

**Ежеквартальные обследования по реализации банковского принципа  
"Знай своего клиента" в отношении привлечения срочных  
банковских вкладов (депозитов) физических лиц  
за III квартал 2013 г.**

В обследовании по реализации банковского принципа "Знай своего клиента" ("Know your client") в отношении привлечения срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц за III квартал 2013 г. приняло участие 23 банка республики из 31.

Не принимали участия в обследовании 6 банков (ЗАО "Евробанк", ЗАО "БИТ-Банк", ЗАО "Н.Е.Б. Банк", ОАО "Евроторгинвестбанк", ЗАО "Абсолютбанк", ЗАО "Банк БМБ"), у которых отсутствует лицензия Национального банка Республики Беларусь на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты). ЗАО "БСБ Банк" не привлекал средства физических лиц в срочные банковские вклады (депозиты) в III квартале 2013 г., у ЗАО "ТК Банк" лицензия Национального банка Республики Беларусь на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты) отозвана 30 июля 2013 г. (на срок до 1 февраля 2014 г.)

Обследование проведено в разрезе банков по следующим показателям:

- видам валют (национальная и иностранная валюты);
- гендерному признаку вкладчика (мужчина, женщина);
- возрасту вкладчика (до 25 лет, от 26 до 60 лет, старше 60 лет);
- категориям вкладчиков (резиденты, нерезиденты).

По информации банков за III квартал 2013 г. наблюдался рост как объема привлекаемых денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты), так и количества счетов по договорам банковского вклада (депозита).

Так, срочные банковские вклады (депозиты), увеличились на 8,1 % или на 6,3 трлн. рублей до 84,5 трлн. рублей на 1 октября 2013 г. При этом количество счетов, открытых физическим лицам в соответствии с договорами срочного банковского вклада (депозита), увеличилось на 4,1 % или на 109 744 счета и на 1 октября 2013 г. составило 2 822 050 счетов, в то время как за II квартал 2013 г. количество счетов снизилось на 1,4 % или на 39 763 счета.

Сумма средств, приходящихся на одного вкладчика, при условии наличия у физического лица одного срочного банковского вклада (депозита) в банках страны за отчетный квартал увеличилась с 28,8 млн. рублей на 1 июля 2013 г. до 29,9 млн. рублей на 1 октября 2013 г. (во всех видах валют).

***Справочно:***

*На 1 января 2013 г. в банках республики срочные банковские вклады*

*(депозиты) составили 66,2 трлн. рублей. Количество счетов в банках, открытых физическим лицам в соответствии с договорами срочного банковского вклада (депозита), – 2 662 109. На 1 вкладчика приходилось 24,9 млн. рублей срочных банковских вкладов (депозитов) (во всех видах валют).*

Анализ срочных банковских вкладов (депозитов) **в разрезе валют указывает на снижение** за III квартал 2013 г. срочных банковских вкладов (депозитов) в белорусских рублях на 1,6 % при приросте за II квартал 2013 г. на 11,2 %. Темп роста срочных банковских вкладов (депозитов) в иностранных валютах увеличился до 112,1 % против 103,6 % за II квартал 2013 г.

Ослабление курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам усилило склонность населения к сбережениям в иностранной валюте, что способствовало перетоку рублевых банковских вкладов (депозитов) в валютные. В итоге удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) в иностранных валютах в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) за III квартал 2013 г. увеличился с 70,5 % (55,1 трлн. рублей) на 1 июля 2013 г. до 73,2 % (61,8 трлн. рублей). Удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) в белорусских рублях в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) сократился до 26,8 % (22,6 трлн. рублей).

***Справочно:***

*На 1 января 2013 г. в иностранной валюте в срочные банковские вклады (депозиты) населением было размещено 51,0 трлн. рублей в рублевом эквиваленте (77 % от общего объема), в национальной валюте – 15,2 трлн. рублей (23 %).*

Анализ структуры срочных банковских вкладов **в разрезе категорий вкладчиков** показал, что на 1 октября 2013 г., как и ранее, резиденты Республики Беларусь являются основными вкладчиками в белорусских банках. Объем размещенных резидентами денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) за июль – сентябрь текущего года увеличился 5,8 трлн. рублей, или на 7,6 %, и на 1 октября 2013 г. составил 82 трлн. рублей или 97 % (на 1 июля 2013 г. – 97,4 %) общего объема денежных средств, размещенных вкладчиками (рисунок 1).

трлн. рублей



Рисунок 1. Срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиков – резидентов Республики Беларусь

Количество открытых резидентами в белорусских банках счетов за отчетный квартал увеличилось на 4 % или на 108 617 счетов и на 1 октября 2013 г. составило 2 802 146 счетов против 2 693 529 на 1 июля 2013 г.

На 1 октября 2013 г. сумма срочного банковского вклада (депозита) в иностранных валютах (в рублевом эквиваленте), приходящаяся на один счет, открытый резиденту, составила почти 49,5 млн. рублей и 13,9 млн. рублей – в национальной валюте (на 1 июля 2013 г. – соответственно 46 млн. рублей и 14,8 млн. рублей, рисунок 2).



Рисунок 2. Сумма срочного банковского вклада (депозита) в разрезе валют на одного вкладчика – резидента Республики Беларусь

За III квартал 2013 г. доля нерезидентов в общей сумме размещенных

средств увеличилась на 0,4 п.п., однако по-прежнему остается незначительной и составляет 3 %. Объем денежных средств, размещаемых нерезидентами в белорусских банках, за июль – сентябрь увеличился на 0,6 трлн. рублей или на 31,6 % с 1,9 трлн. рублей до 2,5 трлн. рублей; количество счетов, открытых нерезидентами, увеличилось с 18 777 до 19 904 счетов.

млрд. рублей

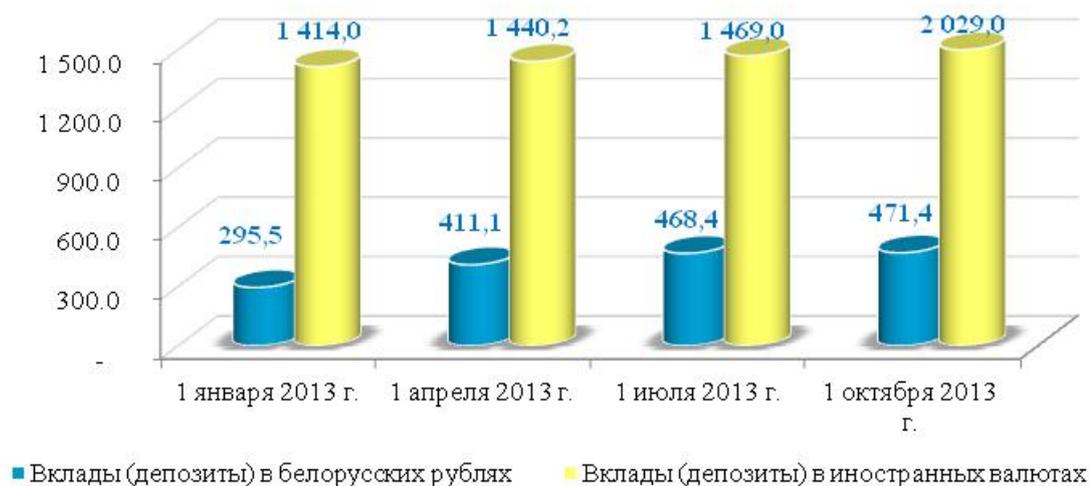


Рисунок 3. Срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиков – нерезидентов Республики Беларусь

Сумма срочного банковского вклада (депозита), приходящаяся на один счет, открытый нерезиденту в иностранной валюте, составила 172,8 млн. рублей и 57,8 млн. рублей – в национальной валюте (на 1 июля 2013 г. – соответственно 130,6 млн. рублей и 62,2 млн. рублей, рисунок 4).



Рисунок 4. Сумма срочного банковского вклада (депозита) в разрезе валют на одного вкладчика – нерезидента Республики Беларусь

**Анализ вкладчиков по гендерному признаку** свидетельствует об увеличении сберегательной активности мужчин в III квартале 2013 г. Их доля в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) увеличилась с 41,7 % до 42 %. Мужчинами в банках республики на 1 октября 2013 г. размещено 35,5 трлн. рублей, что на 3 трлн. рублей или на 9,2 % больше, чем на 1 июля 2013 г. (32,5 трлн. рублей). Количество счетов, открытых в банках данной категории вкладчиков, за июль – сентябрь 2013 г. увеличилось с 1 102 823 до 1 146 982.

Однако, несмотря на незначительное увеличение сберегательной активности мужчин, по-прежнему основная часть банковских сбережений принадлежит женщинам. В суммарном выражении данной категорией вкладчиков в срочные банковские вклады размещено 49 трлн. рублей (58 % общей суммы срочных банковских вкладов) против 45,6 трлн. рублей на 1 июля 2013 г. Прирост банковских сбережений женщин составил 3,4 трлн. рублей или 7,5 %. При этом количество счетов, открытых женщинам для размещения денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты), за апрель – июнь текущего года сократилось с 1 609 483 до 1 675 078.

**Среди возрастных подгрупп** наиболее активными вкладчиками среди женщин продолжают оставаться представительницы старшей возрастной подгруппы (старше 55 лет), которыми в срочные банковские вклады (депозиты) размещено 24,5 трлн. рублей или 50 % всех размещенных женщинами срочных банковских вкладов (депозитов) против 49,6 % (22,6 трлн. рублей) на 1 июля 2013 г. (рисунок 5).

При этом по данной женской возрастной подгруппе наблюдался самый высокий прирост срочных банковских вкладов (депозитов) за отчетный период в сумме 1,9 трлн. рублей. Прирост вкладов (депозитов) по средней (от 26 до 55 лет) и младшей (до 25 лет) возрастным подгруппам составил 1,4 трлн. рублей и 94,1 млрд. рублей соответственно.

В связи с незначительным увеличением срочных банковских вкладов (депозитов) женщинами младшей (до 25 лет) возрастной подгруппы удельный вес данной подгруппы в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) женской группы за III квартал 2013 г. остался на прежнем уровне (2,2 %), а средней возрастной подгруппы (от 26 до 55 лет) снизился на 0,4 п.п. до 47,8 %.

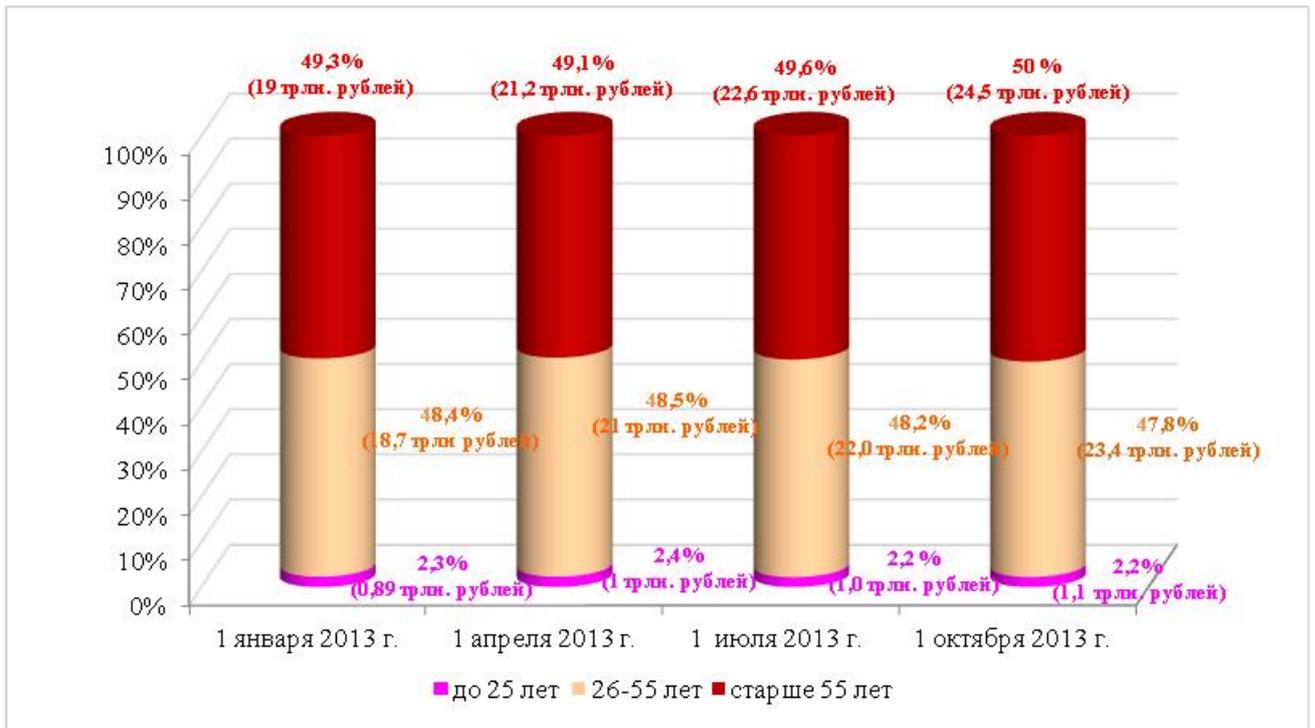


Рисунок 5. Структура размещения денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиками – женщинами в разрезе возрастных подгрупп

Среди мужчин активными вкладчиками продолжают оставаться представители среднего возраста (от 26 до 60 лет): срочные банковские вклады (депозиты) во всех видах валют данной категории клиентов за III квартал 2013 г. увеличились с 20,7 до 22,1 трлн. рублей. Однако их доля в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) мужской группы сократилась на 1,3 п.п. до 62,4 % на 1 октября 2013 г. (рисунок 6).

Во II квартале 2013 г. объем денежных средств, размещаемых мужчинами старшей возрастной группы (старше 60 лет) в срочные банковские вклады (депозиты), увеличился с 10,4 трлн. рублей до 11,9 трлн. рублей, доля данной категории вкладчиков в мужской подгруппе немного возросла с 31,8 до 33,6 %.

Сберегательная активность мужчин младшей возрастной подгруппы (до 25 лет) в отчетном квартале продолжает оставаться низкой, и их срочные банковские вклады (депозиты) уменьшились на 35,1 млрд. рублей. В результате удельный вес данной подгруппы в мужской группе сократился до 4 % против 4,5 % во II квартале 2013 г.

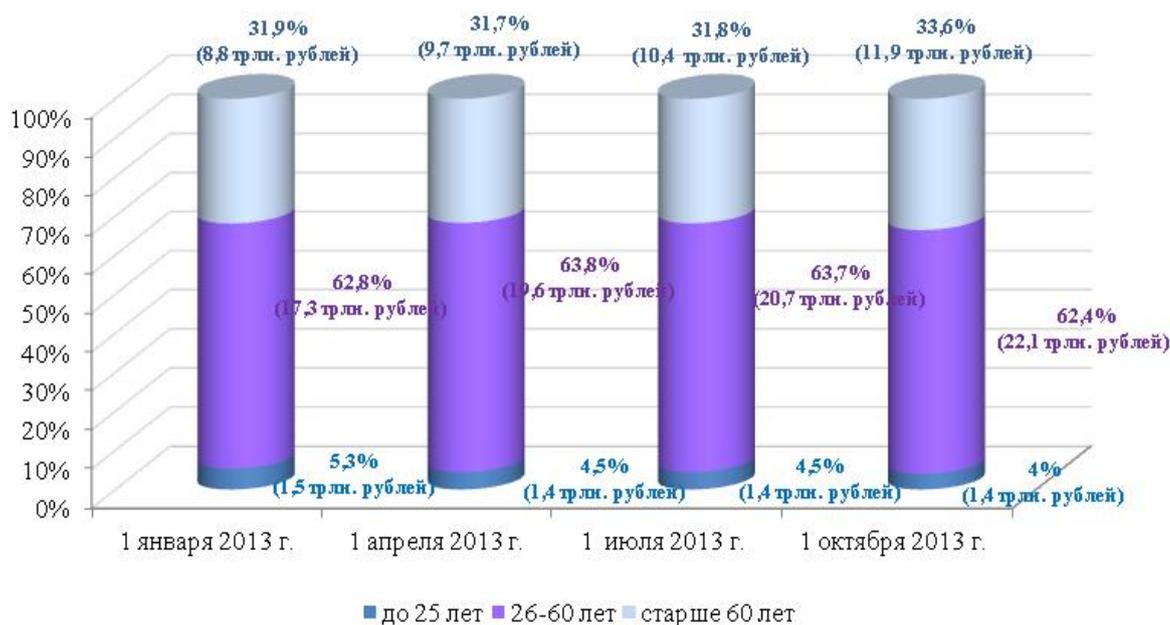
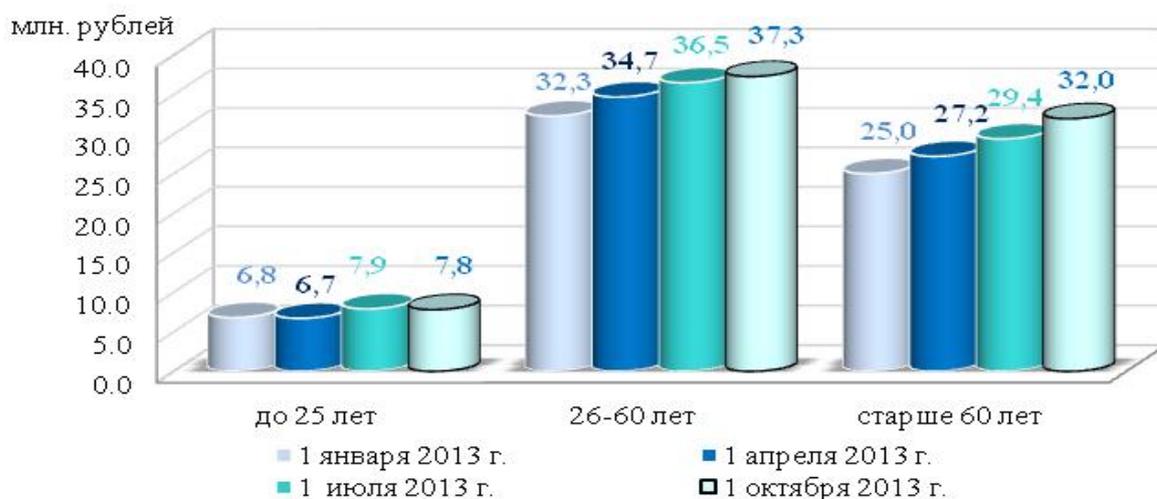


Рисунок 6. Структура размещения денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиками – мужчинами в разрезе возрастных подгрупп

В июле – сентябре 2013 г. за исключением младшей возрастной мужской подгруппы (до 25 лет) во всех исследуемых возрастных группах мужчин и женщин увеличилась сумма размещения средств в срочные банковские вклады (депозиты) во всех видах валют на одного вкладчика (рисунок 7).

## Мужская группа



## Женская группа

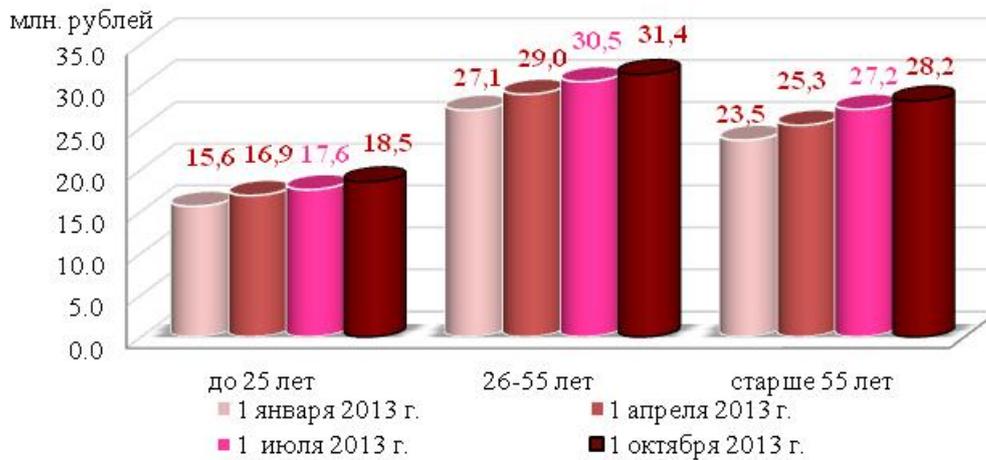


Рисунок. 7. Сумма срочного банковского вклада (депозита) во всех видах валют на одного вкладчика в разрезе гендерных и возрастных подгрупп

При этом наибольший прирост суммы срочного банковского вклада (депозита) во всех видах валют на одного вкладчика за III квартал 2013 г., как и за II квартал 2013 г. отмечается в старшей возрастной мужской подгруппе (старше 60 лет) – 2,6 млн. рублей. Наименьший прирост произошел в средней мужской возрастной подгруппе и составил 0,8 млн. рублей, в то время как в предыдущем квартале наименьший прирост сложился в младшей женской возрастной подгруппе (до 25 лет) – 0,7 млн. рублей.

По-прежнему наибольшие суммы срочных вкладов (депозитов) – 37,3 млн. рублей и 31,4 млн. рублей – приходятся на средние возрастные мужские и женские подгруппы соответственно. Далее следуют старшая и младшая возрастные подгруппы.

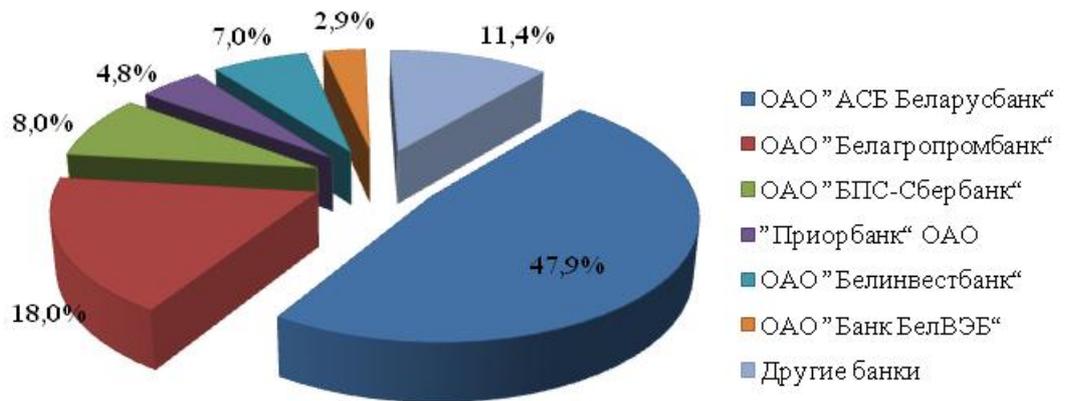
Следует отметить, что в мужской группе сумма срочного банковского вклада (депозита) на 1 вкладчика в средней и старшей возрастной подгруппах сложилась выше, чем в соответствующих возрастных подгруппах женской группы. При этом сумма срочного банковского вклада (депозита) на одного вкладчика в младшей женской возрастной подгруппе более чем в 2 раза превысила этот показатель по аналогичной возрастной подгруппе мужской группы (18,5 и 7,8 млн. рублей соответственно).

Как и во II квартале 2013 г., наименьшая сумма срочного банковского вклада (депозита) на одного вкладчика в III квартале 2013 г. сложилась в младшей возрастной мужской подгруппе (до 25 лет) и составила 7,8 млн. рублей.

За июль – сентябрь 2013 г. ситуация по привлечению денежных средств населения в срочные банковские вклады (депозиты) в разрезе банков республики практически не изменилась (рисунок 8).

По состоянию на 1 октября 2013 г. на шесть крупнейших банков республики приходится 88,5 % всех срочных банковских вкладов (депозитов). Наибольший объем срочных банковских вкладов (депозитов) во всех видах валют размещено населением в ОАО "АСБ Беларусбанк" (40,4 трлн. рублей), что составляет около половины (47,8 %) размещаемых в банках республики срочных банковских вкладов (депозитов). Далее следуют ОАО "Белагропромбанк" (15,1 трлн. рублей или 17,9 %), ОАО "БПС-Сбербанк" (7 трлн. рублей или 8,3 %), ОАО "Белинвестбанк" (5,8 трлн. рублей или 6,9 %), "Приорбанк" ОАО (3,9 трлн. рублей или 4,6 %) и ОАО "Банк БелВЭБ" (2,5 трлн. рублей или 3 %). На остальные банки приходилось 11,5 % (9,7 трлн. рублей) общей суммы привлеченных в срочные банковские вклады (депозиты) денежных средств населения (рисунок 8).

### На 1 июля 2013 г.



### на 1 октября 2013 г.

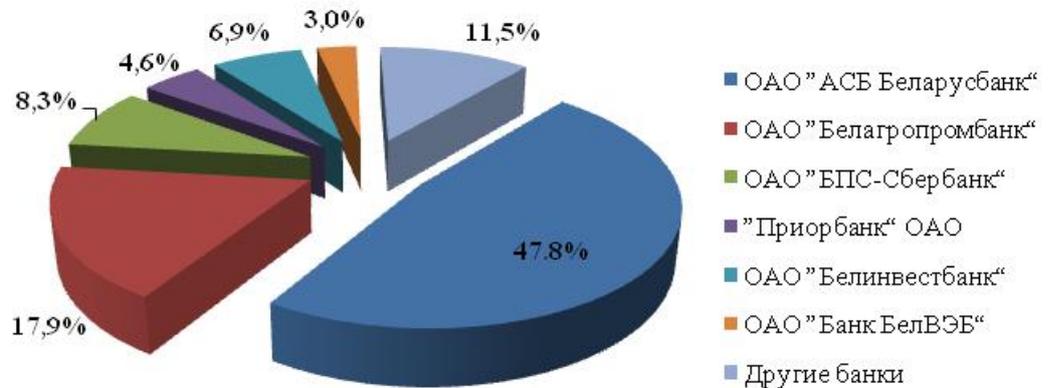


Рисунок 8. Структура срочных банковских вкладов (депозитов) во всех видах валют в разрезе банков

Лидером по количеству открытых счетов по учету срочных банковских вкладов (депозитов) населения также остается ОАО "АСБ Беларусбанк".

В заключение следует отметить, что во III квартале 2013 г. на депозитном рынке физических лиц наблюдалось увеличение сберегательной активности населения в иностранной валюте, что привело к перетоку срочных рублевых банковских вкладов (депозитов) в валютные. Вследствие этого доля сбережений граждан в иностранной валюте в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) увеличилась за отчетный квартал с 70,5 % на 1 июля 2013 г. до 73,2 % на 1 октября 2013 г. Также увеличилось количество счетов, открытых физическим лицам – резидентам Республики Беларусь в соответствии с договорами срочного банковского вклада (депозита).

Следует отметить увеличение денежных средств, размещаемых нерезидентами в белорусских банках в срочные банковские вклады (депозиты), так и количество открываемых им счетов.

Как и ранее, наибольшей сберегательной активностью обладает население старше 25 лет. При этом среди мужчин – это представители средней возрастной группы (возраст от 26 до 60 лет), а среди женщин – представительницы старшей возрастной группы (старше 55 лет).

Наиболее бережливыми остаются женщины – они разместили в срочные банковские вклады (депозиты) 49 трлн. рублей, что в 1,4 раза больше, чем мужчины (35,5 трлн. рублей).

Вместе с тем исходя из суммы банковских сбережений на одного человека, среднестатистическим белорусским вкладчиком можно считать представителя мужской части населения в возрасте от 26 до 60 лет, который согласно договору срочного банковского вклада (депозита) во всех видах валют разместил в банках республики денежные средства в сумме 37,3 млн. рублей, в то время как максимальная сумма вклада на одну женщину составляет 31,4 млн. рублей в средневозрастной подгруппе (26 – 55 лет).