ЮНИТЕР

Банковский сектор

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

На 5 из 31 банка Беларуси приходится около 79% рынка

Банковский сектор Республики Беларусь представлен 31 действующим банком. Он характеризуется высоким уровнем концентрации: на долю 5 крупнейших банков приходится около 79% активов банковского сектора, причем 3 из 5 банков являются государственными. В 14 банках доля иностранного капитала превышает 50%, 6 банков – полностью иностранные, при этом доля государства в активах банковского сектора доминирует и составляет около двух третей, что значительно превышает аналогичный показатель в странах-соседях и ЕС.

В секторе доминирует российский капитал

Среди иностранного капитала наиболее широко представлен российский капитал. Российские банки в основном относятся к крупным банкам.

Существует большое количество банков в зоне риска

Многие банки, как привлекающие, так и не привлекающие депозиты физических лиц, не выполняют требования к минимальному нормативному капиталу. 12 банков, как имеющих так и не имеющих лицензию на привлечение депозитов физлиц, имеют капитал ниже 25 млн евро.

В 2012 - 2014 гг. банковский сектор Беларуси улучшил свои позиции

В 2012 году банковский сектор начал свое восстановление после девальвации национальной валюты (совокупная девальвация в 2,7 раза в 2011 году). Совокупные активы банковского сектора, нормативный капитал (уставный капитал банков номинирован в белорусских рублях) и прибыль, в эквиваленте в иностранной валюте, начали прирастать в 2012 году по сравнению с 2011 годом. Данная тенденция продолжилась и в 2013-2014 гг.

С 2011 года для расчёта финансовых показателей применяется 29-й стандарт МСФО

В 2011 году в связи с применением стандарта 29 МСФО «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» подавляющее большинство белорусских банков по МСФО продемонстрировали чистый убыток, в то время как по национальным стандартам все банки Беларуси, за исключением Белорусского Банка Малого Бизнеса, получили прибыль. В 2012 и 2013 году гораздо меньшее количество банков показало негативные финансовые результаты по МСФО.

Национальный банк ужесточает требования к нормативному капиталу банков

Национальный Банк Республики Беларусь (НБ) внес изменения в требования по минимальному размеру нормативного капитала на уровне не менее 25 млн евро в эквиваленте для существующих банков, как привлекающих, так и не привлекающих средства физических лиц в депозиты. Для банков был установлен период (2013-2014 гг.) для его поэтапного увеличения. Однако уже с 1 января 2015 года норматив составляет 25 млн евро для всех банков.

Наблюдается высокая инвестиционная активность в банковском секторе

Во второй половине 2014 года 3 банка сменили акционеров: Нацбанк Беларуси и подконтрольный ему Паритетбанк купили банк «Москва-Минск» за 55,707 млн долл. США; пакет в 99,64% уставного фонда ЗАО «Абсолютбанк» был приобретен ООО «Интерсервис» за 5,27 млн евро; 98,97% акций МТБанка были приобретены белорусскими бизнесменами (ЭНЕРГО-ОИЛ СЗАО и БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО). Также в 2014 году контрольный пакет акций Паритетбанка был продан Управлению делами Президента РБ, при этом владельцем части акций остается Национальный банк.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Карта банковского сектора*

Крупные банки (собственный капитал более 50 млн евро)

Банк/ структура собственности	Собственный капитал, 01.01.2015
Беларусбанк Государственная (99,97%)	1 683,36
Белагропромбанк Государственная (97,1%)	782,29
БПС-Сбербанк Сбербанк, Россия (98,43%)	295,42
Приорбанк Raiffeisen Bank, Австрия (87,74%)	252,85
Банк БелВЭБ Внешэкономбанк, Россия (97,52%)	241,95
Белинвестбанк Государственная (97,77%)	235,05
Белгазпромбанк Газпром, Россия (49,66%), Газпромбанк Россия (49,66%)	214,52
Банк ВТБ (Беларусь) Банк ВТБ, Россия (100%)	97,66
Альфа–Банк (Беларусь) Альфа-Групп (Россия) через ABH BELARUS LIMITED (Кипр) (44,81%), АО "Альфа-Банк", Россия (55,07%)	85,82
ТК Банк Tejarat Bank, Иран (99,89%)	62,24
Банк Москва–Минск Национальный Банк РБ (99,75%), Паритетбанк (0,25%)	51,23

Средние банки (собственный капитал от 25 до 50 млн евро)

Банк/ структура собственности	Собственный капитал, 01.01.2015
МТБанк MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED (ЭНЕРГО-ОИЛ СЗАО и БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО) (98,97%)	45,79
Паритетбанк Республика Беларусь (99,67%)	36,88
Технобанк Коцаренко В.А. (7,52%), Курач И.А. (15,62%), ООО "Кволитас-Плюс", Республика Беларусь (48,66%), Республика Беларусь (8,03%)	34,95
Идея Банк Getin Holding S.A., Польша (99,996%)	30,50
БелСвиссБанк Swiss Investment Century, Швейцария (9,57%), Alpin Professional Investment, Швейцария (85,09%), Profinvest Professional and Financial Investment, Швейцария (5,34%)	29,87
Хоум Кредит Банк Хоум Кредит БВ, Нидерланды (99,59%)	29,08
Белорусский народный банк "Benderlock Investment Limited" (Кипр) (43,46%), МФК, США (19,99%),Банк Грузии (36,53%)	27,43
Абсолютбанк Новополоцкое общество с ограниченной ответственностью «Интерсервис», Беларусь (99,94%)	26,33

Малые банки (собственный капитал менее 25 млн евро)

Банк/ структура собственности	Собственный капитал, 01.01.2015	Норматив 25 млн евро (банки с депозитами ФЛ)
Евроторгинвестбанк ООО «Евроторг», Беларусь (99,5%)	24,81	χ
Франсабанк Fransaholding, Ливан (11,89%), Fransabank S. A. L., Ливан (88,08%)	23,24	χ
Акционерный банк реконверсии и развития EBRD (13,91%), ООО «Дикрис» (57,69%), Цыбулин В.А. (10,06%), DEG MBH (8,34%), ООО «Спидстер-М» (6,86%)	22,82	χ
Цептер Банк HOME ART AND SALES SERVICES AG (Швейцария) (99,76%)	22,00	χ
Дельта Банк Лагун Н.И., Украина (24,485%), Delta Belarus Holding B.V, Нидерланды (75,515%)	21,89	χ
Трастбанк СП ООО «Сатурн-Инфо» (35,77%), СП ОО «Интерспортпроект» (44,78%), Alm Investments FZE, Объединенные Арабские Эмираты (19,45%)	18,15	χ
ИнтерПэйБанк Альянс Ипотека, Россия (79,1%), СтарБанк, Россия (19,72 %), СЭНТЭКИНВЕСТ, Беларусь (1,18%)	15,63	χ
Банк Инвестиционных Технологий LUXROSE Ltd., Кипр (27,39%), СООО "Лаки Кэренси", Беларусь (72,61%)	15,34	χ
БТА Банк БанкТуранАлем, Казахстан (99,71%)	10,46	χ
Норд Европеан Банк Танха Х.М., Германия (94%), ИСТ ТРЭЙД КОМПАНИ, Беларусь (6%)	6,73	χ
Белорусский Банк Малого Бизнеса Getin Holding, Польша (95,5%)	5,57	χ
Евробанк EURO SET HOLDING SA, Швейцария (99,9995%)	4,67	χ

Группа риска:

Все банки третьей группы попали в группу риска, т.к. они не выполняют требование НБ к размеру нормативного капитала в 25 млн евро, установленному для всех банков с 1 января 2015 года, независимо от наличия лицензии на привлечение средств физических лиц в депозиты.

Государственная	Российский капитал	Другой иностранный капитал	Контролируется частным капиталом

Источник: Национальный банк РБ, официальные сайты банков

*Классификация банков по размеру собственного капитала основана на требовании Нацбанка к нормативному капиталу банков, которое составляет 25 млн евро для вновь созданных банков (для действующих норматив будет введен к 1 января 2015 года).

Инвестиционная компания ЮНИТЕР – финансовый и инвестиционный консультант в Беларуси с 14-летним опытом работы с национальными и иностранными инвесторами в более чем 40 отраслях страны.

Деятельность компании сфокусирована на инвестиционном банкинге; поддержке иностранных инвесторов и привлечении финансирования для национальных компаний; проведении маркетинговых и аналитических исследований; управлении проектами и активами.

ЮНИТЕР™

220114, Минск, просп. Независимости 117А, 12 этаж (БЦ Александров Пассаж),
тел. +375 17 385 24 65, факс +375 17 385 24 64, uniter@uniter.by, www.uniter.by

Дисклеймер

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Несмотря на то, что мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия, используя такую информацию, можно только после консультаций с соответствующими специалистами, основанных на тщательном анализе конкретной ситуации.

©2017 ЗАО «Инвестиционная компания «ЮНИТЕР», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Все права защищены.

ЮНИТЕР и логотип ЮНИТЕР являются зарегистрированными товарными знаками, зарегистрированными в соответствии с законодательством Республики Беларусь.