

Рэнкінг банкоў Беларусі па ітогам I полугодзя 2022 года

август 2022

Используемые термины и сокращения

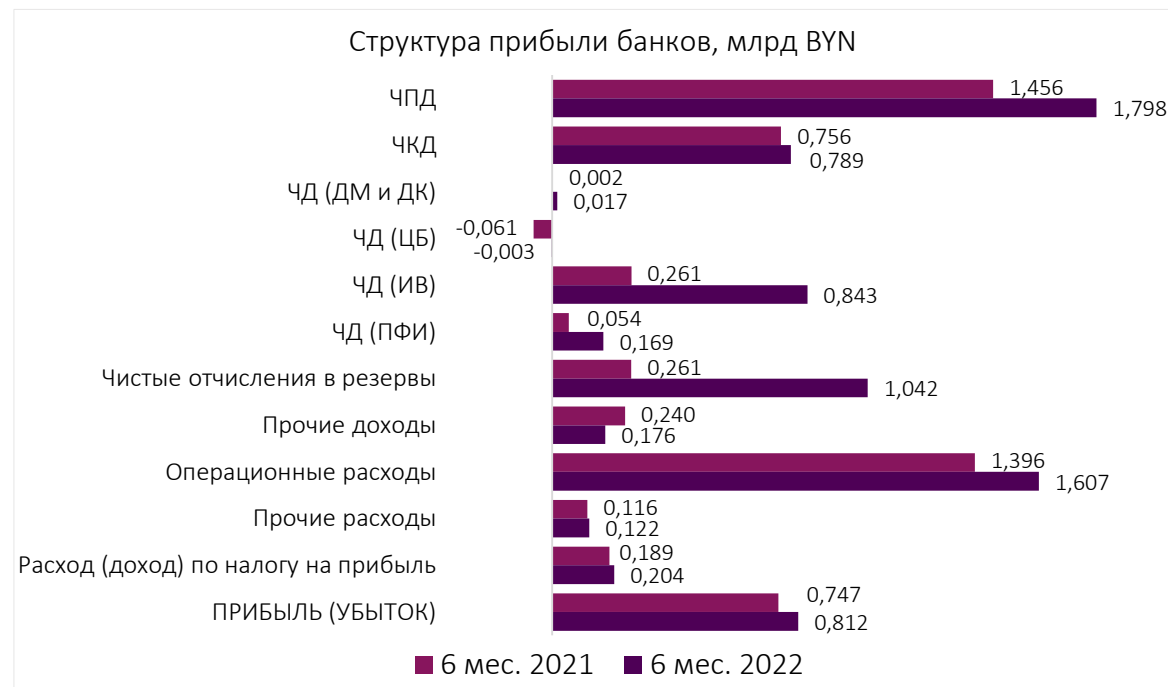
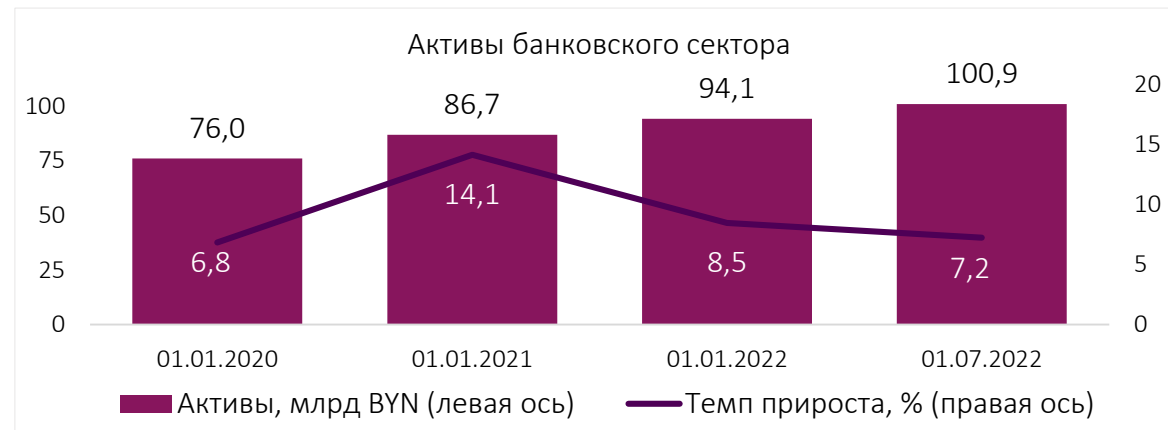
ROA	рентабельность активов: сумма процентного отношения прибыли за I кв. к средней балансовой величине активов за I кв. и процентного отношения прибыли за II кв. к средней балансовой величине активов за II кв.
ROE	рентабельность собственного капитала: сумма процентного отношения прибыли за I кв. к средней балансовой величине собственного капитала за I кв. и процентного отношения прибыли за II кв. к средней балансовой величине собственного капитала за II кв.
CIR	процентное отношение операционных расходов и чистых доходов по операциям: чистых процентных доходов, чистых комиссионных доходов, чистых доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, чистых доходов по операциям с ценными бумагами, чистых доходов по операциям с иностранной валютой, чистых доходов по операциям с производными финансовыми инструментами, прочих доходов
ЧПД	чистые процентные доходы
ЧКД	чистые комиссионные доходы
ЧД (ДМ и ДК)	чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями
ЧД (ЦБ)	чистый доход по операциям с ценными бумагами
ЧД (ИВ)	чистый доход по операциям с иностранной валютой
ЧД (ПФИ)	чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами
СЗБ1	банки I группы системной значимости
СЗБ2	банки II группы системной значимости
НСЗБ	банки, не входящие в группы системной значимости
ПОК	портфель однородных кредитов
АПКР	активы, подверженные кредитному риску

На 1 июля 2022 года **активы** банковского сектора Беларуси составили **100,9 млрд BYN (39,3 млрд USD)**. По сравнению с данными на начало года в рублевом эквиваленте активы **выросли на 7,2%**, по сравнению с началом II квартала – на 0,53%.

За I полугодие 2022 года **в активах банков произошли структурные изменения**: доля кредитов клиентам снизилась на 1,2 п.п., что было компенсировано ростом долей денежных средств (на 0,7 п.п.), средств в банках (на 0,3 п.п.) и ценных бумаг (на 0,2 п.п.). При этом все указанные статьи баланса продемонстрировали рост в абсолютном выражении.

В структуре источников финансирования активов **доля обязательств за I полугодие 2022 года снизилась на 1,9 п.п. и составила 83,3%** на 1 июля. Увеличение доли собственного капитала банковского сектора обусловлено преимущественно ростом уставных капиталов трех крупнейших государственных банков.

Прибыль банковского сектора по результатам I полугодия 2022 года составила **812,0 млн BYN (296,7 млн USD)**, что **на 8,7% больше** уровня соответствующего периода прошлого года. По сравнению с предшествующим годом все статьи отчета о прибылях и убытках банков выросли (за исключением прочих доходов). При этом **рентабельности** активов и собственного капитала банков **снизились** (на 0,04 п.п. и 0,17 п.п. соответственно) **при улучшении операционной эффективности** (не учитывает изменение резервов).

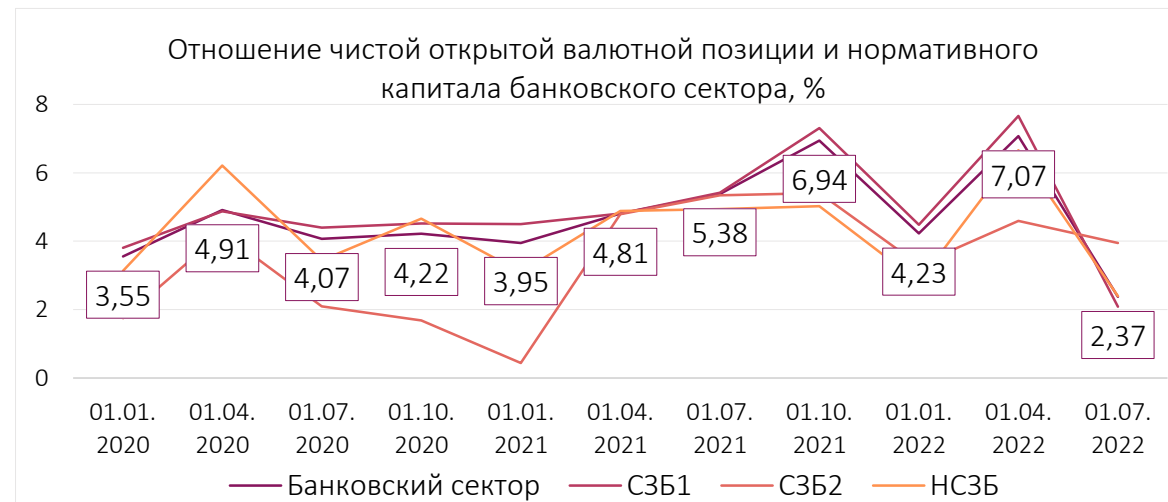
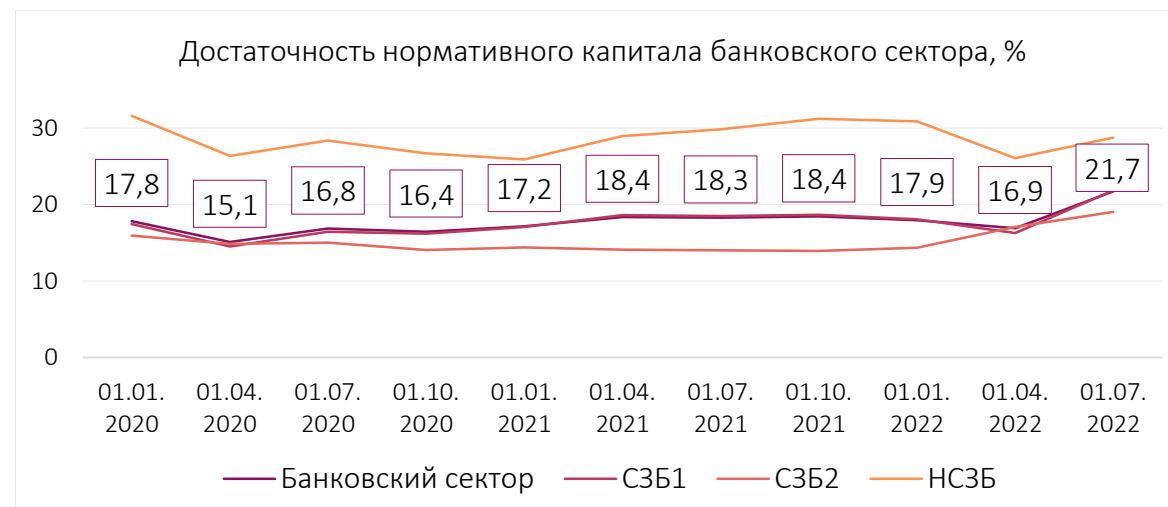


За II квартал 2022 года **достаточность нормативного капитала** банковского сектора существенно выросла: с 16,9% на 1 апреля 2022 года до **21,7%** на 1 июля 2022 года (**прирост на 4,8 п.п.**). Что может быть связано со снижением оценок кредитного и валютного рисков, докапитализацией крупнейших банков, а также с продолжением воздействия отмены определения расчетной величины стандартного риска.

При этом все группы банков Беларуси охарактеризовались приростом достаточности капитала:

- банки I группы – на 5,6 п.п., банки II группы – на 2,0 п.п., не системно значимые банки – на 2,7 п.п.
- государственные банки – на 5,9 п.п., иностранные банки – на 3,0 п.п., частные банки – на 3,9 п.п.

За последний квартал произошло существенное падение процентного отношения чистой открытой валютной позиции и нормативного капитала банков, что свидетельствует о **снижении валютного риска банковского сектора**. На 1 июля 2022 года **отношение составило 2,37%**, что **на 4,7 п.п. ниже** уровня на 1 апреля. Такое снижение обусловлено как динамикой курсов иностранных валют, так и сокращением относительных разрывов между активами и обязательствами, номинированными в иностранных валютах (чистых позиций). Так, процентный разрыв между требованиями и обязательствами в USD на 1 июля составлял 0,4% (*на 1 апреля (-2,4%)*), в EUR – 1,4% (*на 1 апреля 9,8%*), в RUB – (-0,1%) (*на 1 апреля (-2,5%)*), в других валютах – 4,1% (*на 1 апреля 33,0%*).



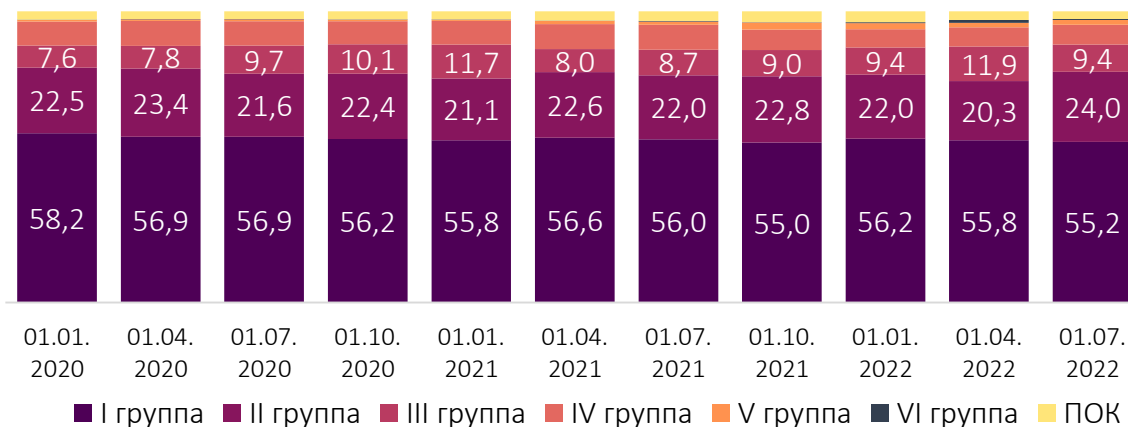
За II квартал 2022 года в структуре активов, подверженных кредитному риску, произошли изменения: прирост доли активов II группы (на 3,7 п.п.) со снижением доли активов III группы (на 2,5 п.п.), активов VI группы (на 0,6 п.п.), активов I группы (на 0,5 п.п.), ПОК (на 0,4 п.п.). Это может свидетельствовать об улучшении качества кредитного портфеля сектора.

Положительную тенденцию продемонстрировала также доля необслуживаемых активов в активах, подверженных кредитному риску: в банковском секторе значение данного показателя снизилось за квартал на 0,5 п.п. и составило 4,74% на 1 июля 2022 года. Данная динамика характерна для всех групп банков (за исключением иностранных банков II группы системной значимости), валют и типов контрагентов (за исключением физических лиц):

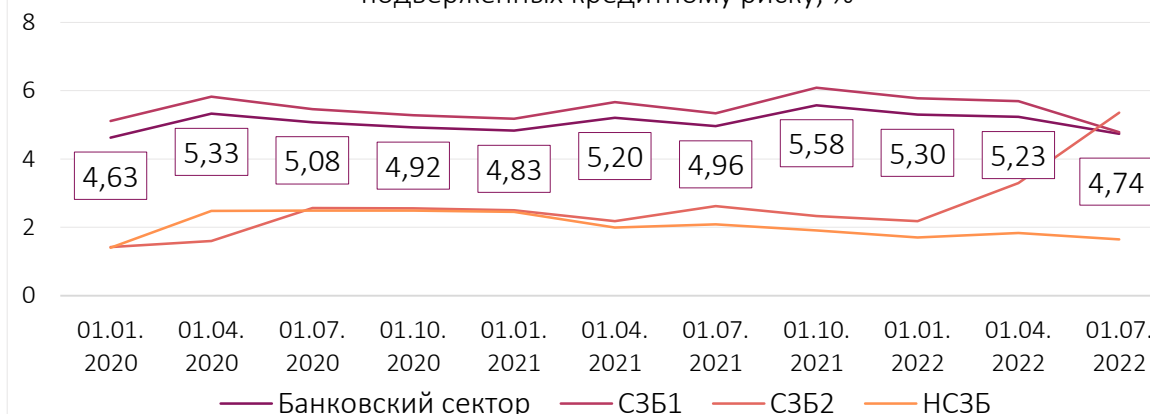
- банки I группы – снижение на 0,92 п.п., банки II группы – прирост на 2,07 п.п., не системно значимые банки – снижение на 0,18 п.п.
- государственные банки – снижение на 1,68 п.п., иностранные банки – прирост на 2,83 п.п., иностранные банки – снижение на 0,17 п.п.
- задолженность в национальной валюте – снижение на 0,11 п.п., задолженность в иностранной валюте – снижение на 0,79 п.п.
- задолженность юридических лиц – снижение на 0,53 п.п., задолженность физических лиц – прирост на 0,14 п.п., задолженность банков – снижение на 0,03 п.п.

II квартал охарактеризовался и снижением доли реструктуризированной задолженности в АПКР: на 0,12 п.п. до 4,46%.

Структура активов банковского сектора, подверженных кредитному риску, %

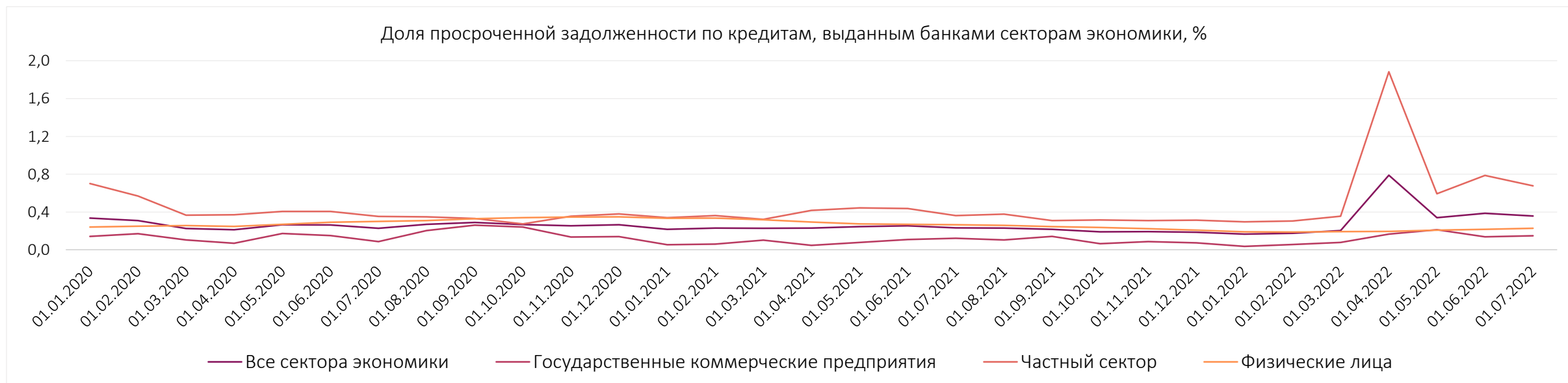


Доля необслуживаемых активов банковского сектора в активах, подверженных кредитному риску, %



После существенного роста доли просроченной задолженности в марте 2022 года наблюдалось **постепенное снижение значения** показателя. Так, на 1 июля 2022 года **доля просроченной задолженности** по кредитам, выданным банками секторам экономики, **составила 0,4%**, в т.ч. по кредитам государственным коммерческим предприятиям – 0,1%, частному сектору – 0,7%, физическим лицам – 0,2%, небанковским финансовым организациям – 0,01%. По сравнению со значением показателя на 1 апреля 2022 года значение на 1 июля **снизилось на 0,4 п.п.**, в т.ч. по краткосрочным кредитам произошло снижение на 1,5 п.п., по долгосрочным кредитам – прирост на 0,2 п.п.

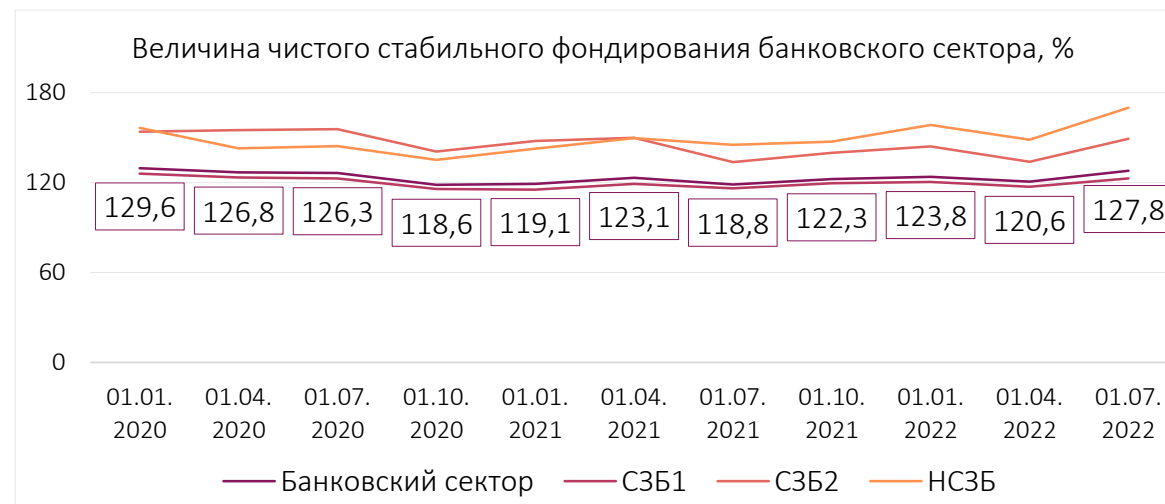
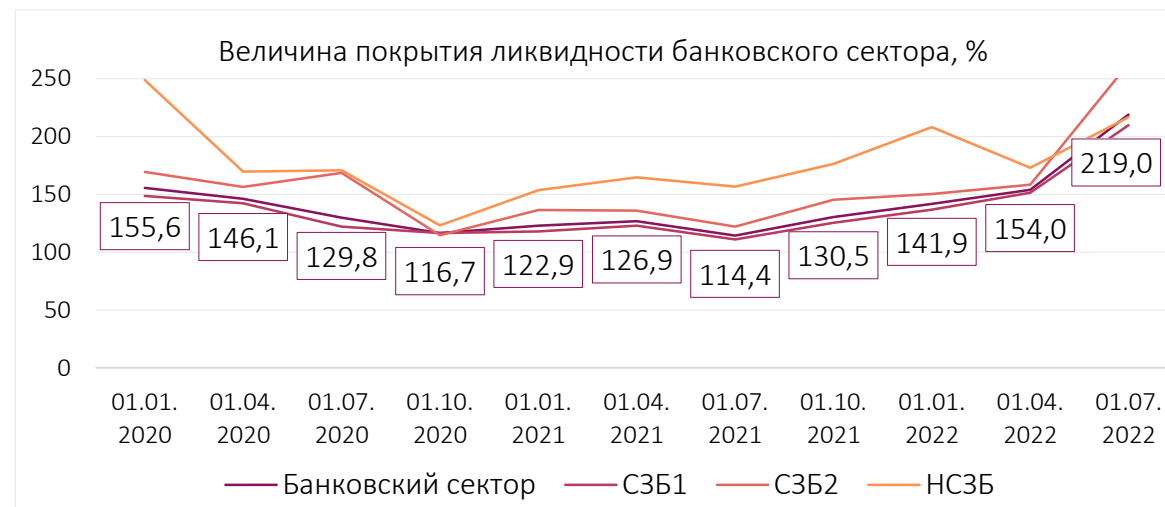
Среди юридических лиц **наибольшей долей просроченной задолженности по кредитам** на 1 июля 2022 года **характеризуются компании следующих видов деятельности**: образование (6,1%), деятельность в сфере административных и вспомогательных услуг (2,8%), строительство (1,8%), творчество, спорт, развлечения и отдых (1,3%), операции с недвижимым имуществом (1,1%). Отметим, что существенный вклад в снижение доли просроченных кредитов юридических лиц внесли организации, осуществляющие профессиональную, научную и техническую деятельность (снижение на 3,7 п.п. до 1,0%), организации оптовой и розничной торговли, организации, осуществляющие ремонт автомобилей и мотоциклов (снижение на 3,4 п.п. до 0,5%).



На 1 июля **величина покрытия ликвидности**, характеризующая ликвидность банковского сектора на горизонте 1 года, составила **219,0%** (норматив – не менее 80%): объем высоколиквидных активов более чем в 2 раза превышает чистый ожидаемый отток денежных средств. Значение показателя **продемонстрировало существенную положительную динамику** среди всех групп банков и валют. В целом по банковскому сектору значение выросло на 77,1 п.п. за полугодие, в т.ч. на 65,0 за II квартал. Это связано как со снижением относительного разрыва между краткосрочными активами и обязательствами, так и с изменением структуры активов балансов банков в сторону более ликвидных.

Отрицательный разрыв между активами и обязательствами со сроком погашения до 1 года наблюдается практически по всем временным группам: всего – 2,9%, до 30 дней – 12,4%, 31-90 дней – 4,6%, 91-180 дней – 37,3% (положительный разрыв), 181 день-1 год – 11,7%.

Средне- и долгосрочная ликвидность, оцениваемая с помощью величины чистого стабильного фондирования, также **демонстрирует динамику прироста** по всем группам банков. На 1 июля 2022 года **значение показателя составило 127,8%**, что на 7,2 п.п. выше уровня на 1 апреля и на 4,0 п.п. выше уровня на 1 января. Превышение значения показателя 100% (норматив) свидетельствует о том, что в средне- и долгосрочной перспективе имеющийся в наличии объем фондирования полностью покрывает требуемый объем. При этом активы со сроком погашения свыше 1 года в 5,1 раз превышают соответствующие обязательства.



Рэнкинг по активам

Место	Банк	Активы на 01.07.2022, млн BYN	Доля на 01.07.2022, %	Активы на 01.01.2022, млн BYN	Доля на 01.01.2022, %	Темп прироста за I полугодие 2022 г., %	Изменение доли за I полугодие 2022 г., п.п.
1	ОАО «АСБ Беларусбанк»	45 969,8	45,6	41 232,9	43,8	11,5	1,7
2	ОАО «Белагропромбанк»	15 794,1	15,7	14 368,9	15,3	9,9	0,4
3	«Приорбанк» ОАО	6 535,8	6,5	5 516,8	5,9	18,5	0,6
4	ОАО «Сбер Банк»	5 156,9	5,1	4 970,3	5,3	3,8	-0,2
5	ОАО «Белинвестбанк»	4 655,5	4,6	5 164,4	5,5	-9,9	-0,9
6	ЗАО «Альфа-Банк»	4 367,1	4,3	4 190,8	4,5	4,2	-0,1
7	ОАО «Белгазпромбанк»	4 180,7	4,1	3 854,2	4,1	8,5	0,0
8	ОАО «Банк БелВЭБ»	4 074,1	4,0	5 002,1	5,3	-18,6	-1,3
9	ЗАО «МТБанк»	2 179,0	2,2	1 932,6	2,1	12,7	0,1
10	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	2 005,1	2,0	2 152,7	2,3	-6,9	-0,3
11	ОАО «Банк Дабрабыт»	1 302,9	1,3	1 490,5	1,6	-12,6	-0,3
12	ОАО «БНБ-Банк»	931,3	0,9	794,9	0,8	17,2	0,1
13	ОАО «Технобанк»	842,9	0,8	743,2	0,8	13,4	0,0
14	ОАО «Паритетбанк»	809,9	0,8	665,9	0,7	21,6	0,1
15	ЗАО «БСБ Банк»	567,9	0,6	454,1	0,5	25,0	0,1
16	ЗАО «РРБ-Банк»	431,8	0,4	434,4	0,5	-0,6	0,0
17	ЗАО «БТА Банк»	369,3	0,4	395,0	0,4	-6,5	-0,1
18	ЗАО «Банк «Решение»	232,0	0,2	244,4	0,3	-5,1	0,0
19	ЗАО «ТК Банк»	213,8	0,2	210,4	0,2	1,6	0,0
20	ЗАО «Цептер Банк»	138,6	0,1	149,5	0,2	-7,2	0,0
21	ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	133,0	0,1	165,4	0,2	-19,6	0,0
22	ОАО «СтатусБанк»	107,8	0,1	89,5	0,1	20,5	0,0

Рэнкинг по кредитам клиентам (балансовая величина)

Место	Банк	Кредиты клиентам на 01.07.2022, млн BYN	Доля на 01.07.2022, %	Кредиты клиентам на 01.01.2022, млн BYN	Доля на 01.01.2022, %	Темп прироста за I полугодие 2022 г., %	Изменение доли за I полугодие 2022 г., п.п.
1	ОАО «АСБ Беларусбанк»	32 678,3	53,1	29 311,5	50,1	11,5	3,0
2	ОАО «Белагропромбанк»	10 144,3	16,5	8 736,1	14,9	16,1	1,6
3	ОАО «Белинвестбанк»	2 664,2	4,3	2 924,0	5,0	-8,9	-0,7
4	ОАО «Сбер Банк»	2 654,2	4,3	2 576,8	4,4	3,0	-0,1
5	ЗАО «Альфа-Банк»	2 339,1	3,8	2 412,5	4,1	-3,0	-0,3
6	ОАО «Банк БелВЭБ»	2 264,8	3,7	2 735,0	4,7	-17,2	-1,0
7	«Приорбанк» ОАО	2 117,0	3,4	2 647,6	4,5	-20,0	-1,1
8	ОАО «Белгазпромбанк»	1 840,2	3,0	1 971,5	3,4	-6,7	-0,4
9	ЗАО «МТБанк»	1 314,2	2,1	1 309,0	2,2	0,4	-0,1
10	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	1 075,4	1,7	1 149,9	2,0	-6,5	-0,2
11	ОАО «Банк Дабрабыт»	637,9	1,0	799,1	1,4	-20,2	-0,3
12	ОАО «БНБ-Банк»	433,9	0,7	497,2	0,8	-12,7	-0,1
13	ОАО «Паритетбанк»	405,4	0,7	361,3	0,6	12,2	0,0
14	ОАО «Технобанк»	329,2	0,5	342,4	0,6	-3,8	-0,1
15	ЗАО «РРБ-Банк»	228,9	0,4	245,7	0,4	-6,8	0,0
16	ЗАО «БТА Банк»	222,6	0,4	235,6	0,4	-5,5	0,0
17	ЗАО «Банк «Решение»	105,9	0,2	126,4	0,2	-16,2	0,0
18	ЗАО «Цептер Банк»	63,3	0,1	78,4	0,1	-19,2	0,0
19	ОАО «СтатусБанк»	33,1	0,1	54,8	0,1	-39,7	0,0
20	ЗАО «БСБ Банк»	27,0	0,0	35,3	0,1	-23,5	0,0
21	ЗАО «ТК Банк»	12,7	0,0	10,8	0,0	17,6	0,0
22	ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	0,1	0,0	17,3	0,0	-99,3	0,0

Рэнкинг по средствам клиентов

Место	Банк	Средства клиентов на 01.07.2022, млн BYN	Доля на 01.07.2022, %	Средства клиентов на 01.01.2022, млн BYN	Доля на 01.01.2022, %	Темп прироста за I полугодие 2022 г., %	Изменение доли за I полугодие 2022 г., п.п.
1	ОАО «АСБ Беларусбанк»	22 964,4	40,1	23 542,5	41,3	-2,5	-1,2
2	ОАО «Белагропромбанк»	9 358,4	16,3	8 313,4	14,6	12,6	1,7
3	«Приорбанк» ОАО	4 727,4	8,2	4 191,8	7,4	12,8	0,9
4	ОАО «Белинвестбанк»	3 069,7	5,4	3 735,3	6,6	-17,8	-1,2
5	ЗАО «Альфа-Банк»	2 997,3	5,2	3 048,6	5,3	-1,7	-0,1
6	ОАО «Белгазпромбанк»	2 587,6	4,5	2 072,8	3,6	24,8	0,9
7	ОАО «Сбер Банк»	2 427,3	4,2	2 778,0	4,9	-12,6	-0,6
8	ОАО «Банк БелВЭБ»	2 162,4	3,8	2 507,8	4,4	-13,8	-0,6
9	ЗАО «МТБанк»	1 659,7	2,9	1 386,7	2,4	19,7	0,5
10	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	1 244,0	2,2	1 610,5	2,8	-22,8	-0,7
11	ОАО «Банк Дабрабыт»	897,2	1,6	962,6	1,7	-6,8	-0,1
12	ОАО «БНБ-Банк»	709,6	1,2	550,8	1,0	28,8	0,3
13	ОАО «Технобанк»	656,5	1,1	604,4	1,1	8,6	0,1
14	ОАО «Паритетбанк»	507,3	0,9	405,7	0,7	25,1	0,2
15	ЗАО «БСБ Банк»	472,9	0,8	373,4	0,7	26,6	0,2
16	ЗАО «РРБ-Банк»	356,3	0,6	374,2	0,7	-4,8	0,0
17	ЗАО «БТА Банк»	253,4	0,4	283,8	0,5	-10,7	-0,1
18	ЗАО «Банк «Решение»	150,9	0,3	160,2	0,3	-5,8	0,0
19	ЗАО «Цептер Банк»	73,8	0,1	90,9	0,2	-18,8	0,0
20	ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	46,3	0,1	79,1	0,1	-41,4	-0,1
21	ОАО «СтатусБанк»	33,6	0,1	16,3	0,0	106,1	0,0
22	ЗАО «ТК Банк»	7,6	0,0	7,1	0,0	6,6	0,0

Рэнкинг по обязательствам

Место	Банк	Обязательства на 01.07.2022, млн BYN	Доля на 01.07.2022, %	Обязательства на 01.01.2022, млн BYN	Доля на 01.01.2022, %	Темп прироста за I полугодие 2022 г., %	Изменение доли за I полугодие 2022 г., п.п.
1	ОАО «АСБ Беларусбанк»	38 449,0	45,7	35 404,7	44,2	8,6	1,6
2	ОАО «Белагропромбанк»	13 258,9	15,8	12 519,2	15,6	5,9	0,2
3	«Приорбанк» ОАО	5 428,8	6,5	4 586,0	5,7	18,4	0,7
4	ОАО «Сбер Банк»	4 334,9	5,2	4 188,2	5,2	3,5	-0,1
5	ОАО «Белинвестбанк»	3 859,3	4,6	4 506,9	5,6	-14,4	-1,0
6	ЗАО «Альфа-Банк»	3 625,5	4,3	3 547,3	4,4	2,2	-0,1
7	ОАО «Банк БелВЭБ»	3 501,5	4,2	4 371,2	5,5	-19,9	-1,3
8	ОАО «Белгазпромбанк»	3 406,7	4,1	3 045,8	3,8	11,8	0,3
9	ЗАО «МТБанк»	1 767,2	2,1	1 556,5	1,9	13,5	0,2
10	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	1 619,4	1,9	1 801,0	2,2	-10,1	-0,3
11	ОАО «Банк Дабрабыт»	1 098,4	1,3	1 291,1	1,6	-14,9	-0,3
12	ОАО «БНБ-Банк»	817,9	1,0	692,7	0,9	18,1	0,1
13	ОАО «Технобанк»	708,2	0,8	651,0	0,8	8,8	0,0
14	ОАО «Паритетбанк»	689,9	0,8	550,6	0,7	25,3	0,1
15	ЗАО «БСБ Банк»	490,7	0,6	382,5	0,5	28,3	0,1
16	ЗАО «РРБ-Банк»	377,5	0,4	381,3	0,5	-1,0	0,0
17	ЗАО «БТА Банк»	316,0	0,4	342,5	0,4	-7,7	-0,1
18	ЗАО «Банк «Решение»	177,4	0,2	191,4	0,2	-7,3	0,0
19	ЗАО «Цептер Банк»	90,6	0,1	102,3	0,1	-11,5	0,0
20	ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	49,3	0,1	95,9	0,1	-48,5	-0,1
21	ОАО «СтатусБанк»	35,1	0,0	20,4	0,0	72,3	0,0
22	ЗАО «ТК Банк»	12,1	0,0	19,2	0,0	-36,9	0,0

Рэнкинг по прибыли

Место	Банк	Прибыль за I полугодие 2022 г., тыс. BYN	Доля в I полугодии 2022 г., %	Прибыль за I полугодие 2021 г., тыс. BYN	Доля в I полугодии 2021 г., %	Темп прироста, %	Изменение доли, п.п.
1	«Приорбанк» ОАО	181 673	22,4	84 409	11,3	115,2	11,1
2	ОАО «АСБ Беларусбанк»	173 517	21,4	244 819	32,8	-29,1	-11,4
3	ЗАО «Альфа-Банк»	73 981	9,1	87 861	11,8	-15,8	-2,6
4	ЗАО «МТБанк»	51 384	6,3	24 580	3,3	109,0	3,0
5	ОАО «Белагропромбанк»	46 858	5,8	38 654	5,2	21,2	0,6
6	ОАО «Белгазпромбанк»	44 653	5,5	44 253	5,9	0,9	-0,4
7	ОАО «Технобанк»	42 393	5,2	6 922	0,9	512,4	4,3
8	ОАО «Белинвестбанк»	41 097	5,1	27 060	3,6	51,9	1,4
9	ОАО «Сбер Банк»	39 993	4,9	116 766	15,6	-65,7	-10,7
10	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	34 014	4,2	28 687	3,8	18,6	0,3
11	ОАО «Банк БелВЭБ»	16 924	2,1	16 532	2,2	2,4	-0,1
12	ЗАО «БСБ Банк»	15 507	1,9	7 833	1,0	98,0	0,9
13	ОАО «БНБ-Банк»	14 840	1,8	6 075	0,8	144,3	1,0
14	ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	14 120	1,7	3 032	0,4	365,7	1,3
15	ОАО «Банк Дабрабыт»	13 773	1,7	16 057	2,1	-14,2	-0,5
16	ЗАО «ТК Банк»	10 012	1,2	3 320	0,4	201,6	0,8
17	ОАО «СтатусБанк»	3 645	0,4	1 351	0,2	169,8	0,3
18	ОАО «Паритетбанк»	3 245	0,4	452	0,1	617,9	0,3
19	ЗАО «Банк «Решение»	1 585	0,2	1 101	0,1	44,0	0,0
20	ЗАО «РРБ-Банк»	1 140	0,1	1 573	0,2	-27,5	-0,1
21	ЗАО «Цептер Банк»	947	0,1	187	0,0	406,4	0,1
22	ЗАО «БТА Банк»	811	0,1	511	0,1	58,7	0,0

Рэнкинг по чистым процентным доходам

Место	Банк	ЧПД за I полугодие 2022 г., тыс. BYN	Доля в I полугодии 2022 г., %	ЧПД за I полугодие 2021 г., тыс. BYN	Доля в I полугодии 2021 г., %	Темп прироста, %	Изменение доли, п.п.
1	ОАО «АСБ Беларусбанк»	799 259	44,5	633 104	43,5	26,2	1,0
2	«Приорбанк» ОАО	148 894	8,3	98 302	6,8	51,5	1,5
3	ОАО «Белагропромбанк»	143 328	8,0	135 027	9,3	6,1	-1,3
4	ЗАО «Альфа-Банк»	127 681	7,1	141 076	9,7	-9,5	-2,6
5	ОАО «Белинвестбанк»	124 154	6,9	88 580	6,1	40,2	0,8
6	ОАО «Сбер Банк»	122 474	6,8	82 826	5,7	47,9	1,1
7	ОАО «Белгазпромбанк»	79 886	4,4	70 332	4,8	13,6	-0,4
8	ЗАО «МТБанк»	55 627	3,1	32 232	2,2	72,6	0,9
9	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	49 361	2,7	25 262	1,7	95,4	1,0
10	ОАО «Банк БелВЭБ»	47 886	2,7	89 425	6,1	-46,5	-3,5
11	ОАО «Банк Дабрабыт»	22 132	1,2	22 293	1,5	-0,7	-0,3
12	ОАО «БНБ-Банк»	14 809	0,8	10 523	0,7	40,7	0,1
13	ОАО «Паритетбанк»	13 789	0,8	7 571	0,5	82,1	0,2
14	ОАО «Технобанк»	11 661	0,6	9 699	0,7	20,2	0,0
15	ЗАО «ТК Банк»	10 664	0,6	6 432	0,4	65,8	0,2
16	ЗАО «БСБ Банк»	7 129	0,4	4 893	0,3	45,7	0,1
17	ОАО «СтатусБанк»	6 831	0,4	4 898	0,3	39,5	0,0
18	ЗАО «БТА Банк»	3 912	0,2	4 537	0,3	-13,8	-0,1
19	ЗАО «Банк «Решение»	3 768	0,2	3 420	0,2	10,2	0,0
20	ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	3 611	0,2	3 254	0,2	11,0	0,0
21	ЗАО «РРБ-Банк»	2 502	0,1	2 440	0,2	2,5	0,0
22	ЗАО «Цептер Банк»	1 962	0,1	1 955	0,1	0,4	0,0

Рэнкинг по чистым комиссионным доходам

Место	Банк	ЧКД за I полугодие 2022 г., тыс. BYN	Доля в I полугодии 2022 г., %	ЧКД за I полугодие 2021 г., тыс. BYN	Доля в I полугодии 2021 г., %	Темп прироста, %	Изменение доли, п.п.
1	ОАО «АСБ Беларусбанк»	217 413	27,6	195 540	25,9	11,2	1,7
2	ОАО «Белагропромбанк»	103 947	13,2	94 335	12,5	10,2	0,7
3	«Приорбанк» ОАО	77 667	9,8	58 660	7,8	32,4	2,1
4	ЗАО «Альфа-Банк»	72 171	9,2	61 569	8,1	17,2	1,0
5	ОАО «Белинвестбанк»	59 236	7,5	74 867	9,9	-20,9	-2,4
6	ОАО «Сбер Банк»	55 713	7,1	61 971	8,2	-10,1	-1,1
7	ЗАО «МТБанк»	48 963	6,2	45 150	6,0	8,4	0,2
8	ОАО «Белгазпромбанк»	44 487	5,6	40 350	5,3	10,3	0,3
9	ОАО «Банк БелВЭБ»	28 469	3,6	31 994	4,2	-11,0	-0,6
10	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	19 445	2,5	35 268	4,7	-44,9	-2,2
11	ОАО «Банк Дабрабыт»	11 652	1,5	19 665	2,6	-40,7	-1,1
12	ОАО «Технобанк»	11 605	1,5	9 536	1,3	21,7	0,2
13	ЗАО «БСБ Банк»	9 697	1,2	7 260	1,0	33,6	0,3
14	ОАО «Паритетбанк»	9 548	1,2	9 388	1,2	1,7	0,0
15	ОАО «БНБ-Банк»	6 840	0,9	5 853	0,8	16,9	0,1
16	ЗАО «РРБ-Банк»	4 589	0,6	6 205	0,8	-26,0	-0,2
17	ЗАО «БТА Банк»	2 748	0,3	3 577	0,5	-23,2	-0,1
18	ЗАО «Банк «Решение»	2 653	0,3	4 527	0,6	-41,4	-0,3
19	ЗАО «Цептер Банк»	1 086	0,1	778	0,1	39,6	0,0
20	ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	807	0,1	1 728	0,2	-53,3	-0,1
21	ОАО «СтатусБанк»	691	0,1	398	0,1	73,6	0,0
22	ЗАО «ТК Банк»	8	0,0	63	0,0	-87,3	0,0

Рэнкинг по рентабельности активов

Место	Банк	ROA за I полугодие 2022 г., %	ROA за I полугодие 2021 г., %	Темп прироста, %	Изменение, п.п.
1	ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	10,3	1,2	759,3	9,1
2	ОАО «Технобанк»	5,3	1,0	403,7	4,2
3	ЗАО «ТК Банк»	4,7	1,6	183,9	3,0
4	ОАО «СтатусБанк»	3,8	1,7	127,7	2,2
5	ЗАО «БСБ Банк»	3,0	2,1	38,7	0,8
6	«Приорбанк» ОАО	2,9	1,6	78,6	1,3
7	ЗАО «МТБанк»	2,5	1,6	56,6	0,9
8	ЗАО «Альфа-Банк»	1,7	2,6	-34,6	-0,9
9	ОАО «БНБ-Банк»	1,7	0,8	121,7	0,9
10	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	1,7	1,3	27,0	0,4
11	ОАО «Белгазпромбанк»	1,1	1,1	-2,3	0,0
12	ОАО «Банк Дабрабыт»	1,0	1,1	-15,0	-0,2
13	ОАО «Белинвестбанк»	0,8	0,6	48,0	0,3
14	ОАО «Сбер Банк»	0,8	2,4	-66,7	-1,6
15	ЗАО «Банк «Решение»	0,7	0,4	52,2	0,2
16	ЗАО «Цептер Банк»	0,6	0,1	537,4	0,5
17	ОАО «Паритетбанк»	0,5	0,1	548,6	0,4
18	ОАО «АСБ Беларусбанк»	0,4	0,7	-41,2	-0,3
19	ОАО «Банк БелВЭБ»	0,4	0,3	6,0	0,0
20	ОАО «Белагропромбанк»	0,3	0,3	3,0	0,0
21	ЗАО «РРБ-Банк»	0,3	0,4	-30,9	-0,1
22	ЗАО «БТА Банк»	0,2	0,1	68,9	0,1

Рэнкинг по рентабельности собственного капитала

Место	Банк	ROE за I полугодие 2022 г., %	ROE за I полугодие 2021 г., %	Темп прироста, %	Изменение, п.п.
1	ОАО «Технобанк»	37,7	8,0	372,0	29,7
2	ЗАО «БСБ Банк»	21,8	14,0	56,5	7,9
3	ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	18,5	4,6	302,2	13,9
4	«Приорбанк» ОАО	17,9	9,9	81,2	8,0
5	ОАО «БНБ-Банк»	14,0	6,5	113,4	7,4
6	ЗАО «МТБанк»	13,2	8,1	62,2	5,1
7	ЗАО «Альфа-Банк»	10,8	16,1	-32,7	-5,3
8	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	9,2	9,2	0,2	0,0
9	ОАО «Банк Дабрабыт»	6,9	9,3	-26,4	-2,5
10	ОАО «Белинвестбанк»	5,9	4,5	29,9	1,4
11	ОАО «Белгазпромбанк»	5,8	5,8	-0,9	-0,1
12	ОАО «СтатусБанк»	5,1	2,0	157,6	3,1
13	ЗАО «ТК Банк»	5,1	1,8	185,8	3,3
14	ОАО «Сбер Банк»	5,0	16,4	-69,6	-11,4
15	ЗАО «Банк «Решение»	2,9	2,1	42,9	0,9
16	ОАО «Банк БелВЭБ»	2,9	2,7	6,9	0,2
17	ОАО «Паритетбанк»	2,8	0,4	593,0	2,4
18	ОАО «АСБ Беларусбанк»	2,7	4,5	-40,1	-1,8
19	ОАО «Белагропромбанк»	2,4	2,1	13,9	0,3
20	ЗАО «РРБ-Банк»	2,1	3,1	-32,7	-1,0
21	ЗАО «Цептер Банк»	2,0	0,4	400,6	1,6
22	ЗАО «БТА Банк»	1,5	1,0	54,0	0,5

Рэнкинг по отношению операционных расходов и чистых доходов по операциям

Место	Банк	CIR за I полугодие 2022 г., %	CIR за I полугодие 2021 г., %	Темп прироста, %	Изменение, п.п.
1	ЗАО «ТК Банк»	20,8	48,3	-57,0	-27,5
2	«Приорбанк» ОАО	25,4	42,1	-39,7	-16,7
3	ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	28,3	62,6	-54,9	-34,3
4	ОАО «Технобанк»	30,7	63,4	-51,6	-32,7
5	ОАО «АСБ Беларусбанк»	33,3	44,4	-25,1	-11,2
6	ЗАО «БСБ Банк»	34,7	66,8	-48,0	-32,1
7	ЗАО «Альфа-Банк»	40,5	38,5	5,2	2,0
8	ОАО «Банк Дабрабыт»	41,3	52,5	-21,4	-11,2
9	ОАО «Белинвестбанк»	43,6	48,5	-10,1	-4,9
10	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	44,0	53,8	-18,2	-9,8
11	ОАО «Сбер Банк»	44,9	60,6	-25,9	-15,7
12	ЗАО «МТБанк»	45,2	63,2	-28,4	-18,0
13	ОАО «БНБ-Банк»	48,5	72,0	-32,6	-23,5
14	ОАО «Белгазпромбанк»	48,9	63,5	-22,9	-14,5
15	ЗАО «Банк «Решение»	55,6	75,4	-26,2	-19,8
16	ОАО «СтатусБанк»	56,0	85,4	-34,4	-29,4
17	ЗАО «РРБ-Банк»	58,0	72,9	-20,4	-14,9
18	ЗАО «БТА Банк»	65,4	66,3	-1,4	-0,9
19	ОАО «Паритетбанк»	68,0	72,8	-6,5	-4,8
20	ЗАО «Цептер Банк»	74,3	94,4	-21,2	-20,0
21	ОАО «Белагропромбанк»	79,2	63,6	24,6	15,6
22	ОАО «Банк БелВЭБ»	91,6	56,9	61,0	34,7

Динамика основных показателей деятельности банков

Показатель	ОАО «АСБ Беларусбанк»	ОАО «Белагро- промбанк»	ОАО «Белинвест- банк»	ОАО «Банк Дабрабыт»	ОАО «Паритет- банк»	ОАО «Сбер Банк»	ОАО «Белгазпром- банк»	ОАО «Банк БелВЭБ»
Темп прироста кредитов клиентам за I пол. 2022 г., %	11,5	16,1	-8,9	-20,2	12,2	3,0	-6,7	-17,2
Темп прироста активов за I пол. 2022 г., %	11,5	9,9	-9,9	-12,6	21,6	3,8	8,5	-18,6
Темп прироста средств клиентов за I пол. 2022 г., %	-2,5	12,6	-17,8	-6,8	25,1	-12,6	24,8	-13,8
Темп прироста обязательств за I пол. 2022 г., %	8,6	5,9	-14,4	-14,9	25,3	3,5	11,8	-19,9
Темп прироста собственного капитала за I пол. 2022 г., %	29,0	37,1	21,1	2,6	4,0	5,1	-4,3	-9,2
Темп прироста чистых процентных доходов за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	26,2	6,1	40,2	-0,7	82,1	47,9	13,6	-46,5
Темп прироста чистых комиссионных доходов за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	11,2	10,2	-20,9	-40,7	1,7	-10,1	10,3	-11,0
Темп прироста чистых отчислений в резерв за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	310,0	-121,0	61,9	771,9	24,8	236,5	442,7	-153,7
Темп прироста прибыли за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	-29,1	21,2	51,9	-14,2	617,9	-65,7	0,9	2,4
Темп прироста леввериджа за I пол. 2022 г., %	-15,8	-22,7	-29,3	-17,0	20,4	-1,5	16,8	-11,8
Темп прироста рентабельности активов (ROA) за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	-41,2	3,0	48,0	-15,0	548,6	-66,7	-2,3	6,0
Темп прироста рентабельности собственного капитала (ROE) за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	-40,1	13,9	29,9	-26,4	593,0	-69,6	-0,9	6,9
Темп прироста отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR) за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	-25,1	24,6	-10,1	-21,4	-6,5	-25,9	-22,9	61,0

Динамика основных показателей деятельности банков

Показатель	«Приорбанк» ОАО	ЗАО «Альфа- Банк»	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	ЗАО «МТБанк»	ОАО «Технобанк»	ОАО «БНБ-Банк»	ЗАО «ТК Банк»
Темп прироста кредитов клиентам за I пол. 2022 г., %	-20,0	-3,0	-6,5	0,4	-3,8	-12,7	17,6
Темп прироста активов за I пол. 2022 г., %	18,5	4,2	-6,9	12,7	13,4	17,2	1,6
Темп прироста средств клиентов за I пол. 2022 г., %	12,8	-1,7	-22,8	19,7	8,6	28,8	6,6
Темп прироста обязательств за I пол. 2022 г., %	18,4	2,2	-10,1	13,5	8,8	18,1	-36,9
Темп прироста собственного капитала за I пол. 2022 г., %	18,9	15,2	9,7	9,5	46,2	10,9	5,5
Темп прироста чистых процентных доходов за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	51,5	-9,5	95,4	72,6	20,2	40,7	65,8
Темп прироста чистых комиссионных доходов за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	32,4	17,2	-44,9	8,4	21,7	16,9	-87,3
Темп прироста чистых отчислений в резерв за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	482,1	240,3	1 582,7	877,2	-27,2	736,7	-264,2
Темп прироста прибыли за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	115,2	-15,8	18,6	109,0	512,4	144,3	201,6
Темп прироста леввериджа за I пол. 2022 г., %	-0,5	-11,3	-18,0	3,7	-25,6	6,5	-40,1
Темп прироста рентабельности активов (ROA) за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	78,6	-34,6	27,0	56,6	403,7	121,7	183,9
Темп прироста рентабельности собственного капитала (ROE) за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	81,2	-32,7	0,2	62,2	372,0	113,4	185,8
Темп прироста отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR) за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	-39,7	5,2	-18,2	-28,4	-51,6	-32,6	-57,0

Динамика основных показателей деятельности банков

Показатель	ЗАО «БСБ Банк»	ЗАО «РРБ-Банк»	ЗАО «Банк «Решение»	ЗАО «БТА Банк»	ЗАО «АБСОЛЮТ-БАНК»	ОАО «СтатусБанк»	ЗАО «Цептер Банк»
Темп прироста кредитов клиентам за I пол. 2022 г., %	-23,5	-6,8	-16,2	-5,5	-99,3	-39,7	-19,2
Темп прироста активов за I пол. 2022 г., %	25,0	-0,6	-5,1	-6,5	-19,6	20,5	-7,2
Темп прироста средств клиентов за I пол. 2022 г., %	26,6	-4,8	-5,8	-10,7	-41,4	106,1	-18,8
Темп прироста обязательств за I пол. 2022 г., %	28,3	-1,0	-7,3	-7,7	-48,5	72,3	-11,5
Темп прироста собственного капитала за I пол. 2022 г., %	7,8	2,1	3,0	1,4	20,3	5,3	2,0
Темп прироста чистых процентных доходов за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	45,7	2,5	10,2	-13,8	11,0	39,5	0,4
Темп прироста чистых комиссионных доходов за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	33,6	-26,0	-41,4	-23,2	-53,3	73,6	39,6
Темп прироста чистых отчислений в резерв за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	1 284,9	443,4	401,8	10,6	-12,0	60,3	-87,2
Темп прироста прибыли за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	98,0	-27,5	44,0	58,7	365,7	169,8	406,4
Темп прироста лeverиджа за I пол. 2022 г., %	19,0	-3,1	-10,0	-9,0	-57,2	63,7	-13,2
Темп прироста рентабельности активов (ROA) за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	38,7	-30,9	52,2	68,9	759,3	127,7	537,4
Темп прироста рентабельности собственного капитала (ROE) за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	56,5	-32,7	42,9	54,0	302,2	157,6	400,6
Темп прироста отношение операционных расходов и чистых операционных доходов (CIR) за I пол. 2022 г. по сравнению с I пол. 2021 г., %	-48,0	-20,4	-26,2	-1,4	-54,9	-34,4	-21,2

По результатам анализа отчетности банков Республики Беларусь за I полугодие 2022 года была выявлена следующая динамика:

Динамика показателя	Количество банков	Доля банков, %
Прирост кредитов клиентам	6	27,3
Прирост активов	13	59,1
Прирост средств клиентов	10	45,5
Прирост обязательств	12	54,5
Прирост собственного капитала	20	90,9
Прирост чистых процентных доходов	18	81,8
Прирост чистых комиссионных доходов	12	54,5
Снижение чистых отчислений в резервы	6	27,3
Прирост прибыли	17	77,3
Снижение леввериджа	16	72,7
Прирост рентабельности активов	16	72,7
Прирост рентабельности собственного капитала	16	72,7
Снижение отношения операционных расходов и чистых доходов по операциям	19	86,4

I квартал 2022 года

В первом квартале банки столкнулись с рядом вызовов: санкционное давление как в отношении самих банков, так в отношении их клиентов, панические настроения населения, валютные колебания. При этом банковский сектор улучшил свои финансовые результаты по сравнению с первым кварталом предшествующего года: резкий рост чистых отчислений в резервы был компенсирован ростом чистых доходов по операциям с иностранной валютой. Как результат, снизилась рентабельность деятельности при росте операционной эффективности. При этом существенно выросла доля просроченной задолженности по кредитам, рискованность активов с точки зрения кредитного риска, а также относительная величина чистой открытой валютной позиции, т.е. выросли кредитные и валютные риски. Наблюдалось улучшение краткосрочной ликвидности при незначительном снижении средне- и долгосрочной ликвидности.

II квартал 2022 года

Второй квартал также охарактеризовался превышением прибыли банков над прошлогодними значениями, а также высокими значениями чистых доходов по операциям с иностранной валютой и чистых отчислений в резервы (однако примерно в 2 раза меньше значений предшествующего квартала). Вместе с этим, все основные финансовые характеристики продемонстрировали улучшение: рост достаточности нормативного капитала, снижение доли необслуживаемых активов, просроченной и реструктуризированной задолженности, рост показателей ликвидности, снижение относительной величины чистой открытой валютной позиции, увеличение показателей рентабельности и улучшение операционной эффективности.

В целом за полугодие

По сравнению с началом года банки улучшили достаточность капитала и показатели кредитной рискованности активов, увеличили показатели ликвидности и операционной эффективности. Вместе с этим, за полугодие произошло увеличение доли просроченной задолженности и снижение рентабельности деятельности. Отмечаем также изменение структуры активов баланса в сторону более ликвидных и низкоприбыльных (денежные средства, средства в банках), что наряду с возросшими значениями показателей ликвидности может свидетельствовать о нехватке качественных объектов для вложения средств (выдачи кредитов).

Заметим, что в настоящее время действуют некоторые послабления Национального банка Республики Беларусь (например, прекращение определения расчетной величины стандартного риска, что оказывает влияние на значения достаточности нормативного капитала), которые не позволяют в полной мере сопоставлять данные с предшествующими периодами.



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.



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.



Андрей Усачёв
Исполнительный директор

Андрей имеет 25-летний опыт работы в финансово-банковской сфере в государственных и частных коммерческих банках, 20-летний опыт в международном бизнесе, структурировании сделок и привлечении финансирования. 8 лет руководил представительством ОАО «АСБ Беларусбанк» в Республике Польша. Окончил БГУИР и БГЭУ, стажировался в европейских банках: Raiffeisen Polbank, mBank и др.



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.





Владислав Болботовский
Председатель рейтингового комитета

Владислав имеет 5-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.



Мария Маршина
Рейтинговый аналитик

Мария более 5 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 3-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).



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, а также магистратуру по специальности «Финансы, налогообложение и кредит».



Отчет носит аналитический характер. Информация, представленная в нем, собрана из открытых источников. BIK 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 BIK 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