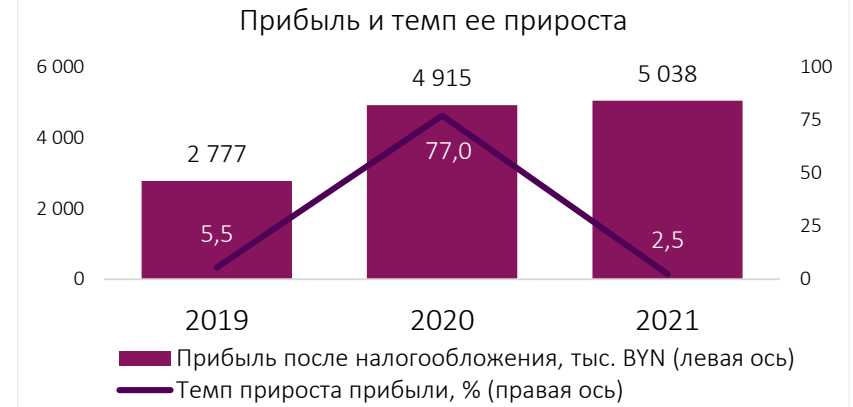
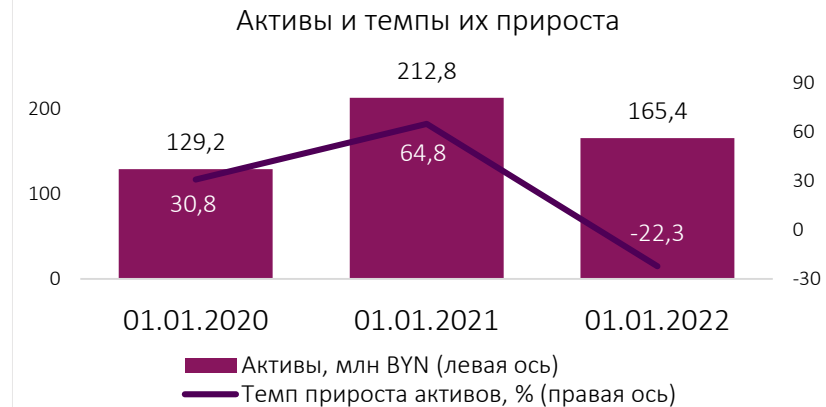


- Как величина покрытия ликвидности, так и величина чистого стабильного фондирования Банка существенно превышали средние значения по банковскому сектору Беларуси.
- Обязательства Банков больше его собственного капитала в 3 раза, что положительно характеризует достаточность капитала Банка. Об этом также свидетельствуют высокие значения достаточности нормативного капитала и достаточности основного капитала I капитала.
- В результате снижения чистых операционных и комиссионных доходов, а также роста операционных расходов, эффективность деятельности Банка в 2021 г. по сравнению с 2020 г. ухудшилась.

ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»



- АБСОЛЮТБАНК – частный не системно значимый банк Беларуси.
- Его обязательства на 1 января 2022 г. составляли 96 млн BYN, собственный капитал – 70 млн BYN. За 2021 г. произошло снижение обязательств Банка на 35%. Средства клиентов Банка сократились на 37% (46 млн BYN), средства банков – на 26% (6 млн BYN), прочие обязательства – на 51% (0,7 млн BYN). Собственный капитал увеличился на 8% за счет роста накопленной прибыли и резервного фонда.
- В структуре кредитов клиентам преобладают кредиты, выданные юридическим лицам: 98% на 1 января 2022 г. В корпоративном кредитном портфеле основную долю составляют кредиты, предоставленные производителям нефтепродуктов: 87%. Также 10% портфеля приходится на предприятия оптовой торговли.
- 63% средств клиентов сформировано средствами физических лиц.

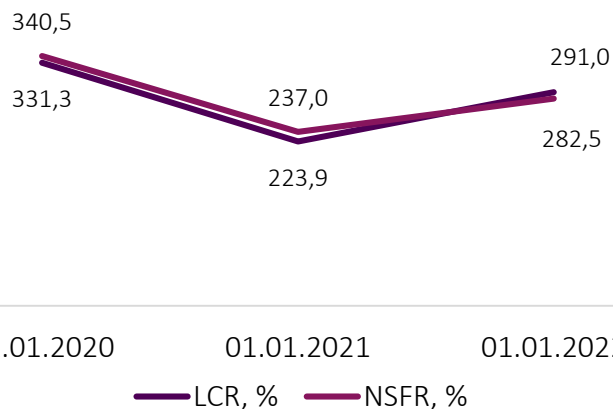


ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»

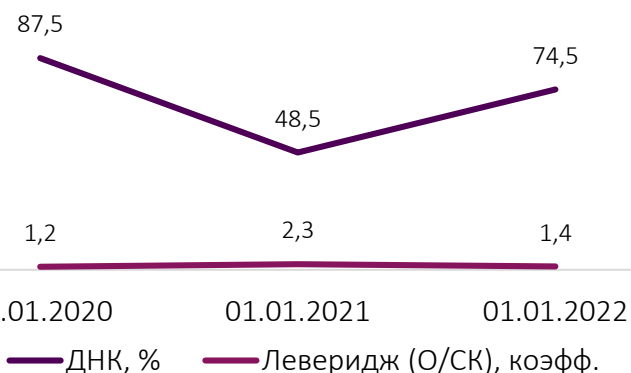
АБСОЛЮТБАНК

Абсолютный результат

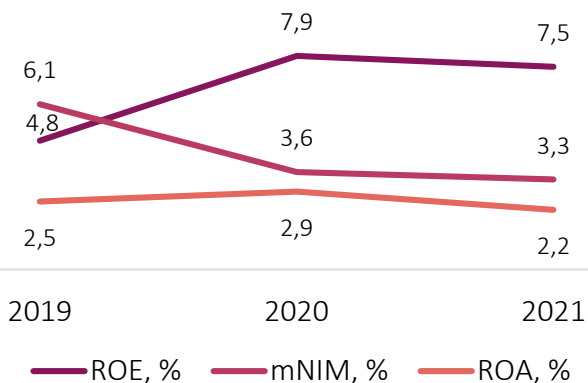
Коэффициенты ликвидности



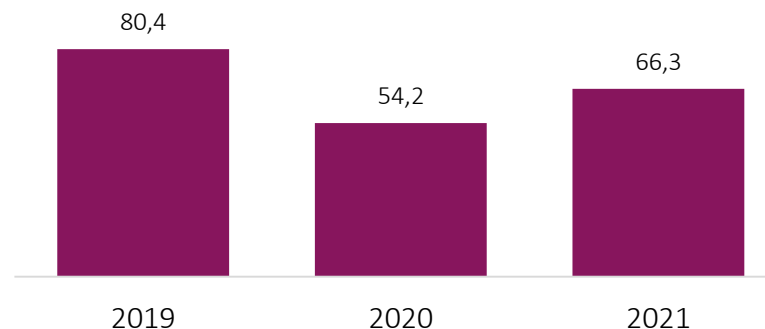
Достаточность нормативного капитала и величина леввериджа



Показатели эффективности деятельности



Отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR), %

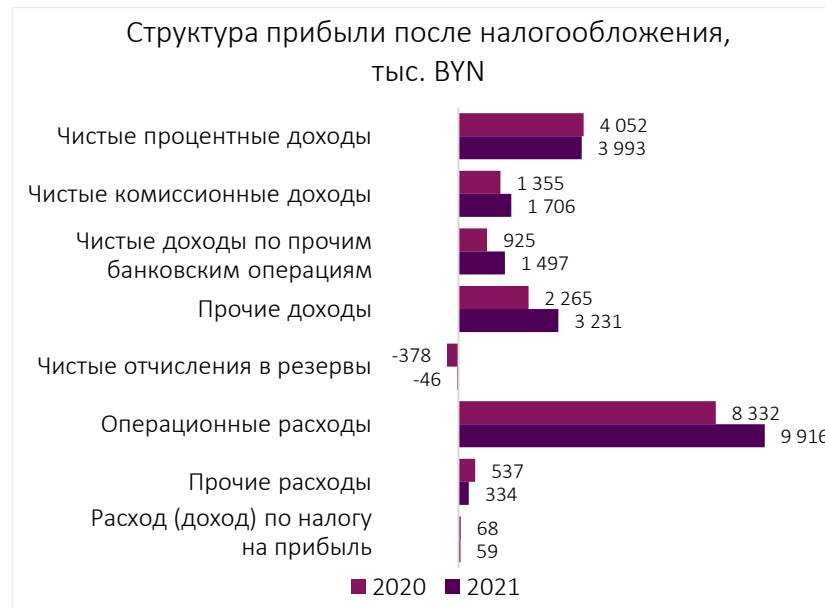
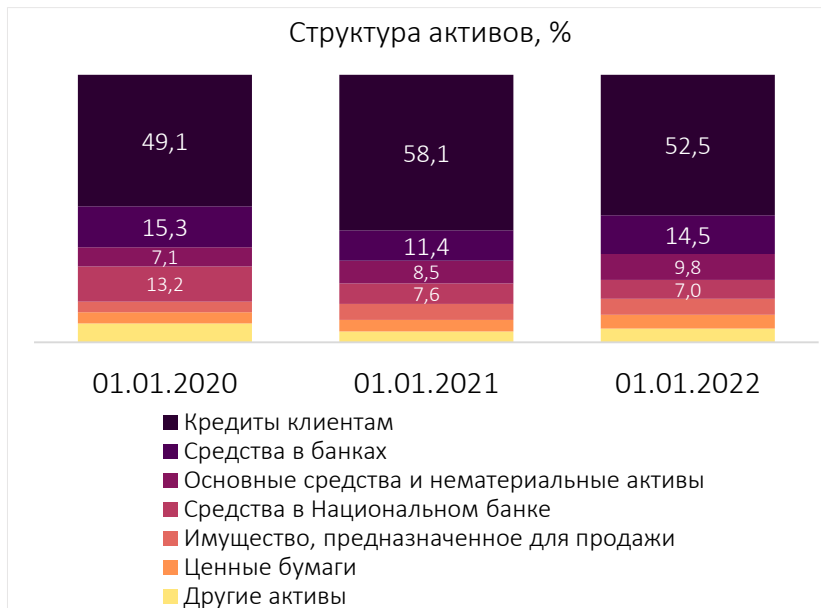
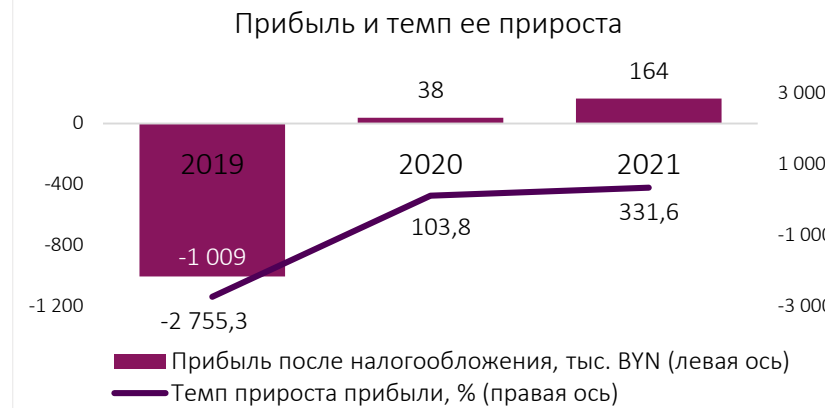
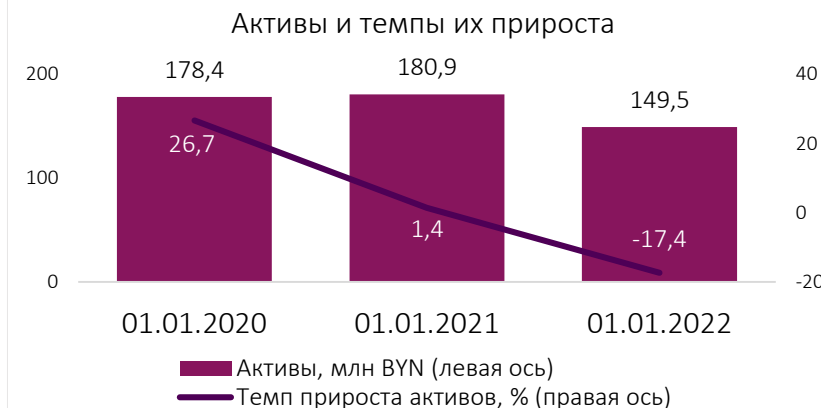


- Ликвидность Банка и достаточность его капитала для покрытия рисков оцениваются на высоком уровне и за 2021 г. продемонстрировали улучшение.
- Средства клиентов на текущих (расчетных) счетах на 1 января 2022 г. составляли 12% обязательств Банка, существенно снизившись за 2021 г. (на 35 п.п.) ввиду снижения их абсолютного значения.
- Доля необслуживаемых активов Банка находится на уровне ниже среднего: на 1 января 2022 г. – 2%, увеличившись за 2021 г. на 0,8 п.п.
- Рентабельность активов Банка оценивается на уровне выше среднего, рентабельность собственного капитала не достигает среднего уровня. При этом как рентабельность, так и операционная эффективность Банка за 2021 г. продемонстрировали ухудшение, основной причиной чего послужило снижение модифицированной чистой процентной маржи.

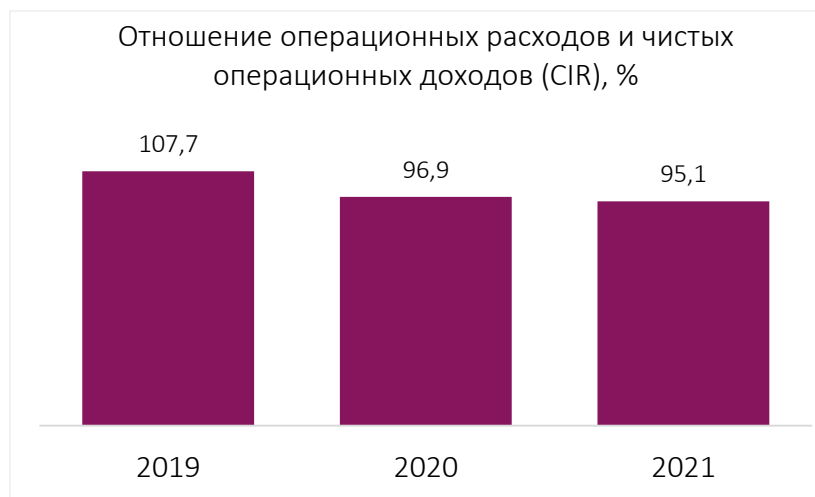
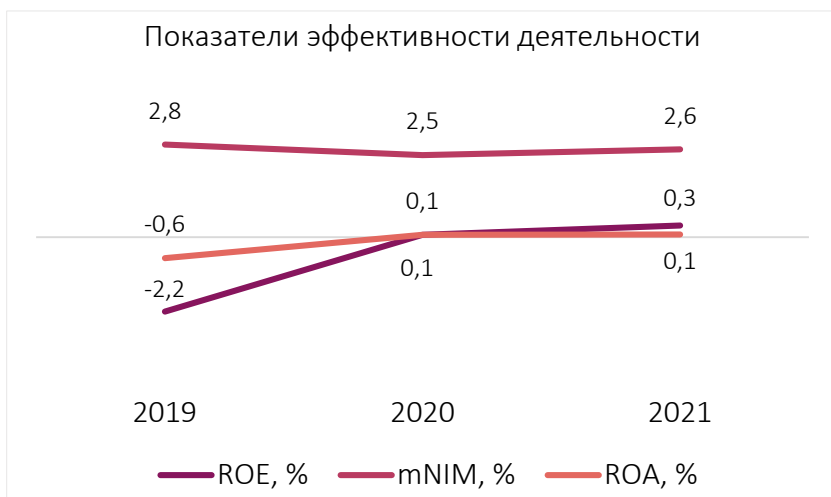
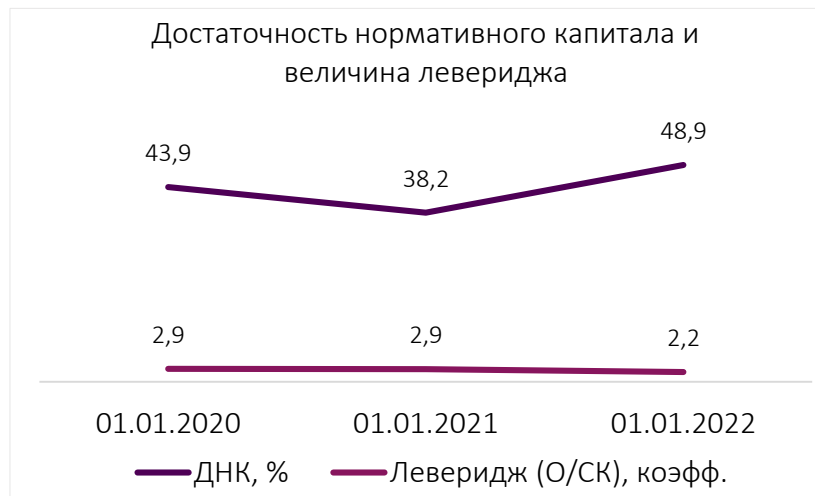
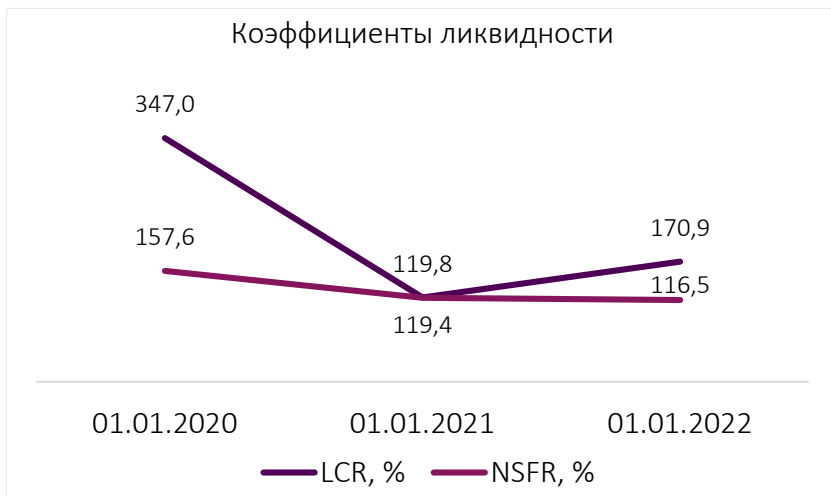
ЗАО «Цептер Банк»



- Цептер Банк – не системно значимый банк, акционерами которого являются компании, зарегистрированные в Швейцарии и Германии.
- Обязательства Банка на начало 2022 г. составили 102 млн BYN, что на 24% ниже уровня начала 2021 г. Основная причина данной динамики – снижение средств клиентов на 25%. При этом в 2021 г. Банк привлек средства Национального банка.
- Собственный капитал Банка вырос за 2021 г. на 0,4% за счет прибыли и на 1 января 2022 г. составил 47 млн BYN.
- 13% кредитов клиентам на 1 января 2022 г. представлено кредитами, выданными физическим лицам. 24% средств клиентов привлечено от физических лиц.



ЗАО «Цептер Банк»

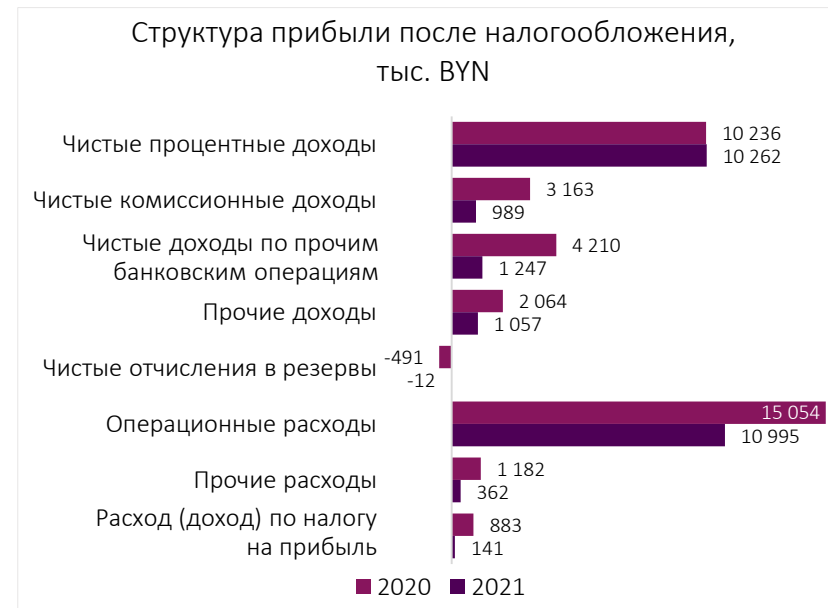
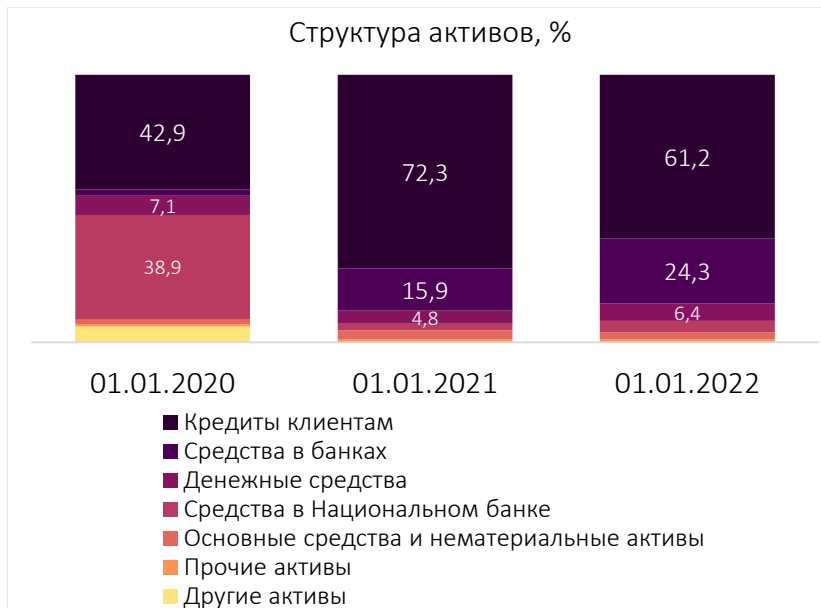
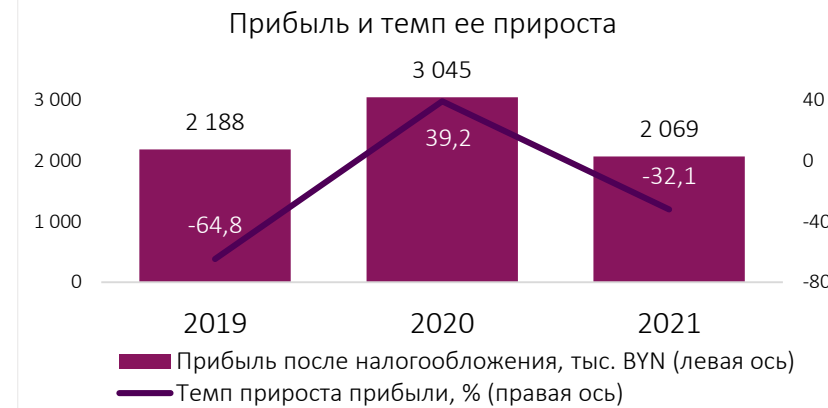
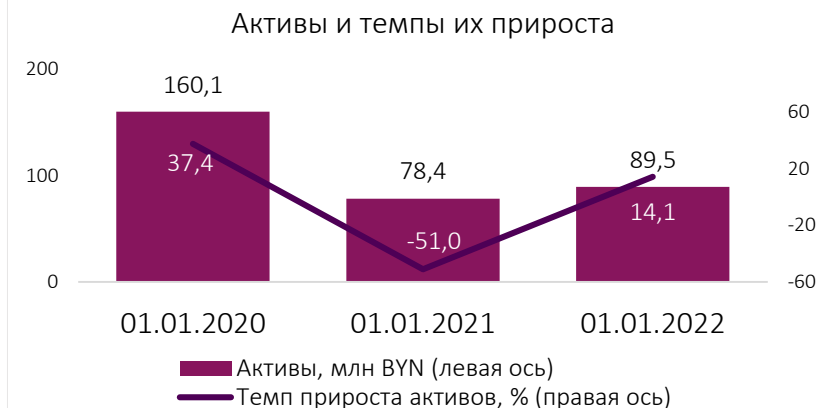


- Величина покрытия ликвидности Банка, характеризующая его ликвидность в краткосрочной перспективе, на 1 января 2022 г. составляла 171%, превышая средние значения. Величина чистого стабильного фондирования Банка – 117%, что позволяет оценить среднесрочную и долгосрочную ликвидность Банка на уровне ниже среднего.
- Достаточность капитала Банка для покрытия принятых рисков оценивается на высоком уровне.
- Банк практически не обладал необслуживаемыми активами на 1 января 2022 г.: их доля составляла 0,002%.
- Рост операционных расходов Банка в 2021 г. сопровождался ростом чистых доходов по операциям. В совокупности с ростом модифицированной чистой процентной маржи данное изменение повлияло на улучшение показателей эффективности деятельности Банка.

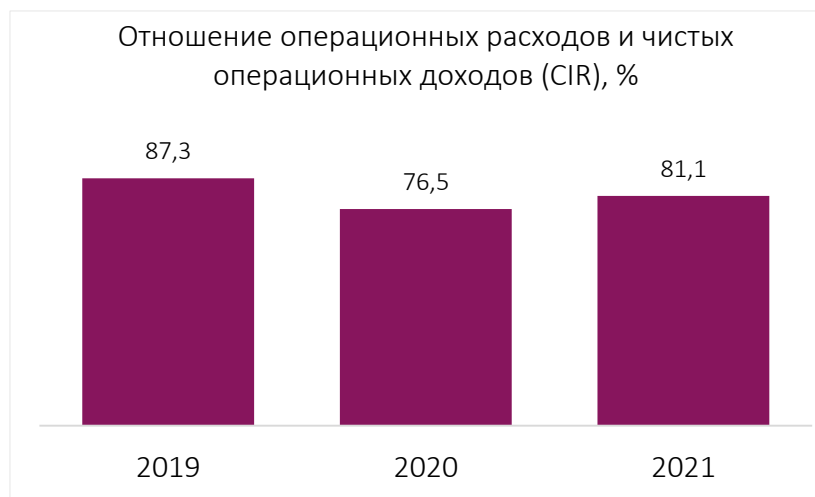
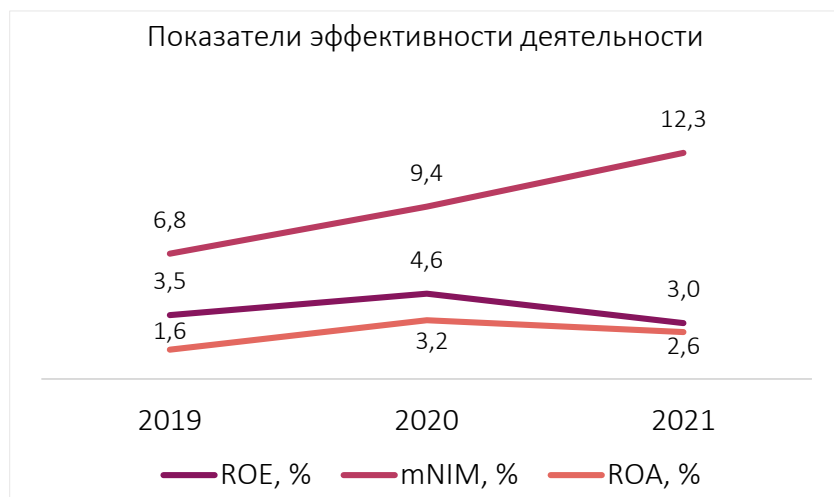
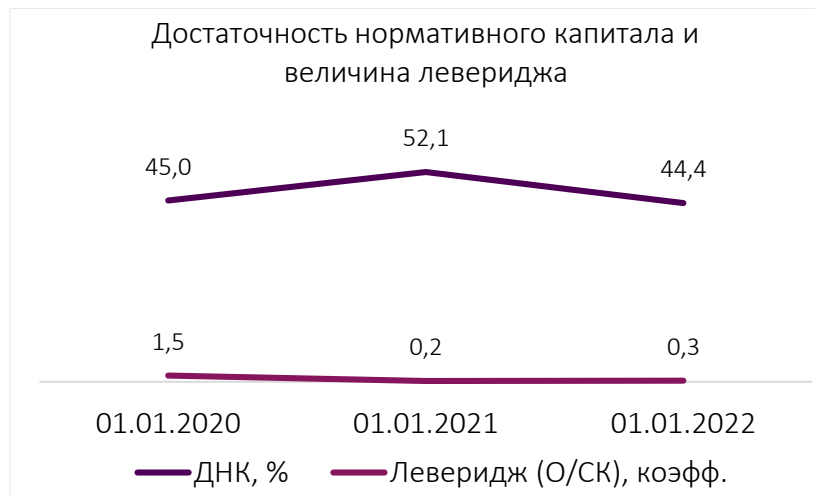
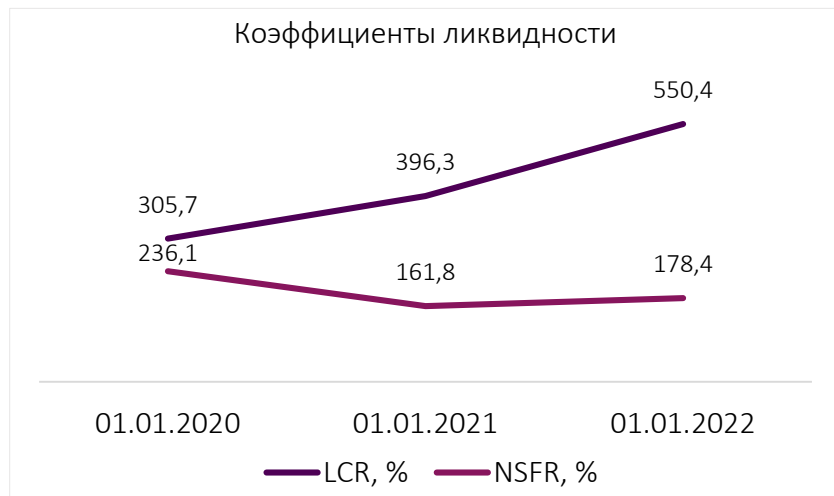
ОАО «СтатусБанк»



- СтатусБанк является частным не системно значимым банком.
- Обязательства Банка на 1 января 2022 г. составляли 20 млн BYN, собственный капитал – 69 млн BYN. По сравнению с данными на 1 января 2021 г. обязательства Банка выросли на 79%, собственный капитал – на 3%.
- В структуре обязательств Банка присутствуют средства банков (16%), средства клиентов (80%) и прочие обязательства (4%).
- Обязательства Банка перед секторами экономики на 18,5% представлены обязательствами перед физическими лицами, на 81,5% – обязательствами перед юридическими лицами.
- Активы, размещенные в секторах экономики, на 53,4% сформированы требованиями к физическим лицам, на 46,6% – требованиями к юридическим лицам.



ОАО «СтатусБанк»



- Банк характеризуется высоким уровнем ликвидности. Так, LCR на 1 января 2022 г. составила 550%, NSFR – 178%, что свидетельствует о достаточном объеме высоколиквидных активов и имеющегося в наличии стабильного фондирования.
- 37% обязательств составляют средства клиентов на текущих (расчетных) счетах.
- Собственный капитал Банка в 3,4 раза превышает его обязательства. Достаточность нормативного капитала составляет 44%. Это свидетельствует о высоком покрытии рисков капиталом.
- Доля необслуживаемых активов Банка на 1 января 2022 г. составляет 0,8%, что существенно ниже среднего значения среди банков Республики Беларусь.
- Несмотря на рост модифицированной чистой процентной маржи, большее снижение чистых операционных доходов чем снижение операционных расходов повлекло снижение рентабельности и операционной эффективности Банка.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Обзор банковского сектора Беларуси
2. Обзор банков Беларуси
3. Рэнкинг банкам Беларусі па ітогам 2021 года
4. Методологічныя аспекты
5. Інфармацыя аб аўтарах і дысклеймер

Более 40% активов банковского сектора Беларуси принадлежит «Беларусбанк».
Наибольший прирост активов за 2021 г. продемонстрировали «Альфа-Банк» и «БСБ Банк»

Рэнкинг банков Беларуси по активам на 1 января 2022 г.

Место	Банк	Активы на 01.01.2022, млн BYN	Доля на 01.01.2022, %	Активы на 01.01.2021, млн BYN	Доля на 01.01.2021, %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение доли за 2021 г., п.п.	Темп прироста за I кв. 2022 г., %
1	Беларусбанк	41 232,9	43,7	36 786,1	42,5	12,1	1,1	9,9
2	Белагропромбанк	14 368,9	15,2	12 641,1	14,6	13,7	0,6	5,7
3	Приорбанк	5 516,8	5,8	5 283,6	6,1	4,4	-0,3	16,1
4	Белинвестбанк	5 164,4	5,5	4 926,6	5,7	4,8	-0,2	-2,6
5	Банк БелВЭБ	5 002,1	5,3	4 932,2	5,7	1,4	-0,4	-6,0
6	Сбер Банк	4 970,3	5,3	5 043,2	5,8	-1,4	-0,6	0,2
7	Альфа-Банк	4 190,8	4,4	3 392,8	3,9	23,5	0,5	7,5
8	Белгазпромбанк	3 854,2	4,1	4 103,3	4,7	-6,1	-0,7	7,3
9	Банк ВТБ (Беларусь)	2 152,7	2,3	2 034,7	2,4	5,8	-0,1	-6,1
10	МТБанк	1 932,6	2,0	1 578,3	1,8	22,4	0,2	8,6
11	Банк Дабрабыт	1 490,5	1,6	1 384,9	1,6	7,6	0,0	-5,3
12	БНБ-Банк	794,9	0,8	777,7	0,9	2,2	-0,1	8,5
13	Технобанк	743,2	0,8	652,4	0,8	13,9	0,0	6,4
14	Паритетбанк	665,9	0,7	645,9	0,7	3,1	0,0	10,1
15	БСБ Банк	454,1	0,5	368,1	0,4	23,4	0,1	11,5
16	РРБ-Банк	434,4	0,5	421,7	0,5	3,0	0,0	2,2
17	БТА Банк	395,0	0,4	435,6	0,5	-9,3	-0,1	1,6
18	Банк «Решение»	244,4	0,3	238,9	0,3	2,3	0,0	-3,9
19	ТК Банк	210,4	0,2	201,9	0,2	4,2	0,0	2,3
20	Франсабанк	192,0	0,2	177,7	0,2	8,0	0,0	-35,5
21	АБСОЛЮТБАНК	165,4	0,2	212,8	0,2	-22,3	-0,1	-21,9
22	Цептер Банк	149,5	0,2	180,9	0,2	-17,4	-0,1	-3,0
23	СтатусБанк	89,5	0,1	78,4	0,1	14,1	0,0	-0,1

«Беларусбанк» лидирует и по балансовой величине выданных кредитов, увеличив долю за 2021 г. на 1,3 п.п. Снижением доли характеризуются «Банк БелВЭБ», «Приорбанк», «Сбер Банк» и «Белгазпромбанк»



Рэнкинг банков Беларуси по балансовой величине кредитов, выданных клиентам, на 1 января 2022 г.

Место	Банк	Кредиты на 01.01.2022, млн BYN	Доля на 01.01.2022, %	Кредиты на 01.01.2021, млн BYN	Доля на 01.01.2021, %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение доли за 2021 г., п.п.	Темп прироста за I кв. 2022 г., %
1	Беларусбанк	29 311,5	50,0	27 314,4	48,6	7,3	1,3	8,9
2	Белагропромбанк	8 736,1	14,9	7 658,0	13,6	14,1	1,3	9,2
3	Белинвестбанк	2 924,0	5,0	2 764,2	4,9	5,8	0,1	-0,8
4	Банк БелВЭБ	2 735,0	4,7	3 116,7	5,5	-12,2	-0,9	4,7
5	Приорбанк	2 647,6	4,5	3 058,2	5,4	-13,4	-0,9	9,1
6	Сбер Банк	2 576,8	4,4	2 763,7	4,9	-6,8	-0,5	4,4
7	Альфа-Банк	2 412,5	4,1	2 113,6	3,8	14,1	0,4	15,9
8	Белгазпромбанк	1 971,5	3,4	2 175,6	3,9	-9,4	-0,5	6,1
9	МТБанк	1 309,0	2,2	1 111,7	2,0	17,7	0,3	15,6
10	Банк ВТБ (Беларусь)	1 149,9	2,0	1 120,7	2,0	2,6	0,0	0,9
11	Банк Дабрабыт	799,1	1,4	710,1	1,3	12,5	0,1	-6,8
12	БНБ-Банк	497,2	0,8	520,0	0,9	-4,4	-0,1	6,9
13	Паритетбанк	361,3	0,6	367,1	0,7	-1,6	0,0	7,1
14	Технобанк	342,4	0,6	383,3	0,7	-10,7	-0,1	11,7
15	РРБ-Банк	245,7	0,4	259,6	0,5	-5,3	0,0	1,9
16	БТА Банк	235,6	0,4	258,5	0,5	-8,9	-0,1	1,3
17	Банк «Решение»	126,4	0,2	144,8	0,3	-12,7	0,0	-1,6
18	Франсабанк	94,0	0,2	88,6	0,2	6,1	0,0	-67,3
19	Цептер Банк	78,4	0,1	105,1	0,2	-25,4	-0,1	9,7
20	СтатусБанк	54,8	0,1	56,7	0,1	-3,4	0,0	2,0
21	БСБ Банк	35,3	0,1	27,7	0,0	27,2	0,0	2,6
22	АБСОЛЮТБАНК	17,3	0,0	63,3	0,1	-72,7	-0,1	-73,2
23	ТК Банк	10,8	0,0	10,0	0,0	7,7	0,0	18,4

Наибольшие темпы прироста обязательств характерны для растущих банков II группы значимости. Также значительное увеличение обязательств продемонстрировали «Белагропромбанк» и «Беларусбанк»



Рэнкинг банков Беларуси по обязательствам на 1 января 2022 г.

Место	Банк	Обязательства на 01.01.2022, млн BYN	Доля на 01.01.2022, %	Обязательства на 01.01.2021, млн BYN	Доля на 01.01.2021, %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение доли за 2021 г., п.п.	Темп прироста за I кв. 2022 г., %
1	Беларусбанк	35 404,7	44,0	32 038,0	43,1	10,5	0,9	11,7
2	Белагропромбанк	12 519,2	15,6	10 820,6	14,6	15,7	1,0	8,1
3	Приорбанк	4 586,0	5,7	4 469,0	6,0	2,6	-0,3	18,0
4	Белинвестбанк	4 506,9	5,6	4 342,7	5,8	3,8	-0,2	-3,6
5	Банк БелВЭБ	4 371,2	5,4	4 326,2	5,8	1,0	-0,4	-5,2
6	Сбер Банк	4 188,2	5,2	4 318,8	5,8	-3,0	-0,6	-0,2
7	Альфа-Банк	3 547,3	4,4	2 881,3	3,9	23,1	0,5	7,4
8	Белгазпромбанк	3 045,8	3,8	3 363,9	4,5	-9,5	-0,7	11,2
9	Банк ВТБ (Беларусь)	1 801,0	2,2	1 737,2	2,3	3,7	-0,1	-7,9
10	МТБанк	1 556,5	1,9	1 288,6	1,7	20,8	0,2	10,4
11	Банк Дабрабыт	1 291,1	1,6	1 216,1	1,6	6,2	0,0	-6,2
12	БНБ-Банк	692,7	0,9	687,8	0,9	0,7	-0,1	9,8
13	Технобанк	651,0	0,8	569,4	0,8	14,3	0,0	5,7
14	Паритетбанк	550,6	0,7	532,7	0,7	3,4	0,0	11,7
15	БСБ Банк	382,5	0,5	311,6	0,4	22,8	0,1	15,0
16	РРБ-Банк	381,3	0,5	372,5	0,5	2,3	0,0	2,7
17	БТА Банк	342,5	0,4	384,6	0,5	-10,9	-0,1	1,8
18	Банк «Решение»	191,4	0,2	186,0	0,3	2,9	0,0	-5,4
19	Франсабанк	141,2	0,2	127,7	0,2	10,6	0,0	-49,6
20	Цептер Банк	102,3	0,1	134,0	0,2	-23,6	-0,1	-5,1
21	АБСОЛЮТБАНК	95,9	0,1	148,3	0,2	-35,4	-0,1	-44,1
22	СтатусБанк	20,4	0,0	11,4	0,0	78,7	0,0	-7,7
23	ТК Банк	19,2	0,0	17,2	0,0	11,1	0,0	12,1

За 2021 г. отток средств клиентов продемонстрировало 35% банков, столько же за 1 кв. 2022 г. Продолжающейся негативной динамикой характеризовались «Цептер Банк», «АБСОЛЮТБАНК», Банк ВТБ (Беларусь), «Сбер Банк»



Рэнкинг банков Беларусі па средствам кліентаў на 1 студзеня 2022 г.

Место	Банк	Средства клиентов на 01.01.2022, млн BYN	Доля на 01.01.2022, %	Средства клиентов на 01.01.2021, млн BYN	Доля на 01.01.2021, %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение доли за 2021 г., п.п.	Темп прироста за I кв. 2022 г., %
1	Беларусбанк	23 542,5	41,2	21 100,7	39,6	11,6	1,6	8,2
2	Белагропромбанк	8 313,4	14,5	7 730,7	14,5	7,5	0,0	6,9
3	Приорбанк	4 191,8	7,3	4 164,1	7,8	0,7	-0,5	14,0
4	Белинвестбанк	3 735,3	6,5	3 837,5	7,2	-2,7	-0,7	0,8
5	Альфа-Банк	3 048,6	5,3	2 485,7	4,7	22,6	0,7	3,0
6	Сбер Банк	2 778,0	4,9	2 824,6	5,3	-1,7	-0,4	-6,3
7	Банк БелВЭБ	2 507,8	4,4	2 642,9	5,0	-5,1	-0,6	1,7
8	Белгазпромбанк	2 072,8	3,6	2 032,5	3,8	2,0	-0,2	19,7
9	Банк ВТБ (Беларусь)	1 610,5	2,8	1 651,1	3,1	-2,5	-0,3	-15,2
10	МТБанк	1 386,7	2,4	1 036,5	1,9	33,8	0,5	11,2
11	Банк Дабрабыт	962,6	1,7	910,2	1,7	5,8	0,0	-2,9
12	Технобанк	604,4	1,1	516,6	1,0	17,0	0,1	5,5
13	БНБ-Банк	550,8	1,0	555,9	1,0	-0,9	-0,1	13,7
14	Паритетбанк	405,7	0,7	367,7	0,7	10,3	0,0	19,1
15	РРБ-Банк	374,2	0,7	340,4	0,6	9,9	0,0	-3,3
16	БСБ Банк	373,4	0,7	299,6	0,6	24,7	0,1	5,6
17	БТА Банк	283,8	0,5	299,4	0,6	-5,2	-0,1	0,7
18	Банк «Решение»	160,2	0,3	160,0	0,3	0,2	0,0	-1,6
19	Франсабанк	98,0	0,2	96,9	0,2	1,2	0,0	-59,7
20	Цептер Банк	90,9	0,2	121,6	0,2	-25,2	-0,1	-4,7
21	АБСОЛЮТБАНК	79,1	0,1	125,2	0,2	-36,8	-0,1	-64,9
22	СтатусБанк	16,3	0,0	10,4	0,0	56,2	0,0	5,5
23	ТК Банк	7,1	0,0	2,9	0,0	143,9	0,0	32,5

В структуре нормативного капитала банковского сектора преобладает «Беларусбанк», доля которого за 2021 г. выросла на 3 п.п. за счет существенного роста нормативного капитала как результат увеличения уставного фонда



Рэнкинг банков Беларуси по нормативному капиталу на 1 января 2022 г.

Место	Банк	Нормативный капитал на 01.01.2022, млн BYN	Доля на 01.01.2022, %	Нормативный капитал на 01.01.2021, млн BYN	Доля на 01.01.2021, %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение доли за 2021 г., п.п.	Темп прироста за I кв. 2022 г., %
1	Беларусбанк	5 599,9	40,2	4 556,4	37,2	22,9	3,0	-8,3
2	Белагропромбанк	1 890,2	13,6	1 873,1	15,3	0,9	-1,7	-
3	Приорбанк	891,4	6,4	782,0	6,4	14,0	0,0	5,4
4	Белгазпромбанк	781,1	5,6	707,1	5,8	10,5	-0,2	-7,8
5	Белинвестбанк	758,6	5,4	667,9	5,5	13,6	0,0	4,2
6	Банк БелВЭБ	733,2	5,3	640,2	5,2	14,5	0,0	-6,1
7	Сбер Банк	712,3	5,1	709,0	5,8	0,5	-0,7	1,6
8	Альфа-Банк	589,4	4,2	492,7	4,0	19,6	0,2	-
9	МТБанк	390,0	2,8	304,5	2,5	28,1	0,3	2,9
10	Банк ВТБ (Беларусь)	355,1	2,6	299,6	2,4	18,5	0,1	4,7
11	Банк Дабрабыт	191,4	1,4	159,1	1,3	20,3	0,1	1,0
12	ТК Банк	190,0	1,4	182,9	1,5	3,9	-0,1	1,2
13	Паритетбанк	102,1	0,7	103,0	0,8	-0,9	-0,1	3,7
14	БНБ-Банк	95,9	0,7	85,5	0,7	12,2	0,0	3,4
15	Технобанк	93,2	0,7	80,6	0,7	15,6	0,0	7,2
16	БСБ Банк	81,1	0,6	68,3	0,6	18,7	0,0	-6,2
17	АБСОЛЮТБАНК	68,7	0,5	63,9	0,5	7,4	0,0	8,6
18	СтатусБанк	68,0	0,5	65,7	0,5	3,5	0,0	1,5
19	БТА Банк	68,0	0,5	66,9	0,5	1,6	-0,1	4,9
20	Франсабанк	67,9	0,5	66,2	0,5	2,6	-0,1	-
21	Банк «Решение»	67,5	0,5	64,0	0,5	5,4	0,0	2,7
22	РРБ-Банк	66,8	0,5	64,6	0,5	3,4	0,0	2,9
23	Цептер Банк	62,8	0,5	60,8	0,5	3,4	0,0	1,0

По величине прибыли доминирует также «Беларусбанк», однако в данном случае его доля существенно снизилась за 2021 г.: на 9 п.п. в пользу «Сбер Банк», «Приорбанк», «Белгазпромбанк», «Альфа-Банк» и др.



Рэнкинг банков Беларуси по прибыли за 2021 г.

Место	Банк	Прибыль за 2021 г., тыс. BYN	Доля в 2021 г., %	Прибыль за 2020 г., тыс. BYN	Доля в 2020 г., %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение доли за 2021 г., п.п.	Прибыль за I кв. 2022 г., тыс. BYN
1	Беларусбанк	385 126	29,9	380 209	39,0	1,3	-9,0	24 865
2	Приорбанк	166 271	12,9	108 738	11,1	52,9	1,8	64 673
3	Альфа-Банк	163 040	12,7	113 217	11,6	44,0	1,1	51 772
4	Сбер Банк	151 770	11,8	59 725	6,1	154,1	5,7	16 115
5	Белгазпромбанк	81 386	6,3	44 586	4,6	82,5	1,8	26 239
6	Белагропромбанк	67 632	5,3	65 432	6,7	3,4	-1,4	19 887
7	МТБанк	52 711	4,1	43 388	4,4	21,5	-0,3	20 549
8	Банк ВТБ (Беларусь)	51 907	4,0	39 480	4,0	31,5	0,0	10 880
9	Банк БелВЭБ	44 325	3,4	30 813	3,2	43,9	0,3	11 802
10	Банк Дабрабыт	36 493	2,8	27 946	2,9	30,6	0,0	8 900
11	Белинвестбанк	31 387	2,4	15 231	1,6	106,1	0,9	24 976
12	БНБ-Банк	12 109	0,9	7 195	0,7	68,3	0,2	3 150
13	Технобанк	11 866	0,9	10 654	1,1	11,4	-0,2	10 715
14	БСБ Банк	11 609	0,9	8 015	0,8	44,8	0,1	3 137
15	ТК Банк	6 516	0,5	6 452	0,7	1,0	-0,2	1 831
16	АБСОЛЮТБАНК	5 038	0,4	4 915	0,5	2,5	-0,1	6 066
17	СтатусБанк	2 069	0,2	3 045	0,3	-32,1	-0,2	1 427
18	Паритетбанк	2 046	0,2	1 151	0,1	77,8	0,0	2 282
19	БТА Банк	1 246	0,1	1 663	0,2	-25,1	-0,1	289
20	РРБ-Банк	987	0,1	232	0,0	325,4	0,1	-605
21	Франсабанк	800	0,1	1 719	0,2	-53,5	-0,1	1 818
22	Цептер Банк	164	0,0	38	0,0	331,6	0,0	799
23	Банк «Решение»	152	0,0	1 858	0,2	-91,8	-0,2	676

43% чистых процентных доходов банков приходится на «Беларусбанк». Индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI) равен 2 159,8, что соответствует высококонцентрированному рынку

Рэнкинг банков Беларуси по чистым процентным доходам за 2021 г.

Место	Банк	ЧПД за 2021 г., тыс. BYN	Доля в 2021 г., %	ЧПД за 2020 г., тыс. BYN	Доля в 2020 г., %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение доли за 2021 г., п.п.	ЧПД за I кв. 2022 г., тыс. BYN
1	Беларусбанк	1 276 166	42,7	1 268 453	44,0	0,6	-1,3	382 425
2	Белагропромбанк	263 081	8,8	317 676	11,0	-17,2	-2,2	74 461
3	Альфа-Банк	238 425	8,0	160 937	5,6	48,1	2,4	62 539
4	Приорбанк	210 961	7,1	197 240	6,8	7,0	0,2	67 502
5	Белинвестбанк	182 139	6,1	184 552	6,4	-1,3	-0,3	52 535
6	Банк БелВЭБ	181 311	6,1	158 114	5,5	14,7	0,6	41 709
7	Сбер Банк	178 928	6,0	163 046	5,7	9,7	0,3	56 683
8	Белгазпромбанк	146 262	4,9	155 484	5,4	-5,9	-0,5	40 327
9	МТБанк	69 673	2,3	70 272	2,4	-0,9	-0,1	27 429
10	Банк ВТБ (Беларусь)	68 574	2,3	52 719	1,8	30,1	0,5	29 116
11	Банк Дабрабыт	42 103	1,4	38 533	1,3	9,3	0,1	11 150
12	БНБ-Банк	23 169	0,8	20 620	0,7	12,4	0,1	7 779
13	Технобанк	21 946	0,7	15 117	0,5	45,2	0,2	5 663
14	Паритетбанк	16 952	0,6	9 852	0,3	72,1	0,2	6 154
15	ТК Банк	13 340	0,4	10 592	0,4	25,9	0,1	3 554
16	БСБ Банк	11 034	0,4	9 541	0,3	15,6	0,0	3 214
17	СтатусБанк	10 262	0,3	10 236	0,4	0,3	0,0	3 239
18	БТА Банк	9 488	0,3	11 400	0,4	-16,8	-0,1	2 154
19	Банк «Решение»	7 043	0,2	9 031	0,3	-22,0	-0,1	2 043
20	АБСОЛЮТБАНК	5 968	0,2	5 097	0,2	17,1	0,0	1 464
21	РРБ-Банк	5 267	0,2	6 298	0,2	-16,4	0,0	1 737
22	Франсабанк	4 701	0,2	5 813	0,2	-19,1	0,0	1 164
23	Цептер Банк	3 993	0,1	4 052	0,1	-1,5	0,0	1 057

Чистые комиссионные доходы не характеризуются столь высокой концентрацией у «Беларусбанк»: доля данного банка составляет 26%. ННІ равен 1 201: рынок умеренно концентрирован

Рэнкинг банков Беларуси по чистым комиссионным доходам за 2021 г.

Место	Банк	ЧКД за 2021 г., тыс. BYN	Доля в 2021 г., %	ЧКД за 2020 г., тыс. BYN	Доля в 2020 г., %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение доли за 2021 г., п.п.	ЧКД за I кв. 2022 г., тыс. BYN
1	Беларусбанк	406 330	25,7	352 725	26,1	15,2	-0,4	105 774
2	Белагпропромбанк	200 870	12,7	163 215	12,1	23,1	0,6	50 422
3	Белинвестбанк	141 435	8,9	93 774	6,9	50,8	2,0	29 768
4	Альфа-Банк	134 390	8,5	93 650	6,9	43,5	1,6	36 163
5	Сбер Банк	122 669	7,7	107 532	8,0	14,1	-0,2	29 276
6	Приорбанк	116 734	7,4	99 564	7,4	17,2	0,0	35 412
7	МТБанк	94 919	6,0	88 551	6,6	7,2	-0,6	22 581
8	Белгазпромбанк	86 118	5,4	80 519	6,0	7,0	-0,5	22 596
9	Банк БелВЭБ	66 251	4,2	74 264	5,5	-10,8	-1,3	16 952
10	Банк ВТБ (Беларусь)	64 601	4,1	80 229	5,9	-19,5	-1,9	9 079
11	Банк Дабрабыт	46 183	2,9	27 741	2,1	66,5	0,9	7 298
12	Паритетбанк	24 031	1,5	16 600	1,2	44,8	0,3	5 395
13	Технобанк	20 937	1,3	16 744	1,2	25,0	0,1	5 793
14	БСБ Банк	15 089	1,0	12 964	1,0	16,4	0,0	4 215
15	БНБ-Банк	11 458	0,7	14 372	1,1	-20,3	-0,3	2 509
16	РРБ-Банк	10 531	0,7	7 417	0,5	42,0	0,1	2 181
17	Банк «Решение»	7 075	0,4	7 170	0,5	-1,3	-0,1	1 347
18	БТА Банк	6 378	0,4	4 519	0,3	41,1	0,1	1 596
19	АБСОЛЮТБАНК	2 482	0,2	3 131	0,2	-20,7	-0,1	595
20	Франсабанк	1 735	0,1	1 622	0,1	7,0	0,0	255
21	Цептер Банк	1 706	0,1	1 355	0,1	25,9	0,0	515
22	СтатусБанк	989	0,1	3 163	0,2	-68,7	-0,2	362
23	ТК Банк	83	0,0	45	0,0	84,4	0,0	10

Снижение чистых отчислений в резервы за 2021 г. положительно повлияло на динамику рентабельности деятельности банков: рентабельность активов выросла на 0,3 п.п. до 1,4%

Рэнкинг банков Беларуси по рентабельности активов за 2021 г.

Место	Банк	ROA за 2021 г., %	ROA за 2020 г., %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение за 2021 г., п.п.	ROA за год, закончившийся 1 апр. 2022 г., %
1	Альфа-Банк	4,6	3,5	30,6	1,1	4,6
2	МТБанк	3,2	3,0	7,7	0,2	3,4
3	ТК Банк	3,2	3,4	-6,1	-0,2	3,3
4	Приорбанк	3,2	2,1	54,4	1,1	3,5
5	Сбер Банк	3,1	1,1	172,2	2,0	2,3
6	БСБ Банк	3,1	2,3	35,1	0,8	3,0
7	СтатусБанк	2,6	3,2	-19,9	-0,6	3,2
8	Банк Дабрабыт	2,5	2,1	21,1	0,4	2,6
9	Банк ВТБ (Беларусь)	2,4	2,2	11,4	0,2	2,3
10	АБСОЛЮТБАНК	2,2	2,9	-23,6	-0,7	5,6
11	Белгазпромбанк	2,1	1,0	120,3	1,2	2,2
12	Технобанк	1,7	1,7	4,6	0,1	2,4
13	БНБ-Банк	1,6	1,0	60,0	0,6	1,6
14	Беларусбанк	1,0	1,1	-6,3	-0,1	0,9
15	Банк БелВЭБ	0,9	0,6	55,0	0,3	1,0
16	Белинвестбанк	0,6	0,3	97,2	0,3	0,7
17	Белагропромбанк	0,5	0,5	-4,1	0,0	0,5
18	Франсабанк	0,4	1,0	-54,1	-0,5	1,5
19	Паритетбанк	0,3	0,2	53,9	0,1	0,6
20	БТА Банк	0,3	0,4	-25,9	-0,1	0,3
21	РРБ-Банк	0,2	0,1	76,7	0,1	0,0
22	Цептер Банк	0,1	0,1	12,1	0,0	0,4
23	Банк «Решение»	0,1	0,8	-91,7	-0,7	0,0

Рентабельность собственного капитала банковского сектора Беларуси составляет 10%. 43% банков имеют рентабельность выше среднего

Рэнкинг банков Беларуси по рентабельности собственного капитала за 2021 г.

Место	Банк	ROE за 2021 г., %	ROE за 2020 г., %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение за 2021 г., п.п.	ROE за год, закончившийся 1 апр. 2022 г., %
1	Альфа-Банк	28,5	25,4	12,2	3,1	28,9
2	Сбер Банк	21,0	8,6	143,8	12,4	14,8
3	БСБ Банк	20,2	14,1	42,9	6,1	19,9
4	Банк Дабрабыт	20,1	18,1	11,5	2,1	19,8
5	Приорбанк	18,7	14,3	30,8	4,4	20,4
6	МТБанк	16,5	16,2	1,9	0,3	17,7
7	Банк ВТБ (Беларусь)	16,1	14,2	12,8	1,8	14,9
8	Технобанк	13,4	13,8	-3,3	-0,5	18,8
9	БНБ-Банк	12,6	8,4	50,9	4,3	12,8
10	Белгазпромбанк	10,5	6,2	68,5	4,3	10,9
11	АБСОЛЮТБАНК	7,5	7,9	-5,1	-0,4	13,1
12	Банк БелВЭБ	7,2	5,2	38,2	2,0	8,1
13	Беларусбанк	6,9	8,7	-20,8	-1,8	5,9
14	Белинвестбанк	5,2	2,6	102,2	2,6	5,3
15	Белагропромбанк	3,7	3,7	0,4	0,0	3,7
16	ТК Банк	3,5	3,6	-2,8	-0,1	3,6
17	СтатусБанк	3,0	4,6	-34,6	-1,6	3,9
18	БТА Банк	2,4	3,4	-28,4	-1,0	2,6
19	РРБ-Банк	2,0	0,5	283,6	1,5	0,0
20	Паритетбанк	1,8	1,0	73,9	0,8	3,5
21	Франсабанк	1,6	3,5	-54,6	-1,9	4,8
22	Цептер Банк	0,3	0,1	371,7	0,3	1,4
23	Банк «Решение»	0,3	3,6	-92,0	-3,3	0,2

Чистые операционные доходы всех банков Беларуси превышают их операционные расходы. Наилучшей операционной эффективностью характеризуется «Приорбанк»: доходы в 2,4 раза превышают расходы



Рэнкинг банков Беларуси по отношению операционных расходов и доходов за 2021 г.

Место	Банк	CIR за 2021 г., %	CIR за 2020 г., %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение за 2021 г., п.п.	CIR за год, закончившийся 1 апр. 2022 г., %
1	Приорбанк	41,1	45,3	-9,3	-4,2	38,8
2	Беларусбанк	43,2	38,8	11,4	4,4	34,5
3	Альфа-Банк	44,4	43,8	1,3	0,6	45,6
4	ТК Банк	48,7	76,8	-36,6	-28,1	74,3
5	Банк Дабрабыт	51,0	49,1	3,9	1,9	44,2
6	Белинвестбанк	52,4	52,0	0,7	0,3	52,1
7	Банк ВТБ (Беларусь)	54,2	56,8	-4,6	-2,6	52,0
8	Технобанк	59,9	62,7	-4,4	-2,8	49,4
9	Белгазпромбанк	60,4	47,0	28,5	13,4	45,1
10	Банк БелВЭБ	61,1	51,5	18,8	9,7	53,1
11	РРБ-Банк	61,5	70,1	-12,3	-8,6	66,4
12	Сбер Банк	63,1	62,3	1,2	0,8	57,8
13	Белагропромбанк	63,6	57,5	10,6	6,1	68,8
14	БСБ Банк	64,7	68,1	-5,1	-3,5	46,9
15	МТБанк	65,8	56,2	16,9	9,5	51,4
16	АБСОЛЮТБАНК	66,3	54,2	22,2	12,0	40,6
17	БТА Банк	67,5	59,3	13,9	8,2	58,7
18	Паритетбанк	68,7	67,5	1,8	1,2	64,0
19	БНБ-Банк	73,2	64,0	14,4	9,2	59,3
20	СтатусБанк	81,1	76,5	6,0	4,6	68,1
21	Банк «Решение»	84,2	67,2	25,3	17,0	66,6
22	Франсабанк	94,2	76,6	23,1	17,7	70,8
23	Цептер Банк	95,1	96,9	-1,9	-1,8	85,2

Более высокие темпы прироста собственного капитала банков над его активами обусловили прирост достаточности капитала большинства банков Беларуси за 2021 г.

Рэнкинг банков Беларуси по достаточности нормативного капитала на 1 января 2022 г.

Место	Банк	ДНК на 01.01.2022, %	ДНК на 01.01.2021, %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение за 2021 г., п.п.	ДНК на 01.04.2022, %
1	АБСОЛЮТБАНК	74,5	48,5	53,7	26,0	118,6
2	Франсабанк	51,4	52,6	-2,3	-1,2	-
3	Цептер Банк	48,9	38,2	28,1	10,7	45,9
4	СтатусБанк	44,4	52,1	-14,8	-7,7	43,7
5	ТК Банк	41,9	41,1	2,0	0,8	47,3
6	Банк «Решение»	33,0	30,6	8,1	2,5	34,2
7	БСБ Банк	31,0	29,7	4,5	1,3	27,9
8	БТА Банк	25,1	23,3	7,7	1,8	21,9
9	Белгазпромбанк	21,6	17,9	20,9	3,7	22,1
10	РРБ-Банк	21,1	18,9	11,8	2,2	21,3
11	Беларусбанк	18,8	17,1	10,2	1,7	16,1
12	Сбер Банк	18,7	18,0	3,6	0,7	18,8
13	Белинвестбанк	17,9	17,8	0,2	0,0	19,3
14	Банк БелВЭБ	16,9	14,7	14,9	2,2	17,9
15	Приорбанк	16,8	15,6	7,9	1,2	20,3
16	Белагропромбанк	16,0	17,8	-10,1	-1,8	-
17	МТБанк	15,5	13,8	12,4	1,7	14,8
18	БНБ-Банк	15,5	13,9	11,7	1,6	15,3
19	Банк Дабрабыт	14,1	13,8	1,7	0,2	18,7
20	Альфа-Банк	14,0	15,2	-7,8	-1,2	-
21	Технобанк	13,9	12,7	9,8	1,2	15,2
22	Банк ВТБ (Беларусь)	13,6	13,8	-2,0	-0,3	15,2
23	Паритетбанк	13,5	16,1	-16,2	-2,6	13,5

Банки I группы системной значимости характеризуются средними значениями показателей достаточности капитала. Лидеры – не системно значимые банки

Рэнкинг банков Беларуси по достаточности основного капитала I уровня на 1 января 2022 г.

Место	Банк	ДОКІ на 01.01.2022, %	ДОКІ на 01.01.2021, %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение за 2021 г., п.п.	ДОКІ на 01.04.2022, %
1	АБСОЛЮТБАНК	48,9	34,2	43,1	14,7	69,6
2	ТК Банк	37,4	37,0	1,3	0,5	43,1
3	СтатусБанк	34,9	37,7	-7,3	-2,8	34,9
4	Франсабанк	22,0	22,1	-0,1	0,0	–
5	Цептер Банк	20,5	16,0	27,9	4,5	18,7
6	Белгазпромбанк	15,7	13,7	14,3	2,0	18,3
7	Беларусбанк	15,3	13,3	14,8	2,0	14,4
8	Банк «Решение»	15,0	13,5	11,5	1,5	14,8
9	БТА Банк	13,4	12,3	8,8	1,1	11,7
10	Белагропромбанк	12,3	13,4	-7,7	-1,0	–
11	Банк БелВЭБ	11,5	10,6	8,0	0,9	13,2
12	Приорбанк	11,4	10,2	11,7	1,2	14,6
13	Сбер Банк	11,2	11,7	-3,6	-0,4	14,5
14	Белинвестбанк	10,6	9,5	11,8	1,1	11,3
15	Паритетбанк	10,4	12,6	-17,4	-2,2	10,5
16	МТБанк	10,2	8,8	16,9	1,5	10,5
17	БНБ-Банк	10,0	9,3	7,0	0,7	11,8
18	РРБ-Банк	9,5	9,1	4,6	0,4	10,1
19	Банк ВТБ (Беларусь)	9,0	8,8	1,6	0,1	11,5
20	Банк Дабрабыт	8,4	8,1	3,4	0,3	12,1
21	Альфа-Банк	8,3	9,7	-14,2	-1,4	–
22	Технобанк	7,9	7,1	10,3	0,7	9,5
23	БСБ Банк	7,7	8,1	-4,7	-0,4	8,3

На 1 января 2022 г. обязательства банковского сектора превышали его собственный капитал в 5,7 раз, продемонстрировав снижение за 2021 г. Данная тенденция затронула практически все банки Беларуси

Рэнкинг банкам Беларусі па велічыне левэрыджа (О/СК) на 1 января 2022 г.

Место	Банк	Левэрыдж на 01.01.2022, %	Левэрыдж на 01.01.2021, %	Темп прыроста за 2021 г., %	Изменение за 2021 г., п.п.	Левэрыдж на 01.04.2022, %
1	ТК Банк	0,10	0,09	7,21	0,01	0,11
2	СтатусБанк	0,29	0,17	73,33	0,12	0,27
3	АБСОЛЮТБАНК	1,38	2,30	-40,02	-0,92	0,71
4	Цептер Банк	2,17	2,85	-23,86	-0,68	2,03
5	Франсабанк	2,78	2,56	8,82	0,23	1,35
6	Банк «Решение»	3,61	3,52	2,61	0,09	3,37
7	Белгазпромбанк	3,77	4,55	-17,19	-0,78	4,53
8	МТБанк	4,14	4,45	-6,98	-0,31	4,51
9	Паритетбанк	4,78	4,70	1,59	0,07	5,21
10	Приорбанк	4,93	5,49	-10,18	-0,56	5,45
11	Банк ВТБ (Беларусь)	5,12	5,84	-12,34	-0,72	4,58
12	БСБ Банк	5,34	5,51	-3,07	-0,17	6,66
13	Сбер Банк	5,36	5,96	-10,18	-0,61	5,24
14	Альфа-Банк	5,51	5,63	-2,16	-0,12	5,48
15	Беларусбанк	6,07	6,75	-9,97	-0,67	6,88
16	Банк Дабрабыт	6,47	7,20	-10,12	-0,73	6,07
17	БТА Банк	6,53	7,54	-13,42	-1,01	6,61
18	Белагропромбанк	6,77	5,94	13,87	0,82	8,16
19	БНБ-Банк	6,78	7,65	-11,42	-0,87	7,48
20	Белинвестбанк	6,85	7,44	-7,83	-0,58	6,33
21	Банк БелВЭБ	6,93	7,14	-2,94	-0,21	7,37
22	Технобанк	7,06	6,86	2,91	0,20	6,71
23	РРБ-Банк	7,17	7,58	-5,39	-0,41	7,45

Небольшие банки характеризуются наиболее высокой ликвидностью в краткосрочной перспективе, но и наибольшей степенью волатильности величины покрытия ликвидности

Рэнкинг банков Беларуси по величине покрытия ликвидности на 1 января 2022 г.

Место	Банк	LCR на 01.01.2022, %	LCR на 01.01.2021, %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение за 2021 г., п.п.	LCR на 01.04.2022, %
1	СтатусБанк	550,4	396,3	38,9	154,1	978,1
2	АБСОЛЮТБАНК	291,0	223,9	30,0	67,1	–
3	БСБ Банк	264,3	200,3	32,0	64,0	241,3
4	Банк «Решение»	262,4	179,0	46,6	83,4	230,6
5	Франсабанк	240,6	236,6	1,7	4,0	–
6	Белгазпромбанк	206,5	164,8	25,3	41,7	224,1
7	БНБ-Банк	200,9	188,8	6,4	12,1	210,8
8	Банк ВТБ (Беларусь)	200,4	144,1	39,1	56,3	–
9	Сбер Банк	199,1	157,2	26,7	41,9	149,4
10	БТА Банк	192,3	168,7	14,0	23,6	186,2
11	Приорбанк	191,5	120,7	58,7	70,8	–
12	Технобанк	175,8	111,6	57,5	64,2	161,8
13	РРБ-Банк	172,9	116,1	48,9	56,8	130,8
14	Цептер Банк	170,9	119,8	42,7	51,1	94,3
15	МТБанк	164,1	119,4	37,4	44,7	–
16	Банк БелВЭБ	140,2	107,9	29,9	32,3	188,6
17	Альфа-Банк	137,9	136,7	0,9	1,2	–
18	Белинвестбанк	133,8	154,3	-13,3	-20,5	–
19	Банк Дабрабыт	133,3	134,8	-1,1	-1,5	239,8
20	Беларусбанк	132,5	114,9	15,3	17,6	171,6
21	ТК Банк	126,3	201,5	-37,3	-75,2	202,4
22	Паритетбанк	117,0	145,6	-19,6	-28,6	95,9
23	Белагропромбанк	93,6	83,6	12,0	10,0	–

Рэнкинг банков Беларуси по величине чистого стабильного фондирования на 1 января 2022 г.

Место	Банк	NSFR на 01.01.2022, %	NSFR на 01.01.2021, %	Темп прироста за 2021 г., %	Изменение за 2021 г., п.п.	NSFR на 01.04.2022, %
1	АБСОЛЮТБАНК	282,5	237,0	19,2	45,5	–
2	БСБ Банк	204,7	177,0	15,6	27,7	196,4
3	ТК Банк	195,3	182,0	7,3	13,3	203,4
4	Франсабанк	178,8	137,1	30,4	41,7	–
5	СтатусБанк	178,4	161,8	10,3	16,6	180,8
6	Приорбанк	170,8	145,6	17,3	25,2	–
7	Технобанк	157,7	128,9	22,3	28,8	150,2
8	Альфа-Банк	153,9	160,2	-3,9	-6,3	–
9	Сбер Банк	153,6	136,5	12,5	17,1	133,2
10	Банк ВТБ (Беларусь)	150,0	152,4	-1,6	-2,4	–
11	Паритетбанк	148,0	127,1	16,4	20,9	152,8
12	РРБ-Банк	139,3	125,1	11,4	14,2	135,4
13	Банк Дабрабыт	136,2	138,8	-1,9	-2,6	144,4
14	Банк «Решение»	134,1	127,6	5,1	6,5	135,1
15	МТБанк	133,2	132,0	0,9	1,2	–
16	Белгазпромбанк	130,6	114,0	14,6	16,6	125,9
17	Белинвестбанк	128,7	130,9	-1,7	-2,2	–
18	БТА Банк	128,6	132,4	-2,9	-3,8	125,0
19	БНБ-Банк	124,7	135,9	-8,2	-11,2	121,6
20	Банк БелВЭБ	117,9	117,8	0,1	0,1	123,6
21	Цептер Банк	116,5	119,4	-2,4	-2,9	111,2
22	Беларусбанк	115,5	113,0	2,2	2,5	110,8
23	Белагропромбанк	108,0	110,0	-1,8	-2,0	–

СОДЕРЖАНИЕ

1. Обзор банковского сектора Беларуси
2. Обзор банков Беларуси
3. Рэнкинг банков Беларуси по итогам 2021 года
4. Методологические аспекты
5. Информация об авторах и дисклеймер

СОКРАЩЕНИЯ

ROA – рентабельность активов

ROE – рентабельность собственного капитала

LCR – величина покрытия ликвидности

NSFR – величина чистого стабильного фондирования

CIR – отношение операционных расходов и доходов

ДНК – достаточность нормативного капитала

ДОКИ – достаточность основного капитала I уровня

НК – нормативный капитал

ПОК – портфель однородных кредитов

NIM – чистая процентная маржа

mNIM – модифицированная чистая процентная маржа

ЧПД – чистый процентный доход

ЧКД – чистый комиссионный доход

О – обязательства

СК – собственный капитал

НФО – небанковские финансовые организации

РВСП – расчетная величина стандартного риска

ТЕРМИНЫ

Необслуживаемые активы – активы, подверженные кредитному риску, классифицированные в V и VI группы риска, а также реструктуризированная задолженность, классифицированная в IV–VI группы риска согласно Инструкции Национального банка Республики Беларусь №138.

Активы I–VI групп риска – активы, подверженные кредитному риску, классифицированные в I–VI группы риска согласно Инструкции Национального банка Республики Беларусь №138.

Стандартные активы – активы, классифицированные в I группу риска.

Активы, находящиеся под наблюдением – активы, классифицированные в II–IV группы риска.

Сомнительные активы – активы, классифицированные в V группу риска.

Безнадежные активы – активы, классифицированные в VI группу риска.

ТЕРМИНЫ

Величина покрытия ликвидности – отношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней. Норматив покрытия ликвидности предназначен для оценки способности банка обеспечить запас высоколиквидных необремененных активов на уровне, достаточном для своевременного и полного выполнения обязательств банка в стрессовых условиях, сопровождающихся значительной нехваткой ликвидности, в ближайшие 30 дней. Расчет показателя регламентирован Инструкцией Национального банка Республики Беларусь № 138.

Величина чистого стабильного фондирования – отношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования. Норматив чистого стабильного фондирования предназначен для оценки способности банка обеспечить соответствие величины стабильного фондирования структуре ликвидности активов и операций банка для ограничения риска нехватки фондирования в среднесрочной и долгосрочной перспективе (до 1 года и более). Расчет показателя регламентирован Инструкцией Национального банка Республики Беларусь № 138.

Расчет **достаточности нормативного капитала (ДНК) и достаточности основного капитала I уровня (ДОК I)** регламентирован Инструкцией Национального банка Республики Беларусь № 138.

$$\text{ДНК (ДОК I)} = \frac{\text{НК (ОК I)}}{\text{КР} + \text{А} * (\text{ОР} + \text{РР})} * 100\%$$

где **НК (ОК I)** – размер нормативного капитала (основного капитала I уровня);

КР – величина кредитного риска, определяемая как сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску, и внебалансовых обязательств;

РР – величина рыночного риска;

ОР – величина операционного риска;

А – число, равное 10 (при расчете значения достаточности нормативного капитала), 22,2 (при расчете значения достаточности основного капитала I уровня).

Рентабельность активов банка (ROA) рассчитывается как отношение прибыли банка после налогообложения и средней величины активов за соответствующий период.

$$ROA = \sum_{i=1}^4 \frac{\text{Прибыль}_i}{\text{Активы}_{\text{ср } i}}$$

где **ROA** – годовая рентабельность активов;

i – количество кварталов в году;

Прибыль_i – прибыль банка после налогообложения за квартал **i**;

Активы_{ср i} – средняя величина активов банка за квартал, рассчитываемая как среднее значениями между активами банка на начало и на конец квартала.

Рентабельность собственного капитала банка (ROE) рассчитывается как отношение прибыли банка после налогообложения и средней величины собственного капитала за соответствующий период.

$$ROE = \sum_{i=1}^4 \frac{\text{Прибыль}_i}{\text{СК}_{\text{ср } i}}$$

где **ROE** – годовая рентабельность собственного капитала;

i – количество кварталов в году;

Прибыль_i – прибыль банка после налогообложения за квартал **i**;

СК_{ср i} – средняя величина собственного капитала банка за квартал, рассчитываемая как среднее значениями между собственным капиталом банка на начало и на конец квартала.

$$\text{CIR} = \text{Операционные расходы} / \text{Чистые операционные доходы} * 100\%$$

где **чистые операционные доходы** – сумма чистых процентных и комиссионных доходов, чистых доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

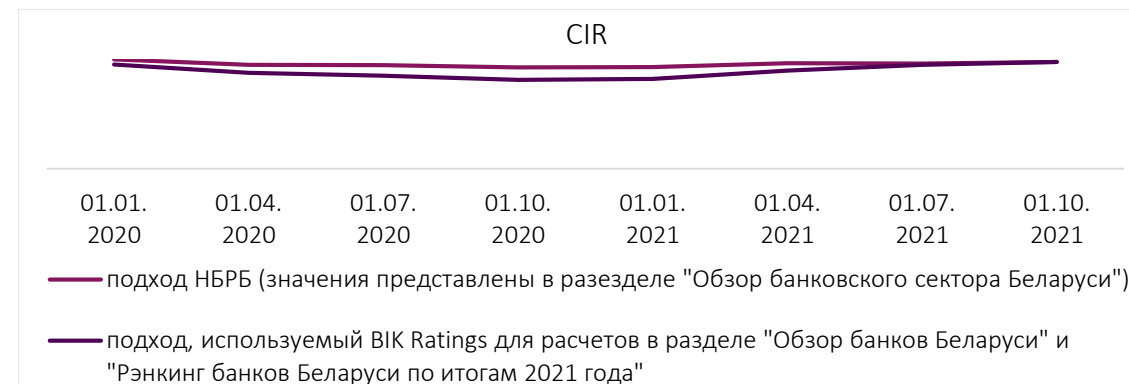
$$\text{NIM} = \text{чистые процентные доходы} / \text{активы, чувствительные к изменению процентной ставки} * 100\%$$

$$\text{mNIM} = (\text{процентные доходы} / \text{активы, чувствительные к изменению процентной ставки} - \text{процентные расходы} / \text{обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки}) * 100\%$$

где **активы, чувствительные к изменению процентной ставки** – сумма балансовых величин средств в Национальном банке и банках, кредитов клиентам и ценных бумаг, приобретенных банком;

обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки – сумма средств Национального банка и банков, средств клиентов и ценных бумаг банка.

Отметим, что некоторые подходы к расчету показателей не совпадают с подходами Национального банка, однако обеспечивают возможность проведения расчетов по всем банкам и сопоставимость данных. Расхождения в величинах, полученных при различных подходах, представлены на рисунках правее.



СОДЕРЖАНИЕ

1. Обзор банковского сектора Беларуси
2. Обзор банков Беларуси
3. Рэнкинг банков Беларуси по итогам 2021 года
4. Методологические аспекты
5. Информация об авторах и дисклеймер



Олег Ильин
Директор

Олег имеет опыт реализации множества проектов в инвестиционном и стратегическом консалтинге. Директор консалтинговой компании ASER. Член рабочей группы по формированию инвестиционного имиджа при Совете Министров Республики Беларусь, член наблюдательного совета ОАО «МАЗ», член сети бизнес-ангелов Angels Band, магистр в области инвестиций и финансов Queen Mary University of London.



Владислав Болбатовский
Председатель рейтингового комитета

Владислав имеет 6-летний опыт в сфере финансового консалтинга, инвестиционного банкинга и корпоративных финансов. Начальник отдела финансового консалтинга компании ASER. Окончил бакалавриат БГУИР, а также магистратуру БГЭУ по специальности «Финансы, денежное обращение и кредит». Проходил дополнительное обучение в Высшей школе экономики и Bocconi University.



Максим Додолев
Председатель методологического комитета

Максим имеет более чем 10-летний практический опыт управления финансовыми службами компаний из разных отраслей экономики. Осуществил привлечение финансирования в сумме более 100 млн USD для компаний среднего и крупного бизнеса в Беларуси и за рубежом. Окончил бакалавриат БГЭУ, получил дополнительное образование в Stanford University и Columbia University.



Александр Кондрашонок
Руководитель службы внутреннего контроля

Александр имеет 10-летний опыт в сфере управленческого и финансового консалтинга. Разработал со своей командой более 400 бизнес-планов по реализации крупнейших инвестиционных проектов и проектов развития компаний как в Беларуси, так и за рубежом. Окончил бакалавриат БГЭУ по специальности «Экономика и управление на предприятии» и магистратуру Высшей школы управления бизнеса.





Мария Маршина
Рейтинговый аналитик

Мария более 6 лет занимается проведением маркетинговых исследований, разработкой маркетинговых и экспортных стратегий, анализом возможностей выхода белорусских компаний на зарубежные рынки. Опыт Марии насчитывает более 100 реализованных исследовательских и консалтинговых проектов. Окончила ФМЭО БГЭУ, а также магистратуру по специальности «мировая экономика».



Владислав Капота
Ведущий рейтинговый аналитик

Владислав имеет 4-летний опыт проведения исследований рынков, разработки аналитических отчётов для органов государственного управления, международных организаций и частных компаний. Имеет опыт разработки методологий рейтинговых оценок компаний и концепций проектов в сфере blockchain. Магистр экономики (БГЭУ), магистр управления (АУППРБ).



Алена Гринкевич
Ведущий рейтинговый аналитик

Алена имеет 4-летний опыт работы в сфере финансового консалтинга и рыночных исследований. Финансовый аналитик компании ASER. В компании ASER реализовала и приняла участие в более, чем 60 проектах в различных отраслях экономики. Окончила инженерно-экономический факультет БГТУ по специальности «Менеджмент» и магистратуру БГТУ по специальности «Управление недвижимостью».



Ульяна Пасевич
Рейтинговый аналитик

Ульяна специализируется на разработке рэнкинговых методологий и рэнкинговом анализе, а также на анализе деятельности компаний финансового сектора. Отвечает за проведение маркетинговых исследований и аналитику финансовой деятельности предприятий. Имеет опыт работы в управленческом консалтинге. Окончила ФФБД БГЭУ по специальности «Финансы и кредит».



Отчет носит аналитический характер. Информация, представленная в нем, собрана из различных открытых и закрытых источников, а также из собственных баз данных.

Компания ВІК Ratings не несет ответственности за любые решения, принятые по итогам ознакомления с данным отчетом.

Отчет не содержит рекламных или партнерских материалов, а представленная в нем информация носит информационно-аналитический характер.

При использовании данных отчета ссылка на сайт bikratings.by обязательна.

© ООО «БИК РЕЙТИНГС». Все права защищены.

С уважением, рейтинговое агентство ВІК Ratings



bikratings.by

BIK Ratings – это первое и на данный момент единственное национальное рейтинговое агентство в Беларуси, аккредитованное Национальным банком. BIK Ratings является надежным поставщиком рыночной информации: кредитных рейтингов, рэнкингов, исследований и аналитики. В эпоху глобальной неопределенности и технологических трансформаций мы предлагаем рынку ясность, которая позволяет принимать правильные и эффективные решения.

Контакты и адрес:

info@bikratings.by

+375-44-766-24-83

220036, Республика Беларусь, г. Минск,
пр-т Жукова 29, офис 19 «Б»



Реквизиты:

ООО «БИК Рейтингс»

УНП 193427313