

Михаил КОВАЛЕВ,
Каролина КОЛЕСНИК,
Рейтинговое агентство БГУ

КОНКУРЕНТНЫЕ ПОЗИЦИИ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2011 ГОДА

В первом полугодии 2011 года белорусская банковская система характеризовалась прежним составом участников: банковские услуги предоставлял 31 банк. Специфика периода заключалась в возникновении дефицита иностранной валюты на внутреннем наличном и безналичном валютных рынках и существенном увеличении стоимости корзины иностранных валют относительно белорусского рубля¹. События на валютных рынках потребовали от банков принятия новых решений для преодоления негативных последствий и удержания своих конкурентных позиций. Национальный банк увеличивал денежную массу, которая выдавалась в виде кредитов, в основном частному сектору, которые ему были не нужны – нужна была валюта. По принятой классификации белорусский кризис является кризисом платежного баланса. Данный кризис был запрограммирован действиями Национального банка в 2010 г. Для его предсказания экспертам было достаточно просчитать динамику за 2010 г. двух главных (по Дж.Саксу, А.Торнелу и А.Веласко) факторов:

- отношение денежной массы M2 (рост за год на треть) к величине валютных резервов – выросло

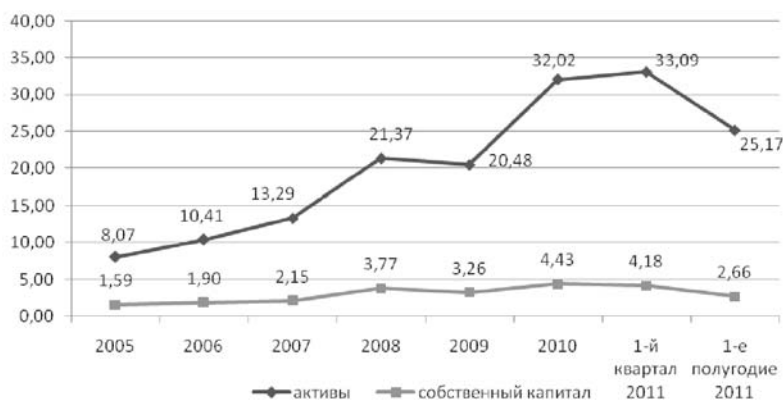


Рис. 1. Динамика суммарных активов и собственного капитала банковской системы Беларуси, в эквиваленте млрд. евро

Источник: собственные расчеты на основе данных годовых и квартальных балансов банков, размещенных на сайте Национального банка Республики Беларусь (www.nbrb.by), а также Бюллетеня банковской статистики (выпуски в разрезе банков).

ло на 20%, и это с учетом полученных в 2010 г. госкредитов на пополнение резервов (примерная характеристика задолженности госсектора за 2010 г.);

- рост объема кредитов в национальной валюте на 24,7 трлн. руб. – более чем на 55% (примерная характеристика роста задолженности реального сектора, вызвавшей рост внешних долгов банков на 2,2 млрд. долл.). Плюс торговые кредиты реального сектора за год выросли на 1,2 млрд. долл.

Отметим, что два первых фактора продолжали ухудшаться и за первое полугодие 2011 г.:

¹ Резкое падение (более 25-30%, в Беларуси – 60%) обменного курса и истощение валютных резервов (за несколько месяцев – на треть) в литературе (П.Кругман, М.Монтес, В.Попов) называют валютным кризисом.



■ прирост эмиссионных кредитов на 6,7 трлн.;

■ прирост М2 почти на 5 трлн., т.е. на 20%.

Опережающий рост стоимости валютной корзины в течение полугодия обусловил уменьшение стоимости банковских активов в эквиваленте единиц иностранной валюты (рис. 1). Суммарные банковские активы в эквиваленте евро уменьшились на 21% – с 33,09 млрд. до 25,17 млрд. евро. Аналогичные изменения произошли с величиной суммарного собственного капитала, который уменьшился на 39% – с 4,18 млрд. до 2,66 млрд. евро. Новые расчетные значения нормативного капитала ряда банков оказались ниже минимального допустимого уровня, равного 25 млн. евро, что, помимо прочего, поставило перед ними задачу наращивания капитала.

Полученное по итогам первого полугодия 2011 года значение суммарных банковских активов в эквиваленте евро сопоставимо с уровнем 2008-2009 гг., значение собственного капитала системы – с уровнем 2007 года.

Наряду с уменьшением стоимости банковских активов, обусловленной девальвацией национальной валюты, в первом полугодии 2011 года наметилась тенденция сжатия валютной ресурсной базы банков. В частности, валютные депозиты физических лиц в банках (рассчитанные по курсу евро Национального банка на соответствующие даты) на 1 июля 2011 года составили 73% от значения на начало года, валютные депозиты юридических лиц – 93% от уровня на начало года (рис. 2). Наиболее значительный отток валютных вкладов населения наблюдался во втором квартале, негативным для валютных депозитов юридических лиц стал период с января по май текущего года. Вместе с тем отдельные банки технически грамотно рублевые ресурсы конвертировали в валютные и заблаговременно вывели из страны – требования к нерезидентам за полугодие увеличились на 324 млн. долл. – до 1,8 млрд. долл. (правда, это всего около 5% в структуре активов).

Сужение ресурсной базы и девальвационные ожидания стали факторами, ограничивающими возможности проведения банками активных операций в иностранной валюте. В частности, увеличение объема банковских кредитов в иностранной валюте, предоставленных юридическим лицам, за первое полугодие текущего года составило 4,61% против 19,37% за аналогичный период 2010 года. Затруднения экономических агентов (неэкспортеров), связанные с ограничением доступа к иностранной валюте, обусловили снижение качества кредитной задолженности банков. За полугодие доля просроченных и пролонгированных кредитов в общем объеме кредитов по системе выросла с 0,74% до 1,18% (табл. 1). Тем не менее, двенадцати банкам удалось формально улучшить качество своего кредитного портфеля. Наиболее значительным является результат ТК Банка, который за шесть месяцев снизил долю просроченных и пролонгированных кредитов с 9,18% до нуля.

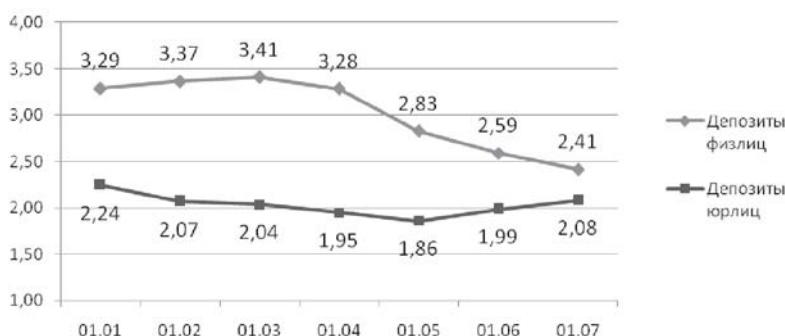


Рис. 2. Динамика суммарных валютных депозитов физических лиц и валютных депозитов юридических лиц в банках в первом полугодии 2011 г., в эквиваленте млрд. евро

Источник: здесь и далее, если не указано иное, собственные расчеты на основе данных Бюллетеня банковской статистики (выпуск в разрезе банков), 2011 г., № 6 (67).



Таблица 1

Доля просроченных и пролонгированных кредитов в общем объеме кредитной задолженности банков, %

Позиция на 01.07.2011	Банк	01.01.2011	01.07.2011	Изменение доли просроченных и пролонгированных кредитов за полугодие, п.п.
		0,74	1,18	
	Всего по системе	0,74	1,18	0,45
1	Белсвиссбанк	0,00	0,00	0,00
2	Онербанк	0,00	0,00	0,00
3	Евробанк	0,00	0,00	0,00
4	ТК Банк	9,18	0,00	-9,18
5	Белвнешэкономбанк	0,25	0,07	-0,18
6	Паритетбанк	0,70	0,16	-0,54
7	Дельта Банк	0,32	0,19	-0,13
8	Белинвестбанк	0,28	0,25	-0,03
9	Альфа-Банк	0,18	0,25	0,07
10	БПС-Банк	0,15	0,33	0,18
11	Белгазпромбанк	0,75	0,39	-0,36
12	Банк ББМБ	0,26	0,40	0,14
13	Банк ВТБ (Беларусь)	0,32	0,43	0,12
14	ХКБанк	0,48	0,60	0,12
15	Приорбанк	0,74	0,64	-0,10
16	Цептер Банк	0,00	0,79	0,79
17	Беларусбанк	0,99	1,03	0,05
18	Белросбанк	1,68	1,18	-0,50
19	МТБанк	1,06	1,18	0,12
20	Сомбелбанк	0,93	1,27	0,35
21	Франсбанк	1,86	1,38	-0,49
22	Международный резервный банк	1,74	1,53	-0,21
23	БНБ-Банк	2,72	1,74	-0,98
24	Белагропромбанк	0,28	1,90	1,61
25	Абсолютбанк	2,10	1,92	-0,17
26	РРБ-Банк	2,64	3,57	0,93
27	Кредэксбанк	0,00	3,58	3,58
28	БТА Банк	1,50	4,22	2,73
29	Технобанк	4,41	5,12	0,71
30	Банк «Москва-Минск»	5,09	5,90	0,81
31	Трастбанк	6,11	6,59	0,48

В первой половине текущего года сохранилась прежняя структура банковского рынка, представленная системообразующими банками, крупными банками с российским капиталом и группой средних и малых банков. Вместе с тем концентрация банковских активов, измеряемая суммой рыночных долей активов пяти крупнейших банков, продолжила снижение до уровня 80,15% (рис. 3). Также впервые с 2007 г. наметилась тенденция снижения рыночной доли трех крупнейших банков – с 73,23% до 69,39%.

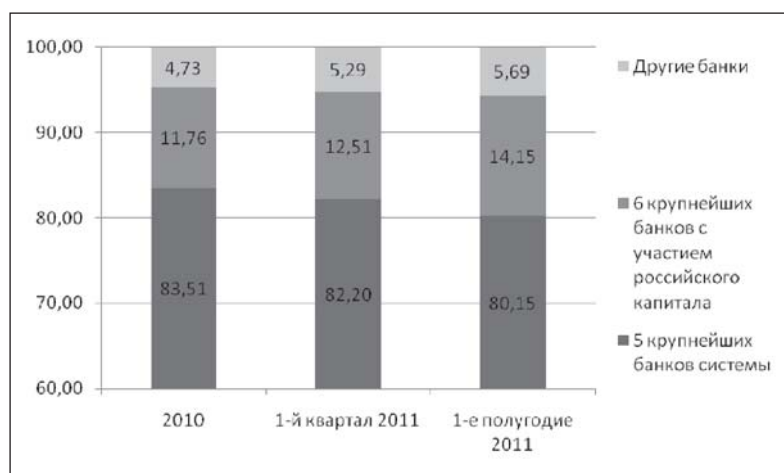


Рис. 3. Рыночные доли групп банков по активам

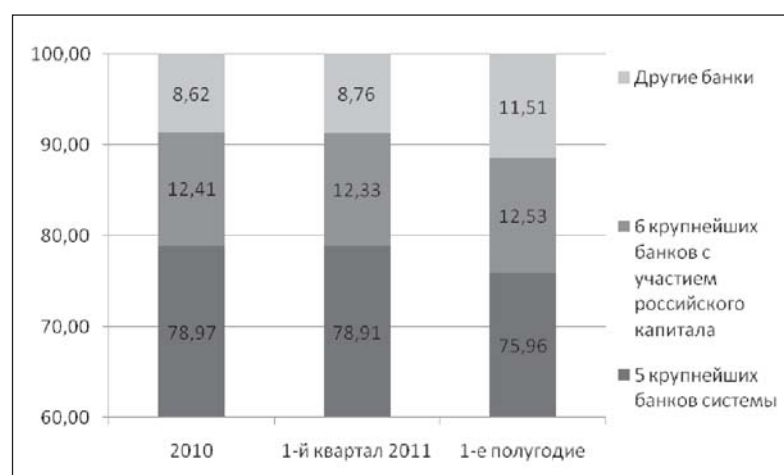


Рис. 4. Рыночные доли групп банков по собственному капиталу

Рыночная доля активов системообразующих банков в размере 3,36 п.п. перераспределлась большей частью в пользу группы банков с российским капиталом (+2,39 п.п.). Лучший результат в данной группе за полугодие получен Белгазпромбанком (+0,62 п.п.) и Белвнешэкономбанком (+0,57 п.п.). В группе средних и малых банков системы значительно опередил других участников рынка ТК Банк: прирост рыночной доли его активов составил 0,48 п.п. ТК Банк – также один из трех банков системы (помимо Белинвестбанка и Альфа-Банка), увеличивших в первом полугодии размер уставного фонда. На 1 июля его величина составила 616,5 млрд. Вр (86 млн. евро), что в 5,6 раза (в 3,1 раза в пересчете в евро) больше значения на начало года. По итогам первого полугодия ТК Банк стал третьим банком системы по величине уставного фонда, занял 8-ю позицию по величине собственного капитала и 13-ю – по величине активов в системе. Увеличение размеров позволило

банку расширить свои лицензионные полномочия: в июне ТК Банком была получена лицензия на привлечение денежных средств физических лиц.

Перераспределение рыночных позиций банков по величине собственного капитала было обусловлено в большей степени значительным ростом капитализации ТК Банка. Группа средних и малых банков, в которую включен ТК Банк, увеличила свою долю рынка на 2,89 п.п. (рис. 4). Прирост рыночной доли группы российских банков составил 0,12 п.п., доля системообразующих банков уменьшилась на 3,01 п.п.

В рейтинге рыночных позиций (табл. 2) первые 10 мест сохранились за крупными банками. Среди наиболее заметных подъемов по рейтинговой таблице стоит отметить результат ТК Банка, который переместился на 5 строк вверх, опередив в итоге российский Альфа-Банк. Положительные результаты были получены также Дельта Банком и Сомбелбанком: каждый из них поднялся на три позиции вверх, достигнув 17-й и 21-й строк рейтинга соответственно.

Напомним, что рейтинг рыночных позиций банков (табл. 2) отражает текущую позицию на рынке каждого банка по сводному индексу, который есть среднеарифметическое четырех показателей: доля по активам, доля по собственному потенциалу, доля по требованиям (кредиты), доля по привлеченным средствам (депозиты организаций и населения). В какой-то мере это рейтинг величины (значимости) банка в экономике. Рейтинг изменения рыночных позиций (табл. 3), в отличие от предыдущего, оценивает динамику движения банка именно за последние полгода.

Таблица 2

Рейтинг рыночных позиций банков

Позиция на 01.07.2011	Позиция на 01.01.2011	Банк	Активы		Баллы, активы	Собств. капитал		Баллы, собств. капитал	Требования банков к экономике		Баллы, тре- бования банков к экономике	Депозиты в банках		Баллы, депозиты в банках	Средний балл
			млрд. Вг	доля, %		млрд. Вг	доля, %		млрд. Вг	доля, %		млрд. Вг	доля, %		
		Всего	180 548,60	100,00		19 415,40	100,00		123 745,30	100,00		57 250,50	100,00		
1	1	Беларусбанк	71 005,1	39,33	1,0000	5 333,1	27,47	0,8556	48 334,1	39,06	1,0000	22 997,3	40,17	1,0000	0,9639
2	2	Белгэпромбанк	39 132,0	21,67	0,5511	6 233,2	32,10	1,0000	32 528,1	26,29	0,6730	6 875,5	12,01	0,2990	0,6308
3	3	БПС-Банк	15 152,8	8,39	0,2134	1 143,6	5,89	0,1835	9 385,7	7,58	0,1942	5 642,1	9,86	0,2453	0,2091
4	4	Белинвестбанк	10 433,3	5,78	0,1469	960,7	4,95	0,1541	8 049,0	6,50	0,1665	5 190,6	9,07	0,2257	0,1733
5	5	Приорбанк	8 991,7	4,98	0,1266	1 077,9	5,55	0,1729	6 480,3	5,24	0,1341	5 150,7	9,00	0,2240	0,1644
6	6	Белнешэкономбанк	7 897,8	4,37	0,1112	881,0	4,54	0,1413	4 338,8	3,51	0,0898	1 733,4	3,06	0,0762	0,1046
7	7	Белгэзпромбанк	5 071,5	2,81	0,0714	652,3	3,36	0,1046	2 661,3	2,15	0,0551	2 070,7	3,62	0,0900	0,0803
8	8	Банк ВТБ (Беларусь)	4 322,8	2,39	0,0609	276,4	1,42	0,0443	2 347,5	1,90	0,0486	1 533,1	2,68	0,0667	0,0551
9	9	Банк «Москва-Минск»	2 908,5	1,61	0,0410	298,4	1,54	0,0479	1 708,7	1,38	0,0354	1 238,3	2,20	0,0547	0,0447
10	10	Белросбанк	2 794,5	1,55	0,0394	180,5	0,93	0,0290	1 876,4	1,52	0,0388	902,4	1,58	0,0392	0,0366
11	16	ТК Банк	1 896,0	1,05	0,0267	649,1	3,34	0,1041	198,2	0,16	0,0041	15,5	0,03	0,0007	0,0339
12	11	Альфа-Банк	2 556,4	1,42	0,0360	143,4	0,74	0,0230	1 744,0	1,41	0,0361	761,2	1,33	0,0331	0,0320
13	12	МТБанк	1 145,1	0,63	0,0161	147,5	0,76	0,0237	637,1	0,51	0,0132	570,9	1,00	0,0248	0,0194
14	13	Паритетбанк	825,0	0,46	0,0116	138,3	0,71	0,0222	476,9	0,39	0,0099	385,2	0,67	0,0167	0,0151
15	14	Технобанк	602,1	0,33	0,0085	113,8	0,59	0,0183	371,9	0,30	0,0077	315,3	0,55	0,0137	0,0120
16	17	РРБ-Банк	664,0	0,37	0,0094	94,5	0,49	0,0152	329,9	0,27	0,0068	284,7	0,50	0,0124	0,0109
17	20	Дельта Банк	500,2	0,28	0,0070	104,1	0,54	0,0167	248,8	0,20	0,0051	250,0	0,44	0,0109	0,0099
18	15	Трастбанк	576,5	0,32	0,0081	84,1	0,43	0,0135	334,3	0,27	0,0069	226,4	0,40	0,0098	0,0096
19	19	ХКБанк	533,6	0,30	0,0075	139,2	0,72	0,0223	302,5	0,24	0,0063	42,2	0,07	0,0018	0,0095
20	18	БТА Банк	487,5	0,27	0,0069	80,9	0,42	0,0130	267,5	0,22	0,0055	242,8	0,42	0,0106	0,0090
21	24	Сомбелбанк	501,0	0,28	0,0071	78,8	0,41	0,0126	278,5	0,23	0,0058	187,2	0,33	0,0081	0,0084
22	23	Белвэсбанк	412,2	0,23	0,0058	96,9	0,50	0,0155	26,9	0,02	0,0006	267,4	0,47	0,0116	0,0084
23	21	БНБ-Банк	460,4	0,26	0,0065	119,2	0,61	0,0191	179,4	0,14	0,0037	89,1	0,16	0,0039	0,0083
24	22	Фрэнсисбанк	468,8	0,26	0,0066	104,2	0,54	0,0167	156,5	0,13	0,0032	43,9	0,08	0,0019	0,0071
25	25	Креджесбанк	243,6	0,13	0,0034	71,4	0,37	0,0115	67,4	0,05	0,0014	42,9	0,07	0,0015	0,0045
26	26	Цетнер Банк	276,9	0,15	0,0039	56,7	0,29	0,0091	114,9	0,09	0,0024	35,6	0,06	0,0015	0,0042
27	27	Абсолютбанк	163,2	0,09	0,0023	35,1	0,18	0,0056	86,4	0,07	0,0018	75,6	0,13	0,0033	0,0033
28	28	Банк БЭМБ	316,3	0,18	0,0045	31,4	0,16	0,0050	149,9	0,12	0,0031	9,4	0,02	0,0004	0,0033
29	29	Онербанк	120,6	0,07	0,0017	47,5	0,24	0,0076	10,2	0,01	0,0002	0,0	0,00	0,0000	0,0024
30	30	Евробанк	61,5	0,03	0,0009	24,5	0,13	0,0039	33,0	0,03	0,0007	30,2	0,05	0,0013	0,0017
31	31	Международный резервный банк	27,7	0,02	0,0004	17,7	0,09	0,0028	21,2	0,02	0,0004	0,9	0,00	0,0000	0,0009

Таблица 3

Рейтинг изменения рыночных позиций банков за первое полугодие 2011 г.

Позиция в рейтинге 01.07.2011	Банк	Активы		Собственный капитал		Требования банков к экономике		Депозиты в банках		Средний балл
		прирост рыночной доли, п.п.	баллы	прирост рыночной доли, п.п.	баллы	прирост рыночной доли, п.п.	баллы	прирост рыночной доли, п.п.	баллы	
1	ТК Банк	0,48	0,9335	2,64	1,0000	0,05	0,6352	-0,01	0,7739	0,8356
2	Белвнешэкономбанк	0,57	0,9561	-0,07	0,2977	1,29	1,0000	0,41	0,8513	0,8013
3	Приорбанк	0,44	0,9222	0,08	0,4311	0,78	0,8501	1,22	1,0000	0,8009
4	Белинвестбанк	0,04	0,8109	0,24	0,4680	0,75	0,8389	0,39	0,8466	0,7411
5	Альфа-Банк	0,37	0,9017	0,24	0,4663	0,36	0,7252	0,51	0,8692	0,7406
6	Белгазпромбанк	0,62	0,9705	-0,12	0,2867	0,09	0,6457	0,91	0,9422	0,7363
7	Банк ВТБ (Беларусь)	0,52	0,9419	-0,02	0,4086	0,15	0,6638	0,61	0,8875	0,7254
8	БПС-Банк	0,73	1,0000	0,04	0,4229	0,42	0,7422	-0,79	0,6294	0,6986
9	Белросбанк	0,19	0,8534	0,01	0,4152	0,12	0,6542	0,20	0,8125	0,6838
10	Банк «Москва-Минск»	0,12	0,8344	0,09	0,4351	0,01	0,6220	0,24	0,8199	0,6778
11	Сомбелбанк	0,12	0,8333	-0,02	0,4089	0,07	0,6406	0,19	0,8104	0,6733
12	МТБанк	0,03	0,8092	0,10	0,4369	0,04	0,6318	0,11	0,7956	0,6684
13	Дельта Банк	0,04	0,8099	0,13	0,4425	-0,02	0,6140	0,13	0,7992	0,6664
14	РРБ-Банк	0,06	0,8171	0,00	0,4131	0,01	0,6212	0,12	0,7980	0,6623
15	Белвэссбанк	0,04	0,8118	0,00	0,4148	0,01	0,6233	0,13	0,7987	0,6622
16	ХКБанк	0,04	0,8099	0,08	0,4327	-0,01	0,6181	0,01	0,7766	0,6593
17	Креджсбанк	0,02	0,8065	0,00	0,4142	0,03	0,6272	0,06	0,7868	0,6587
18	Цеттер Банк	0,06	0,8167	-0,01	0,4118	0,01	0,6233	0,03	0,7815	0,6583
19	БНБ-Банк	0,01	0,8022	0,00	0,4146	0,00	0,6198	0,07	0,7880	0,6562
20	Технобанк	-0,01	0,7967	0,07	0,4306	0,01	0,6234	-0,01	0,7731	0,6560
21	Опербанк	0,02	0,8058	0,00	0,4134	0,00	0,6205	0,00	0,7754	0,6538
22	Банк ББМБ	0,03	0,8082	-0,02	0,4106	0,00	0,6189	0,00	0,7760	0,6534
23	Международный резервный банк	0,00	0,8005	-0,01	0,4127	0,00	0,6207	0,00	0,7755	0,6524
24	Евробанк	0,00	0,7998	-0,01	0,4120	0,00	0,6187	0,02	0,7787	0,6523
25	БТА Банк	0,00	0,8004	-0,02	0,4105	-0,03	0,6116	0,05	0,7849	0,6519
26	Франсабанк	0,01	0,8043	0,00	0,4144	0,00	0,6184	-0,03	0,7691	0,6516
27	Паритетбанк	0,03	0,8087	-0,03	0,4071	-0,04	0,6078	0,03	0,7809	0,6511
28	Абсолютбанк	-0,01	0,7976	-0,02	0,4101	0,00	0,6194	0,00	0,7762	0,6508
29	Трастбанк	-0,01	0,7974	-0,01	0,4114	-0,03	0,6123	-0,08	0,7615	0,6456
30	Белгазпромбанк	-2,91	0,0000	-1,86	0,0000	-1,97	0,0409	-0,30	0,7201	0,1902
31	Беларусбанк	-1,65	0,3459	-1,50	0,0799	-2,11	0,0000	-4,21	0,0000	0,1064

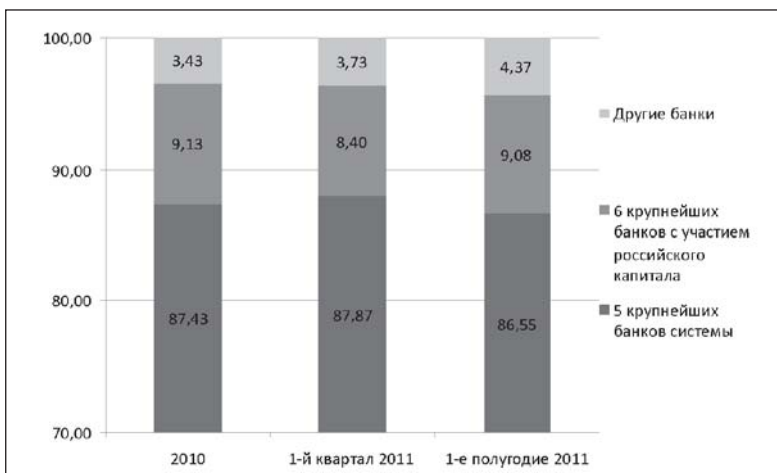


Рис. 5. Рыночные доли групп банков по депозитам физических лиц

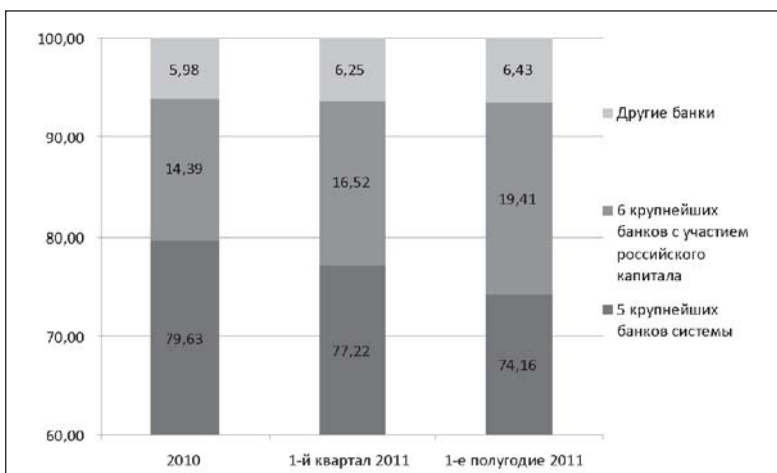


Рис. 6. Рыночные доли групп банков по депозитам юридических лиц

Рассмотрим также рейтинги банков по отдельным сегментам рынка.

В сегменте депозитов физических лиц произошло перераспределение рыночной доли группы системообразующих банков и банков с российским капиталом в размере 0,94 п.п. в пользу средних и малых банков (рис. 5). Частичный отток вкладов населения, наблюдавшийся в первом полугодии текущего года, повлиял на конкурентные позиции Беларусбанка. Доля банка в сегменте уменьшилась на 2,16 п.п., составив на 1 июля 50,7%. Среди положительных результатов стоит отметить прирост рыночной доли БПС-Банка на 0,88 п.п., Сомбелбанка (+0,32 п.п.) и Дельта Банка (+0,24 п.п.).

В сегменте депозитов юридических лиц заметное преимущество в размере 5,02% рынка получили банки с российским капиталом (рис. 6). Наибольший вклад в прирост показателя группы внесли Белгазпромбанк (+1,43 п.п.), Банк ВТБ (Беларусь) (+1,04 п.п.) и Альфа-Банк (+0,98 п.п.). Лучший показатель

среди всех банков системы, составивший +2,54 п.п., был получен Приорбанком.

Перераспределения рыночных долей депозитов между банками, тем не менее, существенно не повлияли на их позиции в рейтинговой таблице (табл. 4). Наиболее заметным является перемещение вверх на шесть строк Кредэксбанка (с 29-й на 23-ю позицию).

Таблица 4

Рейтинг рыночных позиций банков в сегменте депозитов

Позиция на 01.07.2011	Позиция на 01.01.2011	Банк	Депозиты физ. лиц		Баллы, депозиты физ. лиц	Депозиты юр. лиц		Баллы, депозиты юр. лиц	Средний балл
			млрд. Вг	доля, %		млрд. Вг	доля, %		
		Всего	27 421,10	100,00		29 829,4	100,00		
1	1	Беларусбанк	13 901,3	50,70	1,0000	9 096,0	30,49	1,0000	1,0000
2	2	Белагропромбанк	3 204,2	11,69	0,2305	3 671,3	12,31	0,4036	0,3171
3	3	БПС-Банк	2 787,1	10,16	0,2005	2 855,0	9,57	0,3139	0,2572
5	4	Белинвестбанк	1 993,6	7,27	0,1434	3 197,0	10,72	0,3515	0,2474
4	5	Приорбанк	1 847,6	6,74	0,1329	3 303,1	11,07	0,3631	0,2480
7	7	Белвнешэкономбанк	605,1	2,21	0,0435	1 148,3	3,85	0,1262	0,0849



Окончание табл. 4

6	6	Белгазпромбанк	593,4	2,16	0,0427	1 477,3	4,95	0,1624	0,1025
8	8	Банк ВТБ (Беларусь)	420,0	1,53	0,0302	1 113,1	3,73	0,1224	0,0763
9	9	Банк «Москва-Минск»	359,9	1,31	0,0259	898,4	3,01	0,0988	0,0623
10	10	Белросбанк	287,9	1,05	0,0207	614,5	2,06	0,0676	0,0441
11	12	Альфа-Банк	222,8	0,81	0,0160	538,4	1,80	0,0592	0,0376
12	11	МТБанк	197,0	0,72	0,0142	373,9	1,25	0,0411	0,0276
28	24	ТК Банк	-	-	0,0000	15,5	0,05	0,0017	0,0009
13	13	Паритетбанк	196,3	0,72	0,0141	188,9	0,63	0,0208	0,0174
14	14	Технобанк	126,9	0,46	0,0091	188,4	0,63	0,0207	0,0149
18	15	Трастбанк	98,7	0,36	0,0071	127,7	0,43	0,0140	0,0106
16	17	РРБ-Банк	105,9	0,39	0,0076	178,8	0,60	0,0197	0,0136
17	18	БТА Банк	113,0	0,41	0,0081	129,8	0,44	0,0143	0,0112
27	27	ХКБанк	24,3	0,09	0,0017	17,9	0,06	0,0000	0,0009
21	23	БНБ-Банк	26,8	0,10	0,0019	62,3	0,21	0,0068	0,0044
24	22	Франсабанк	9,8	0,04	0,0007	34,1	0,11	0,0037	0,0022
19	19	Дельта Банк	181,5	0,66	0,0131	68,5	0,23	0,0075	0,0103
15	16	Белсвиссбанк	13,4	0,05	0,0010	254,0	0,85	0,0279	0,0144
20	21	Сомбелбанк	102,9	0,38	0,0074	84,3	0,28	0,0093	0,0083
29	28	Банк ББМБ	-	-	0,0000	9,4	0,03	0,0010	0,0005
23	29	Кредэксбанк	1,7	0,01	0,0001	41,2	0,14	0,0045	0,0023
22	20	Абсолютбанк	-	-	0,0000	75,6	0,25	0,0083	0,0042
25	26	Цептер Банк	-	-	0,0000	35,6	0,12	0,0039	0,0020
30	30	Онербанк	-	-	0,0000	0,0	0,00	0,0000	0,0000
26	25	Евробанк	0,0	0,00	0,0000	30,2	0,10	0,0033	0,0017
31	31	Международный резервный банк	-	-	0,0000	0,9	0,00	0,0000	0,0000

10

Таблица 5

Рейтинг изменения рыночных позиций банков в сегменте депозитов за первое полугодие 2011 г.

Позиция на 01.07.2011	Банк	Депозиты физ. лиц		Депозиты юр. лиц		Средний балл
		прирост рыночной доли, п.п.	баллы	прирост рыночной доли, п.п.	баллы	
1	Белгазпромбанк	0,16	0,7644	1,43	0,8351	0,7998
2	Приорбанк	-0,38	0,5873	2,54	1,0000	0,7937
3	Банк ВТБ (Беларусь)	0,01	0,7138	1,04	0,7769	0,7454
4	Альфа-Банк	-0,01	0,7087	0,98	0,7689	0,7388
5	Белинвестбанк	0,32	0,8163	0,06	0,6314	0,7239
6	Сомбелбанк	0,32	0,8172	0,05	0,6297	0,7235
7	Белвнешэкономбанк	0,06	0,7298	0,62	0,7157	0,7227
8	Дельта Банк	0,24	0,7895	0,05	0,6306	0,7101
9	РРБ-Банк	0,08	0,7378	0,14	0,6441	0,6909
10	МТБанк	0,12	0,7506	0,03	0,6277	0,6892
11	БТА Банк	0,11	0,7479	-0,02	0,6196	0,6837
12	Банк «Москва-Минск»	-0,09	0,6805	0,42	0,6858	0,6832
13	Паритетбанк	0,13	0,7527	-0,07	0,6119	0,6823
14	БНБ-Банк	0,06	0,7309	0,06	0,6322	0,6816

15	Белсвиссбанк	0,00	0,7119	0,17	0,6485	0,6802
16	Кредэксбанк	0,00	0,7120	0,11	0,6394	0,6757
17	Белросбанк	-0,19	0,6489	0,53	0,7013	0,6751
18	Евробанк	0,00	0,7107	0,03	0,6267	0,6687
19	Франсабанк	-0,01	0,7086	-0,08	0,6115	0,6600
20	Технобанк	-0,05	0,6957	0,01	0,6237	0,6597
21	Белагропромбанк	0,46	0,8610	-1,24	0,4383	0,6496
22	Трастбанк	-0,08	0,6831	-0,07	0,6118	0,6474
23	БПС-Банк	0,88	1,0000	-2,64	0,2305	0,6153
24	ХКБанк	0,00	0,7116	0,01	0,0000	0,3558
25	Цептер Банк	0,00	0,0000	0,06	0,6311	0,3156
26	Банк ББМБ	0,00	0,0000	0,00	0,6231	0,3116
27	Онербанк	0,00	0,0000	0,00	0,6226	0,3113
28	Абсолютбанк	0,00	0,0000	-0,02	0,6197	0,3098
29	ТК Банк	0,00	0,0000	-0,02	0,6191	0,3096
30	Беларусбанк	-2,16	0,0000	-4,19	0,0000	0,0000
31	Международный резервный банк	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000

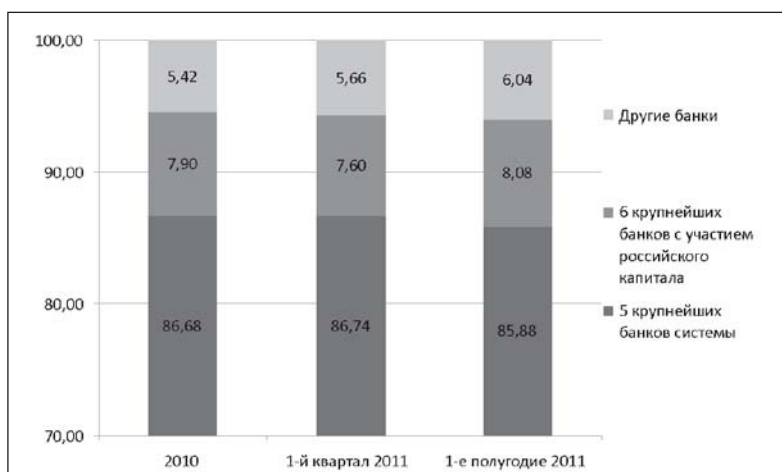


Рис. 7. Рыночные доли групп банков по кредитам физическим лицам

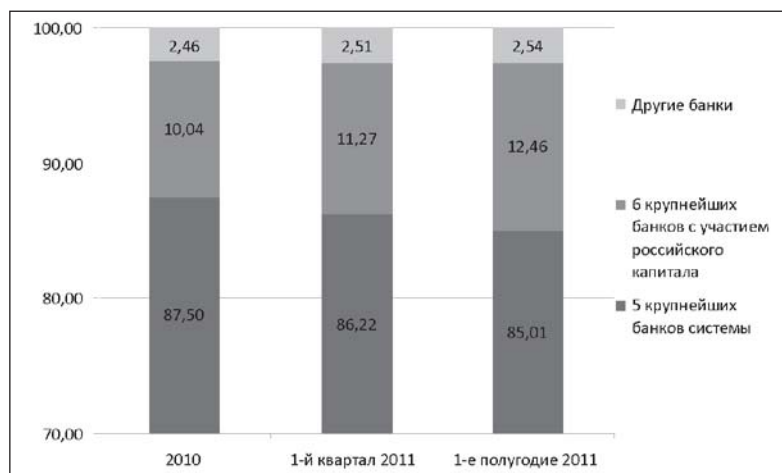


Рис. 8. Рыночные доли групп банков по кредитам юридическим лицам

Лучший показатель прироста рыночной доли кредитов, выданных физическим лицам, в первом полугодии получен Белагропромбанком (+0,64 п.п.) (рис. 7). Тем не менее отрицательный результат других банков из группы системообразующих обусловил снижение рыночной доли данной группы в сегменте на 0,8 п.п. Группа средних и малых банков укрепила свои позиции на 0,62 п.п. Лучшие значения в группе получены Сомбелбанком (+0,36 п.п.) и МТБанком (+0,12 п.п.).

Преимущество в сегменте кредитов юридическим лицам в первом полугодии текущего года получили банки из группы кредитно-финансовых учреждений с российским капиталом. Прирост рыночной доли группы составил 2,42 п.п. Лучшие результаты в группе – у Белвнешэкономбанка (+1,29 п.п.) и Альфа-Банка (+0,52 п.п.). Из системообразующих банков положительный прирост у Приорбанка (+1,35 п.п.) и Белинвестбанка (+1,05 п.п.).



В табл. 6 представлен рейтинг рыночных позиций банков в сегменте кредитования. По отношению к началу года переместиться на более высокие позиции удалось шести банкам. Лучшие результаты у Сомбелбанка (+3 позиции), БНБ-Банка (+2 позиции) и ТК Банка (+2 позиции).

Таблица 6

Рейтинг рыночных позиций банков в сегменте кредитов

Позиция на 01.07.2011	Позиция на 01.01.2011	Банк	Кредиты физ. лицам		Баллы, кредиты физ. лицам	Кредиты юр. лицам		Баллы, кредиты юр. лицам	Средний балл
			млрд. Вг	доля, %		млрд. Вг	доля, %		
		Всего	27 660,9	100,00		88 655,4	100,00		
1	1	Беларусбанк	18 998,1	68,68	1,0000	25 873,6	29,18	0,8637	0,9318
2	2	Белагропромбанк	1 560,3	5,64	0,0821	29 958,2	33,79	1,0000	0,5411
3	3	БПС-Банк	1 018,4	3,68	0,0536	7 921,7	8,94	0,2644	0,1590
4	4	Белинвестбанк	649,6	2,35	0,0342	6 811,2	7,68	0,2274	0,1308
5	5	Приорбанк	1 530,0	5,53	0,0805	4 799,6	5,41	0,1602	0,1204
6	7	Белвнешэкономбанк	99,9	0,36	0,0053	3 453,0	3,89	0,1153	0,0603
7	6	Белгазпромбанк	557,2	2,01	0,0293	1 906,6	2,15	0,0636	0,0465
8	8	Банк ВТБ (Беларусь)	412,6	1,49	0,0217	1 792,3	2,02	0,0598	0,0408
9	9	Белпросбанк	678,2	2,45	0,0357	1 093,0	1,23	0,0365	0,0361
10	10	Банк «Москва-Минск»	452,8	1,64	0,0238	1 210,8	1,37	0,0404	0,0321
11	11	Альфа-Банк	33,7	0,12	0,0018	1 587,1	1,79	0,0530	0,0274
12	12	МТБанк	162,6	0,59	0,0086	438,7	0,49	0,0146	0,0116
13	13	Паритетбанк	120,7	0,44	0,0064	317,6	0,36	0,0106	0,0085
14	14	ХКБанк	299,6	1,08	0,0158	-	-	0,0000	0,0079
15	15	РРБ-Банк	238,3	0,86	0,0125	86,8	0,10	0,0029	0,0077
16	19	Сомбелбанк	236,6	0,86	0,0125	38,3	0,04	0,0013	0,0069
17	16	Трастбанк	117,4	0,42	0,0062	199,7	0,23	0,0067	0,0064
18	17	Дельта Банк	206,5	0,75	0,0109	8,0	0,01	0,0003	0,0056
19	18	БТА Банк	95,3	0,34	0,0050	148,5	0,17	0,0050	0,0050
20	20	Технобанк	8,4	0,03	0,0004	267,1	0,30	0,0089	0,0047
21	23	БНБ-Банк	23,2	0,08	0,0012	149,2	0,17	0,0050	0,0031
22	22	Банк ББМБ	50,4	0,18	0,0027	98,4	0,11	0,0033	0,0030
23	21	Франсабанк	42,9	0,16	0,0023	109,7	0,12	0,0037	0,0030
24	26	ТК Банк	1,3	0,00	0,0001	135,2	0,15	0,0045	0,0023
25	25	Цептер Банк	4,5	0,02	0,0002	108,9	0,12	0,0036	0,0019
26	24	Абсолютбанк	41,1	0,15	0,0022	42,1	0,05	0,0014	0,0018
27	28	Кредэксбанк	1,7	0,01	0,0001	62,5	0,07	0,0021	0,0011
28	27	Евробанк	6,3	0,02	0,0003	25,8	0,03	0,0009	0,0006
29	29	Международный резервный банк	13,1	0,05	0,0007	-	-	0,0000	0,0003
30	31	Онербанк	0,1	0,00	0,0000	10,1	0,01	0,0003	0,0002
31	30	Белсвиссбанк	0,1	0,00	0,0000	1,7	0,00	0,0001	0,0000



Таблица 7

Рейтинг изменения рыночных позиций банков в сегменте депозитов
за первое полугодие 2011 г.

Позиция на 01.07.2011	Банк	Кредиты физ. лицам		Кредиты юр. лицам		Средний балл
		прирост рыночной доли, п.п.	баллы	прирост рыночной доли, п.п.	баллы	
1	Белинвестбанк	0,20	0,7597	1,05	0,9314	0,8455
2	Белвнешэкономбанк	0,05	0,6785	1,29	0,9859	0,8322
3	Сомбелбанк	0,36	0,8480	0,00	0,6935	0,7707
4	Банк ВТБ (Беларусь)	0,28	0,8037	0,13	0,7240	0,7639
5	БПС-Банк	-0,03	0,6343	0,70	0,8522	0,7432
6	Альфа-Банк	0,01	0,6529	0,52	0,8107	0,7318
7	Белросбанк	0,15	0,7297	0,16	0,7306	0,7302
8	Приорбанк	-0,43	0,4160	1,35	1,0000	0,7080
9	МТБанк	0,12	0,7149	0,03	0,6994	0,7072
10	РРБ-Банк	0,09	0,6970	0,00	0,6942	0,6956
11	БНБ-Банк	0,05	0,6746	-0,01	0,6918	0,6832
12	ТК Банк	0,00	0,6508	0,07	0,7101	0,6805
13	Банк ББМБ	0,03	0,6676	-0,01	0,6913	0,6794
14	Белгазпромбанк	-0,04	0,6260	0,17	0,7313	0,6786
15	Франсабанк	0,03	0,6634	-0,01	0,6913	0,6774
16	Технобанк	0,01	0,6535	0,02	0,6992	0,6764
17	Кредэксбанк	0,00	0,6507	0,03	0,7010	0,6759
18	Цептер Банк	0,00	0,6516	0,02	0,6973	0,6744
19	Абсолютбанк	0,00	0,6509	0,00	0,6945	0,6727
20	Онербанк	0,00	0,6492	0,01	0,6960	0,6726
21	Евробанк	0,00	0,6513	-0,01	0,6924	0,6719
22	Белсвиссбанк	0,00	0,6492	0,00	0,6936	0,6714
23	Паритетбанк	0,01	0,6526	-0,06	0,6806	0,6666
24	Дельта Банк	-0,03	0,6308	-0,01	0,6921	0,6615
25	БТА Банк	-0,06	0,6183	-0,01	0,6920	0,6551
26	Трастбанк	-0,07	0,6135	0,00	0,6925	0,6530
27	Банк «Москва-Минск»	-0,26	0,5045	0,15	0,7271	0,6158
28	Белагропромбанк	0,64	1,0000	-3,06	0,0000	0,5000
29	ХКБанк	0,07	0,6854	0,00	0,0000	0,3427
30	Международный резервный банк	0,00	0,6474	0,00	0,0000	0,3237
31	Беларусбанк	-1,19	0,0000	-2,53	0,1202	0,0601



Таблица 8

Сводный рейтинг рыночных позиций банков

Позиция на 01.07.2011	Банк	Рейтинг рыночных позиций – средний балл	Рейтинг изменения рыночных позиций – средний балл	Рейтинг позиций банков в сегменте кредитования – средний балл	Рейтинг изменения позиций банков в сегменте кредитования – средний балл	Рейтинг позиций банков в сегменте депозитов – средний балл	Рейтинг изменения позиций банков в сегменте депозитов – средний балл	Сумма баллов
1	Беларусбанк	0,9639	0,1064	0,9318	0,0601	1,0000	0,0000	3,0623
2	Белинвестбанк	0,1733	0,7411	0,1308	0,8455	0,2474	0,7239	2,8621
3	Приорбанк	0,1644	0,8009	0,1204	0,7080	0,2480	0,7937	2,8353
4	Белагропромбанк	0,6308	0,1902	0,5411	0,5000	0,3171	0,6496	2,8288
5	БПС-Банк	0,2091	0,6986	0,1590	0,7432	0,2572	0,6153	2,6824
6	Белвнешэкономбанк	0,1046	0,8013	0,0603	0,8322	0,0849	0,7227	2,6060
7	Белгазпромбанк	0,0803	0,7363	0,0465	0,6786	0,1025	0,7998	2,4440
8	Банк ВТБ (Беларусь)	0,0551	0,7254	0,0408	0,7639	0,0763	0,7454	2,4068
9	Альфа-Банк	0,0320	0,7406	0,0274	0,7318	0,0376	0,7388	2,3083
10	Белросбанк	0,0366	0,6838	0,0361	0,7302	0,0441	0,6751	2,2059
11	Сомбелбанк	0,0084	0,6733	0,0069	0,7707	0,0083	0,7235	2,1911
12	МТБанк	0,0194	0,6684	0,0116	0,7072	0,0276	0,6892	2,1234
13	Банк «Москва-Минск»	0,0447	0,6778	0,0321	0,6158	0,0623	0,6832	2,1160
14	РРБ-Банк	0,0109	0,6623	0,0077	0,6956	0,0136	0,6909	2,0812
15	Дельта Банк	0,0099	0,6664	0,0056	0,6615	0,0103	0,7101	2,0637
16	Паритетбанк	0,0151	0,6511	0,0085	0,6666	0,0174	0,6823	2,0410
17	БНБ-Банк	0,0083	0,6562	0,0031	0,6832	0,0044	0,6816	2,0367
18	Белсвиссбанк	0,0084	0,6622	0,0000	0,6714	0,0144	0,6802	2,0366
19	Технобанк	0,0120	0,6560	0,0047	0,6764	0,0149	0,6597	2,0237
20	Кредэксбанк	0,0045	0,6587	0,0011	0,6759	0,0023	0,6757	2,0182
21	БТА Банк	0,0090	0,6519	0,0050	0,6551	0,0112	0,6837	2,0159
22	Франсабанк	0,0071	0,6516	0,0030	0,6774	0,0022	0,6600	2,0012
23	Евробанк	0,0017	0,6523	0,0006	0,6719	0,0017	0,6687	1,9969
24	Трастбанк	0,0096	0,6456	0,0064	0,6530	0,0106	0,6474	1,9727
25	ТК Банк	0,0339	0,8356	0,0023	0,6805	0,0009	0,3096	1,8627
26	Цептер Банк	0,0042	0,6583	0,0019	0,6744	0,0020	0,3156	1,6565
27	Банк ББМБ	0,0033	0,6534	0,0030	0,6794	0,0005	0,3116	1,6511
28	Абсолютбанк	0,0033	0,6508	0,0018	0,6727	0,0042	0,3098	1,6426
29	Онербанк	0,0024	0,6538	0,0002	0,6726	0,0000	0,3113	1,6402
30	ХКБанк	0,0095	0,6593	0,0079	0,3427	0,0009	0,3558	1,3760
31	Международный резервный банк	0,0009	0,6524	0,0003	0,3237	0,0000	0,0000	0,9773

В первом полугодии текущего года рост стоимости валютной корзины относительно белорусского рубля и сформировавшийся дефицит валютных ресурсов сделали для банков актуальными задачи расширения ресурсной базы, контроля качества кредитной задолженности и наращивания собственного капитала. Характерным для периода стало перераспределение части рыночной доли группы системообразующих банков в пользу банков с российским капиталом и группы средних и малых банков. Наибольшие изменения затронули рынок банковских активов и сегмент депозитов физических лиц.