

**Совместный проект Национального банка Республики Беларусь  
и Альянса за финансовую доступность (АФД)  
«Оценка степени доступа к финансам: развитие обоснованной политики  
доступа к финансам в Беларуси»**

# **Оценка и анализ доступа населения (физических лиц) к финансовым ресурсам в Республике Беларусь**

**Краткие результаты национального исследования**

Минск, Национальный банк Республики Беларусь

2012

## **Осуществление анализа полученных в результате опроса населения (физических лиц) данных с использованием методологии «Измерение финансовой доступности с использованием Общего индекса финансовой доступности (ОИФД)»**

**Целью данного исследования** является изучение отдельных аспектов потребления финансовых услуг, их востребованности, частоты и интенсивности использования индивидами и домашними хозяйствами Республики Беларусь в зависимости от социально-экономических характеристик респондентов.

**В результате** проведенного исследования выявлены наиболее и наименее охваченные финансовыми услугами группы граждан Республики Беларусь, получена эконометрическая модель общего индекса финансовой доступности для населения Беларуси и разработаны рекомендации по совершенствованию методологии проведения и обработки результатов опроса населения.

Представленный отчет подготовлен на основе данных, полученных в результате анкетного опроса 2500 граждан Республики Беларусь, проведенного Институтом социологии НАН Беларуси.

**В процессе исследования** дана общая характеристика выборочной совокупности, выполнен анализ описательной статистики массивов данных. В соответствии с методологией заказчика проведен расчет общего индекса финансовой доступности (ОИФД-I), индексов финансовой доступности (ОИФД-II) для расчетно-кассовых, кредитных, сберегательных и страховых услуг, а также для нескольких видов услуг. С целью определения сочетаний используемых услуг выполнена дезагрегация индекса финансовой доступности с применением перекрестного табулирования; также выявлены закономерности между величиной рассчитанного общего индекса финансовой доступности и отдельными характеристиками граждан и домохозяйств. С применением инструментов эконометрического моделирования оценена зависимость переменных «охват граждан финансовыми услугами» и «охват домохозяйств финансовыми услугами» от ковариат пол, возраст, уровень полученного образования, семейное положение, социальное положение, регион проживания, тип населенного пункта, статус занятости, принадлежность к квинтильной группе по доходам, размер домохозяйства.

### **Краткое содержание исследования и рекомендации.**

Наиболее популярны среди населения Республики Беларусь, как свидетельствует анализ частоты использования финансовых услуг гражданами,

банковские услуги, страхование и потребительское кредитование. При этом из банковских услуг чаще используются индивидами текущий счет (частота использования или количество ответов «да» в процентах к итогу равна 40,1%), дебитная карта (27,6%), денежные переводы по Республике Беларусь (16,6%), мобильный банк (12,9%), интернет-банкинг (12,8%), кредитная карта (11,4%). К страхованию собственности, согласно результатам анализа, прибегает 28,4% респондентов, страхованию автотранспортных средств – 24,4%, страхованию жизни – 13,3%, медицинскому страхованию – 13,0%. Потребительскими кредитами пользуются 26,1% опрошенных. По всем остальным видам финансовых услуг, кроме сберегательного счета (частота – 14,1%), частота использования составляет менее 10%.

Анализ уровня использования финансовых услуг по областям и г. Минску выявил следующее:

– в пяти из семи регионов республики наиболее популярным видом финансовых услуг среди граждан является использование текущего счета, в Витебской области и г. Минске на первом месте у потребителей стоит применение дебитной карты: в г. Минске этой услугой пользуется 58,2% опрошенных граждан, в Витебской области – 42,8%;

– второе место по частоте использования, как правило, занимают потребительское кредитование и страхование собственности, в г. Минске – это страхование автотранспортных средств.

В настоящее время значительная часть населения является «полностью исключенной» из финансового рынка Республики Беларусь. Среди граждан вообще не используют финансовые услуги 14,1% индивидов, 38,6% являются пользователями базового уровня. Из членов домашних хозяйств не пользуются финансовыми услугами 10,1%, относительно 15,4% членов своих семей респонденты затруднились однозначно ответить на вопрос об использовании ими финансовых услуг. 33,4% членов домохозяйств потребляют 1-2 финансовые услуги.

В категорию «активное использование и выше» попало менее половины населения Беларуси. Продвинутыми пользователями является лишь 10% граждан (9,2% домохозяйств), широко используют финансовые услуги 3,0% индивидов и 3,8% домашних хозяйств. Общий уровень охвата финансовыми услугами (ОИФД-I) равен для индивидов 85,8%, для других членов домохозяйств – 74,6%.

Наибольший охват граждан отмечен по расчетно-кассовым услугам – 69,5%, наименьший – по сберегательным услугам (19,0%). Кредитными услугами охвачено более трети опрошенных индивидов (33,7%), а страховыми – 52,5% респондентов.

Среди домохозяйств наибольший охват имеет место по расчетно-кассовым услугам – 63,4%. Одновременно 45,8% домашних хозяйств пользуются страховыми услугами и 29,8% потребляют услуги кредитования.

Наименее охвачены домохозяйства услугами сберегательного характера (15,7%).

Несколькими видами (расчетно-кассовые, кредитные, сберегательные, страховые) финансовых услуг (два и более) пользуются 57,8% граждан и 49,9% домохозяйств:

Среди мужчин наиболее многочисленны группы базового уровня использования финансовых услуг (1-2 услуги) и активного (3-5 услуг) их использования – 35,2% в каждой группе. Широко используют финансовые услуги 3,8% мужчин. Женщины в основном пользуются 1-2 услугами (41,4%).

Анализ по возрастным группам показал, что в возрастной группе от 16 до 25 лет чаще всего используют 1-2 финансовые услуги (37,4%), на втором месте – 3-5 услуг (33,2%), 19,3% вообще не охвачено финансовыми услугами. В 26-35 лет наиболее популярно активное использование финансовых услуг (3-5) – 41,7%, за ним следует базовый уровень использования (1-2 услуги) – 30,9%, не используют финансовые услуги в данной возрастной категории всего 5,9%. В возрастной группе от 36 до 45 лет преимущественно используются 1-2 услуги (40,3%) и 3-5 услуг (37,8%). Респонденты старше 65 лет чаще всего используют 1-2 услуги (51,8%) либо не охвачены услугами (32,6%).

Среди респондентов с неполным средним образованием, а также общим средним наиболее распространен базовый уровень использования финансовых услуг (47,6% и 39,4% соответственно). У анкетированных с начальным профессиональным и средним профессиональным образованием чаще наблюдается активное использование услуг (40,4% и 39,7% соответственно). Люди с неполным и законченным высшим и послевузовским образованием также в основном пользуются 3-5 финансовыми услугами.

Анализ по критерию семейного положения показал, что респонденты, которые не состоят в браке, чаще всего используют 1-2 финансовые услуги (36,5%) и 3-5 услуг (32,8%). Для состоящих в браке респондентов характерны высокие показатели на уровне активного использования финансовых услуг (38,4%) и базовом уровне (36,1%). Разведенные люди находятся преимущественно на базовом уровне потребления финансовых услуг (41,5%). Вдовцы и вдовы чаще всего пользуются лишь 1-2 финансовыми услугами (50,9%).

Для руководителей высшего, среднего и низшего звена, предпринимателей, фермеров и самозанятых характерно активное использование (3-5) финансовых услуг. Уровень активного использования финансовых услуг служащими и специалистами производственной и непроизводственной сферы также достаточно высок – 47,1% и 41,1% соответственно. Работники сельского хозяйства, безработные и домохозяйки используют в основном 1-2 услуги. Учащиеся и студенты в большинстве своем либо используют 1-2 услуги (36,9%) или не пользуются финансовыми услугами (34,8%). Для более, чем половины пенсионеров (50,3%) характерен базовый

уровень использования финансовых услуг.

В большинстве своем жители Брестской, Гомельской, Гродненской областей и города Минска пользуются преимущественно 1-2 финансовыми услугами. Для жителей Витебской и Могилевской областей характерно активное использование – 3-5 финансовых услуг (43,4% и 39,4% соответственно). Респонденты Минской области в основном потребляют 3-5 услуг (36,9%) или 1-2 (30,9%).

Большая часть городских жителей пользуется 3-5 услугами (36,7%) и 1-2 услугами (36,5%). Для жителей поселков городского типа характерны базовый уровень (1-2 услуги) (34,8%) и активное использование финансовых услуг (3-5 услуг) (31,8%). Респонденты из сельских населенных пунктов используют в основном 1-2 услуги (43,9%).

Неработающие граждане в основном пользуются 1-2 финансовыми услугами (46,2%). Для респондентов, работающих на полную ставку, характерно активное (3-5 услуг) использование финансовых услуг (42,6%). Среди частично занятых преобладают активное использование (37%) и базовый уровень (36,2%).

Граждане, в семье которых доход составляет менее 2199 тыс. рублей, в основном пользуются 1-2 финансовыми услугами (43,1%). При доходе семье от 2200 до 2499 тыс. рублей граждане предпочитают активное использование услуг (37,6%) или базовый уровень (37,2%). Граждане, доход семей которых находится в диапазоне от 2500 до 2899 тыс. рублей, преимущественно активно используют финансовые услуги (40,2%). То же касается и граждан, доход семей которых составляет от 2900 до 3499 тыс. рублей (45,1%). Если доход семьи граждан превышает 3500 тыс. рублей, то они предпочитают базовый уровень использования финансовых услуг (44,2%).

Таким образом, наименее охвачены финансовыми услугами индивиды в возрасте свыше 65 лет, имеющие начальное или общебазовое образование, не состоящие в браке или являющиеся вдовцом/вдовой, относящиеся к безработным, учащимся, пенсионерам или домохозяйкам.

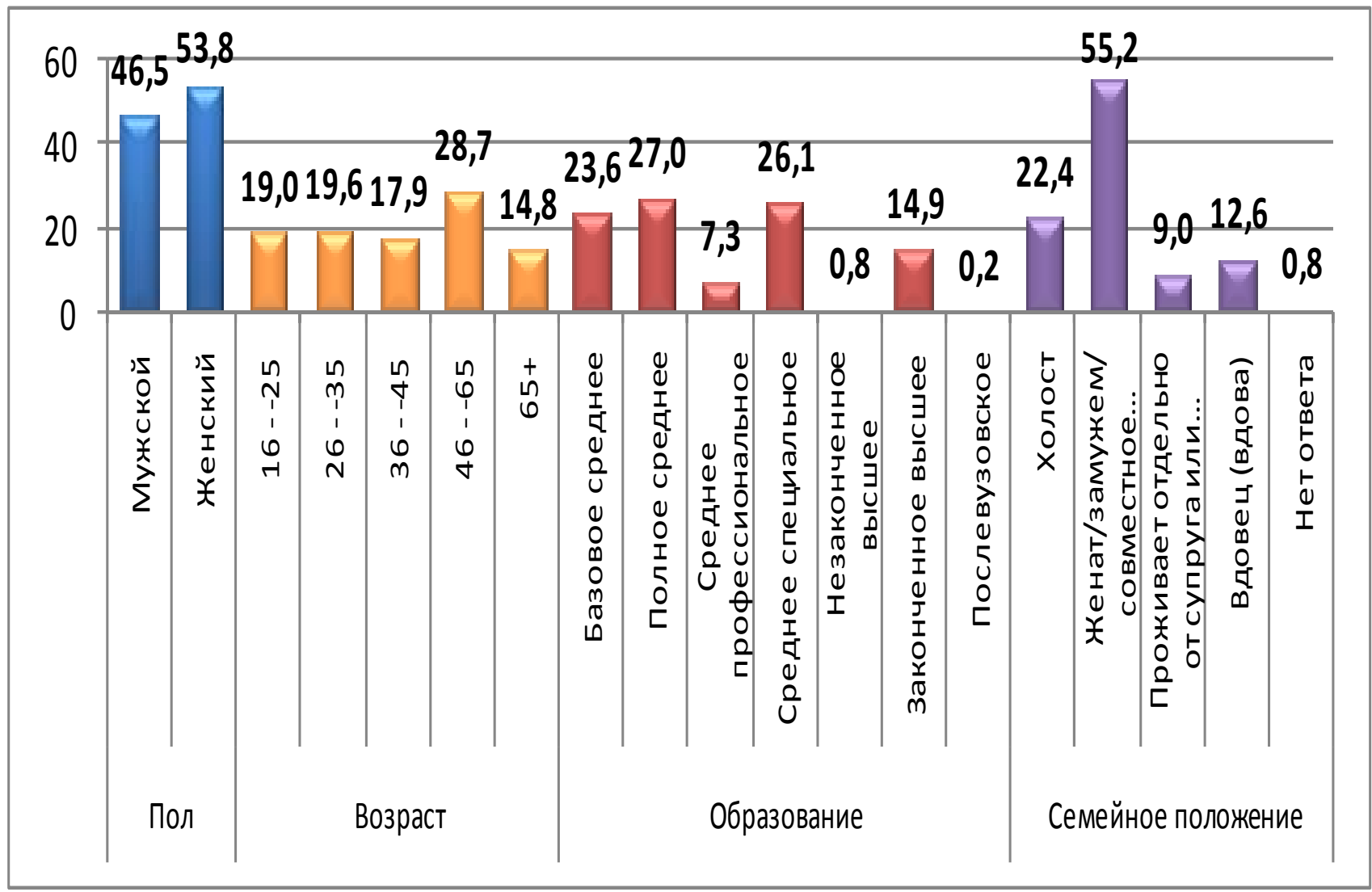
Наиболее активный среднестатистический пользователь финансовых услуг, потребляющий 6-8 или 9 и более услуг, выглядит следующим образом. Это мужчина в возрасте 25-45 лет, имеющий послевузовское, законченное или неполное высшее профессиональное образование, состоящий в браке, являющийся руководителем, предпринимателем или самозанятым с уровнем дохода свыше 2900 тыс. руб.

**Основные рекомендации по результатам проведенного исследования заключаются в реализации мер, направленных на:**

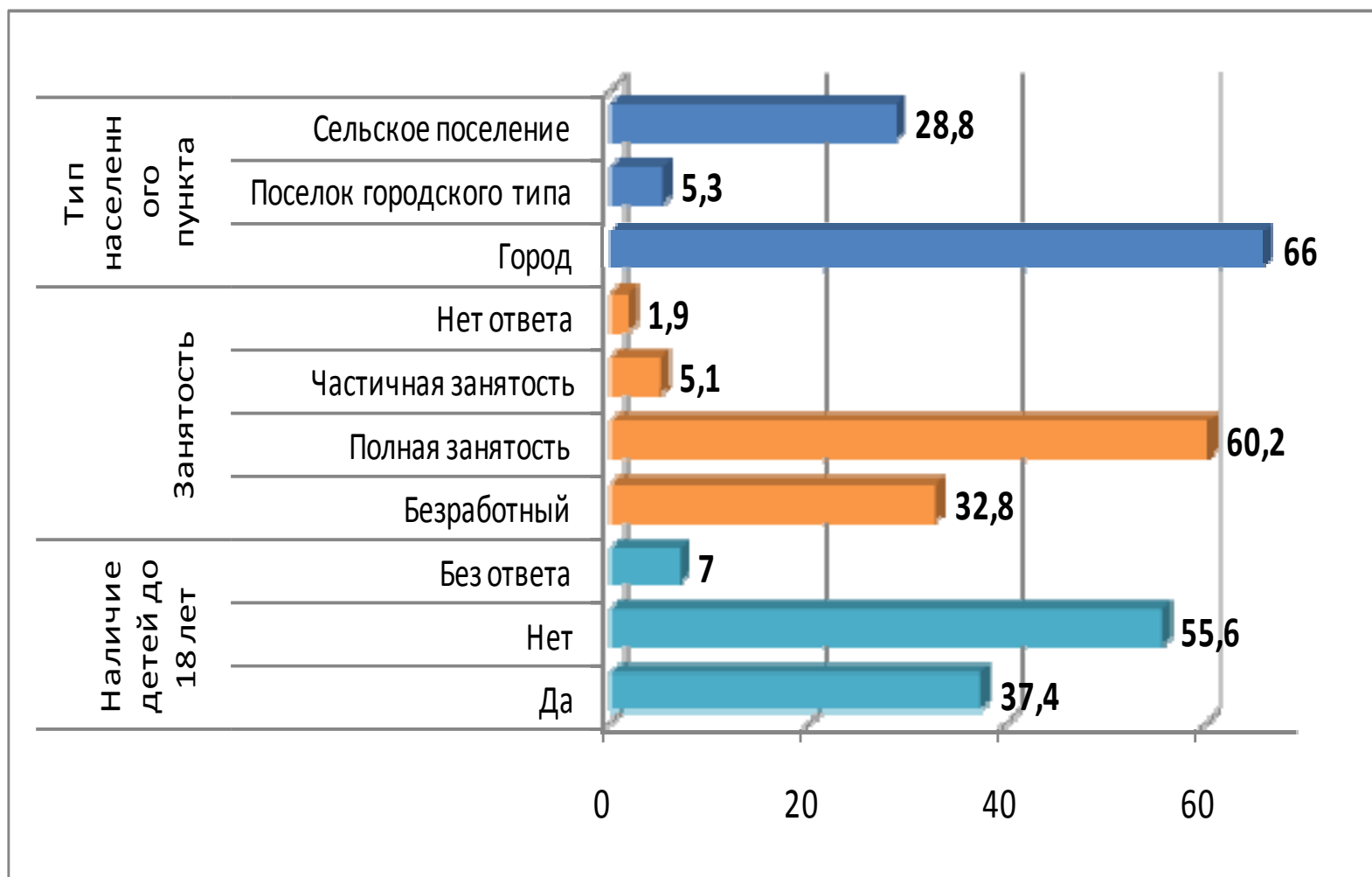
- **разработку мероприятий по более широкому охвату групп граждан, не использующих или использующих в меньшей степени**

**финансовые услуги;**

- **повышение уровня финансового образования населения Республики Беларусь;**
- **более глубокое изучение возможных причин неиспользования гражданами тех или иных видов финансовых услуг;**
- **создание благоприятных условий для развития микрофинансирования с целью повышения степени охвата граждан финансовыми услугами.**

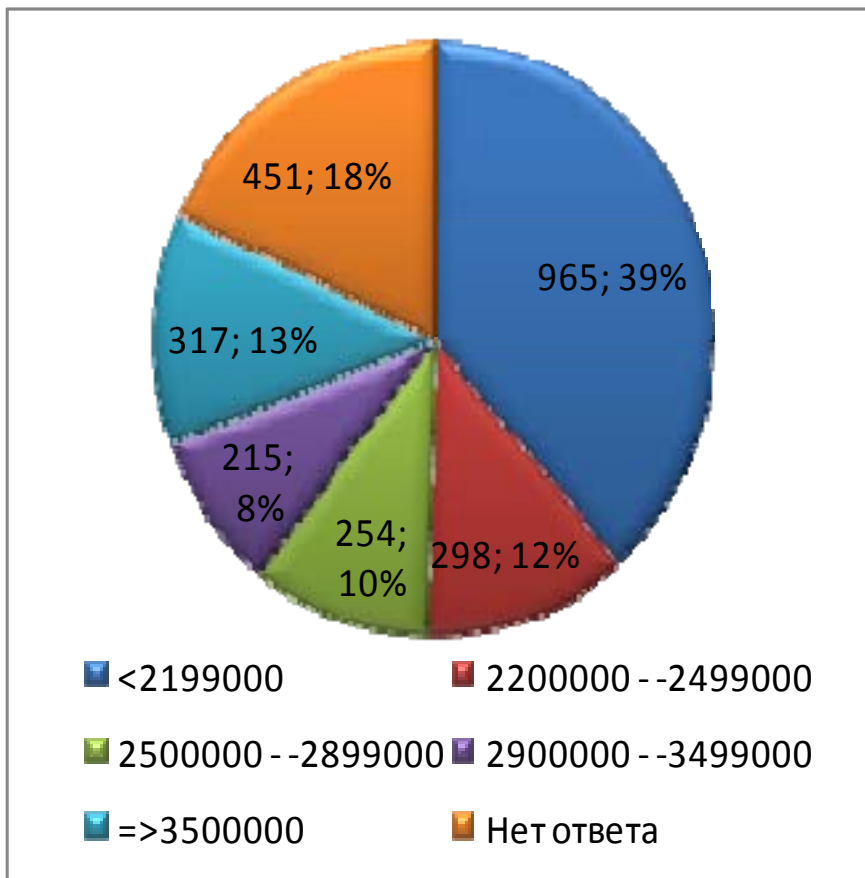


**Отдельные социально-экономические характеристики индивидов, процент ответов к итогу**

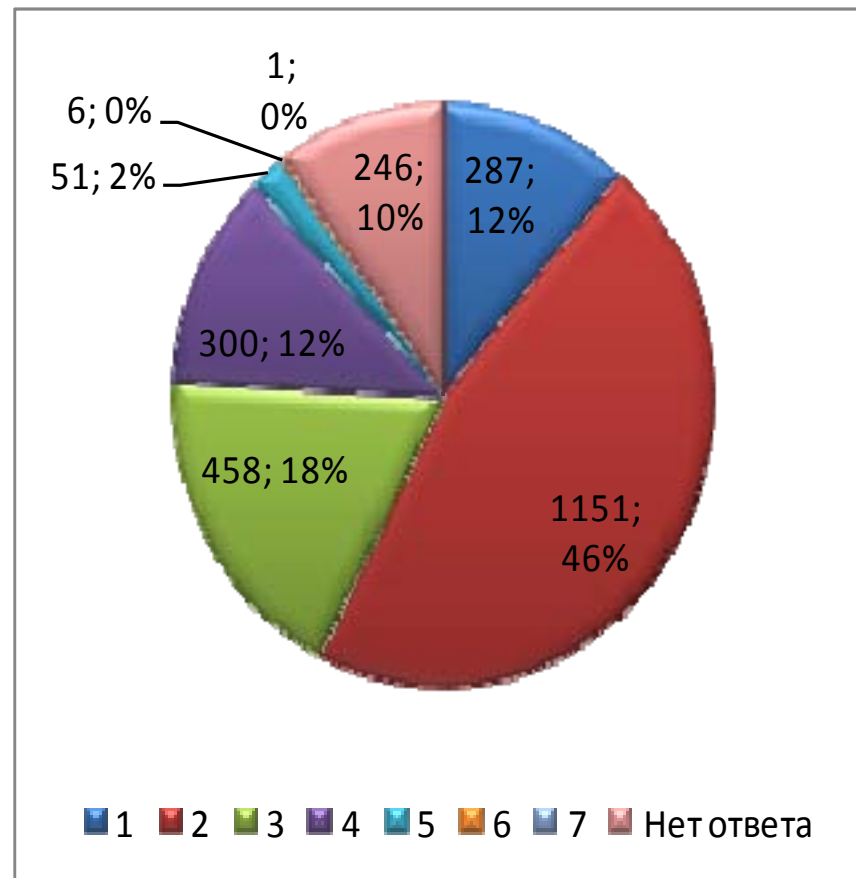


**Характеристики индивидов по типу занятости, месту проживания и наличию детей в возрасте до 18 лет, процент ответов к итогу**





Среднемесячный доход всех членов семьи, руб.



Число взрослых в семье

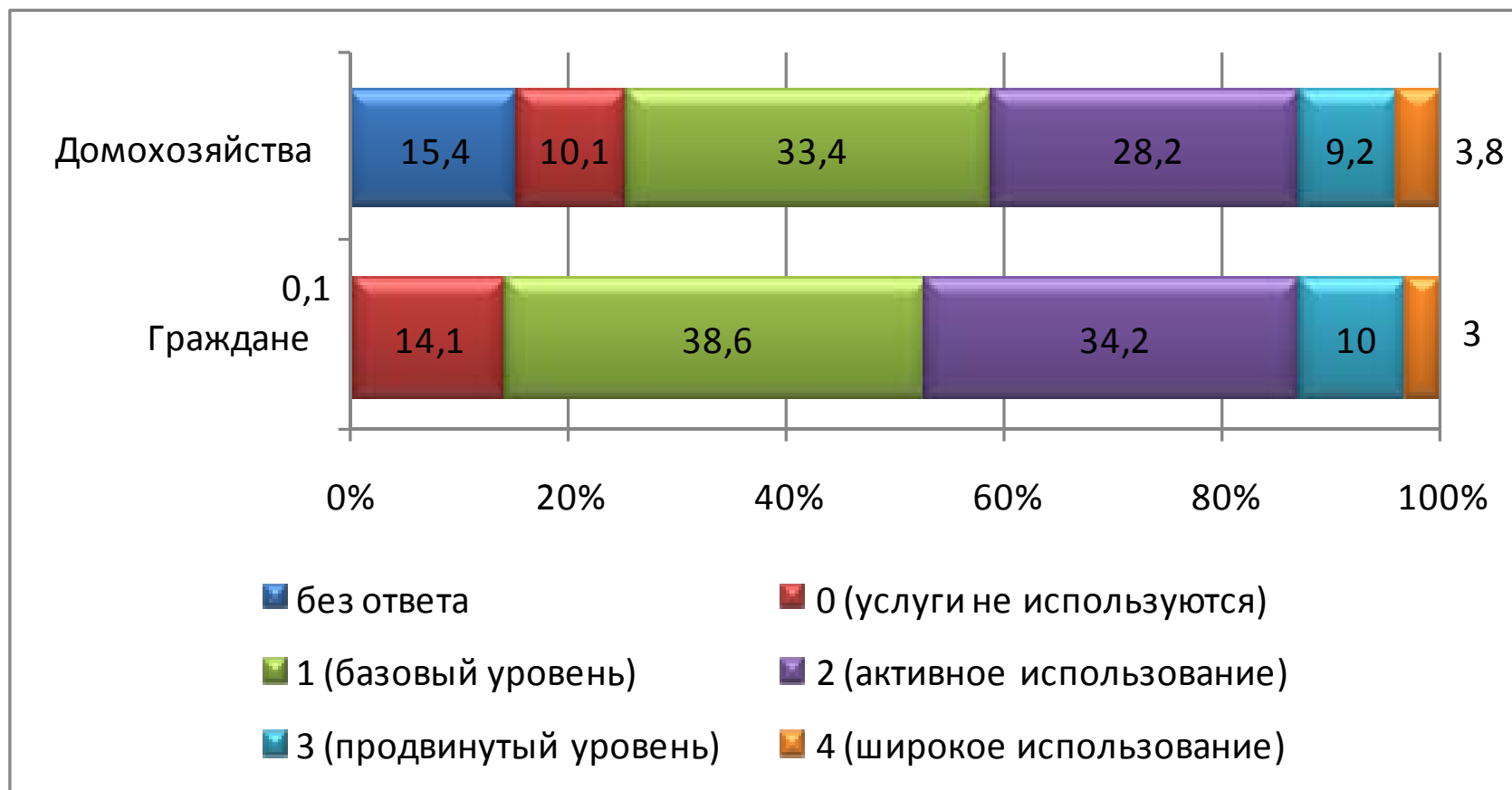
Отдельные социально-экономические характеристики домашних хозяйств



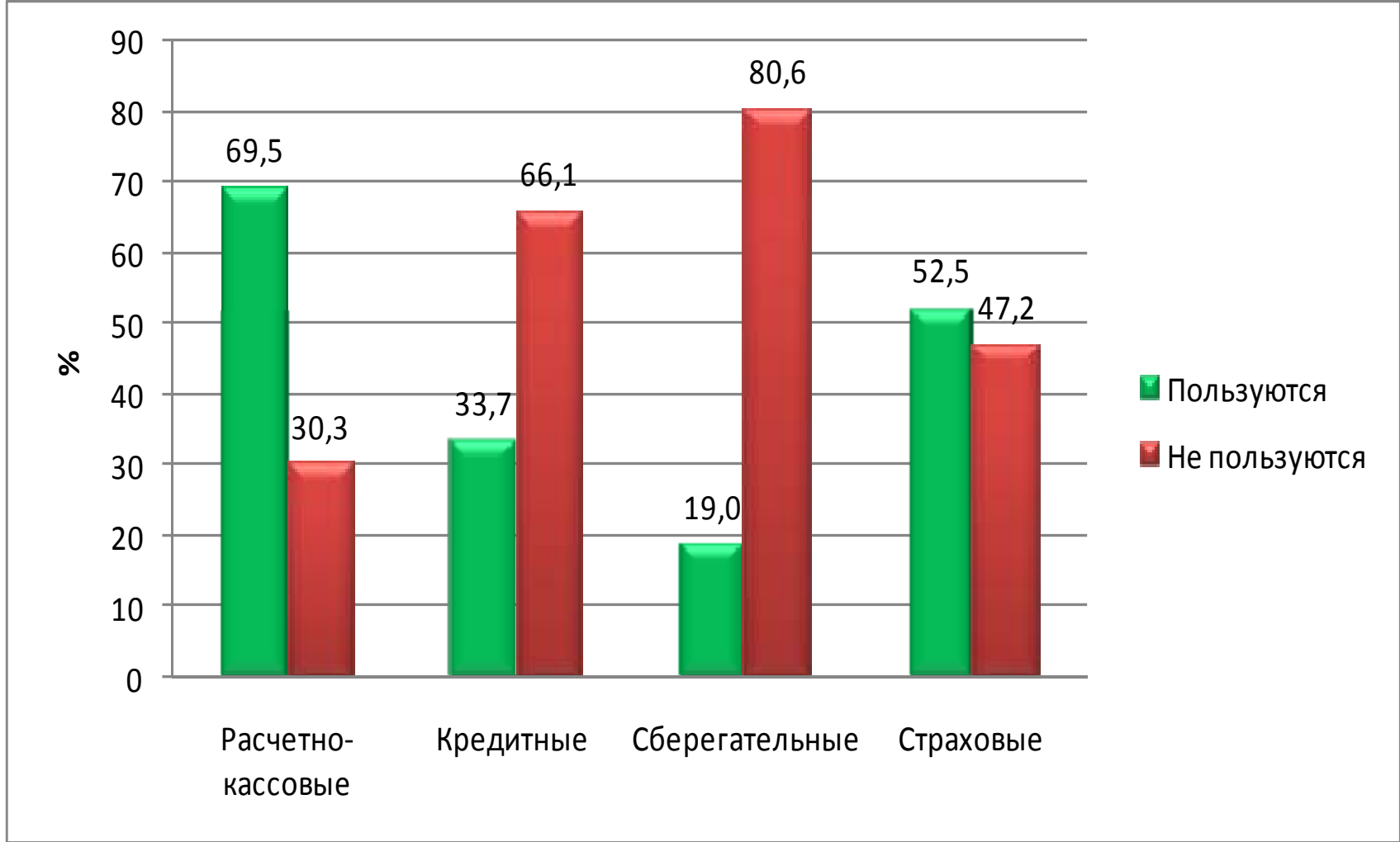
**Частота использования финансовых услуг индивидами**



**Частота использования финансовых услуг домашними хозяйствами**



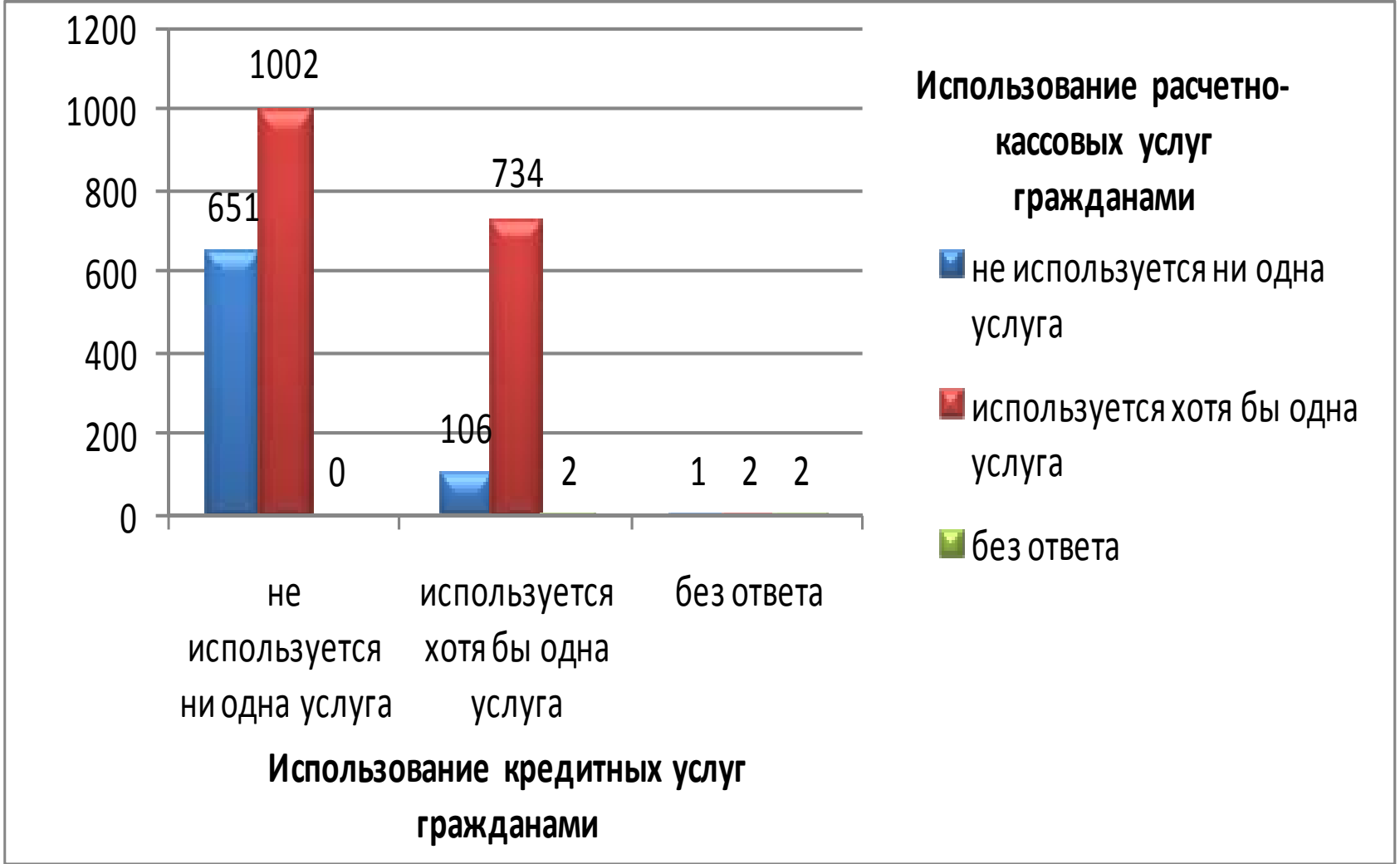
**Структура общего индекса финансовой доступности TFI-1 для индивидов и домашних хозяйств**



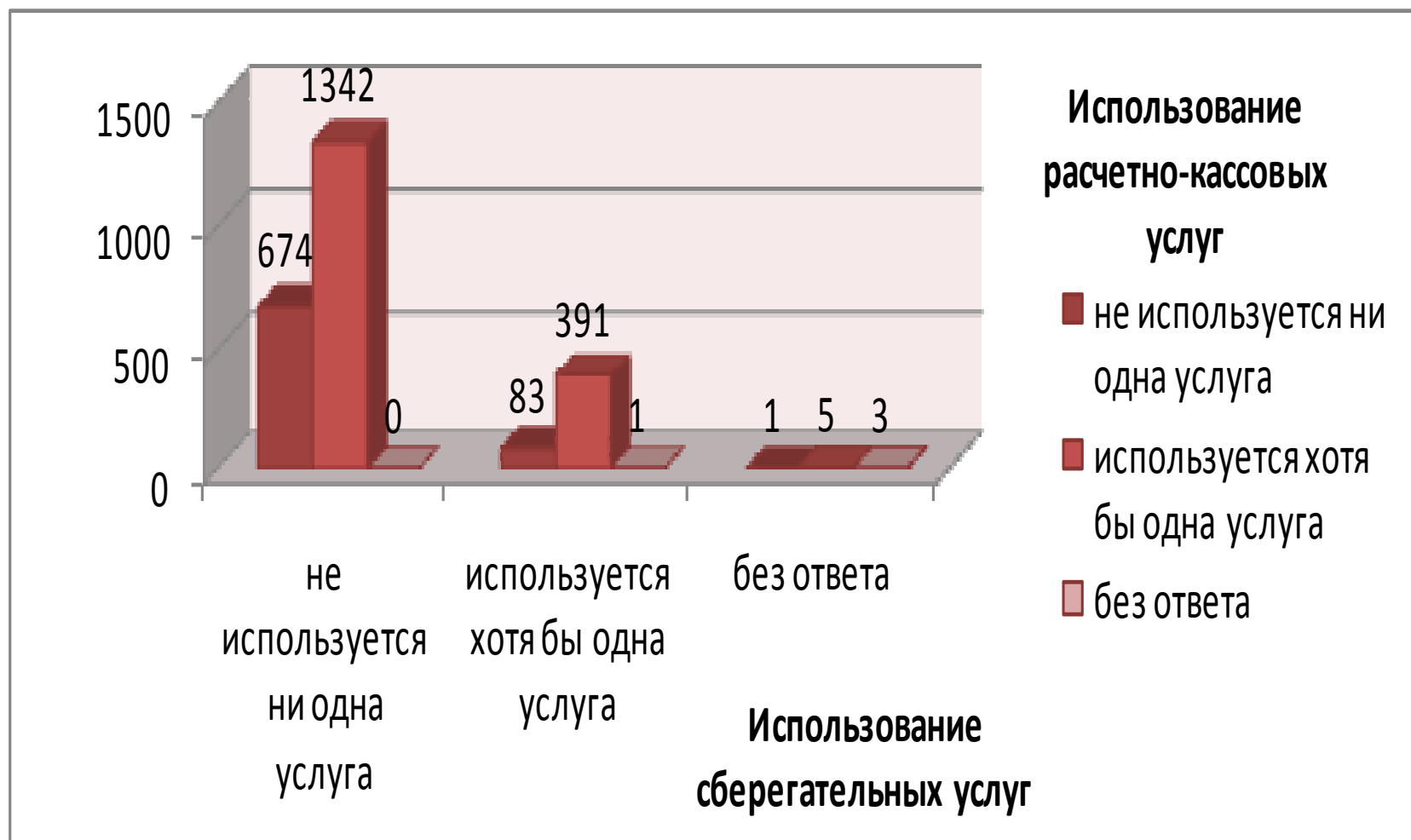
**Охват граждан отдельными видами финансовых услуг**



**Охват домашних хозяйств отдельными видами финансовых услуг**

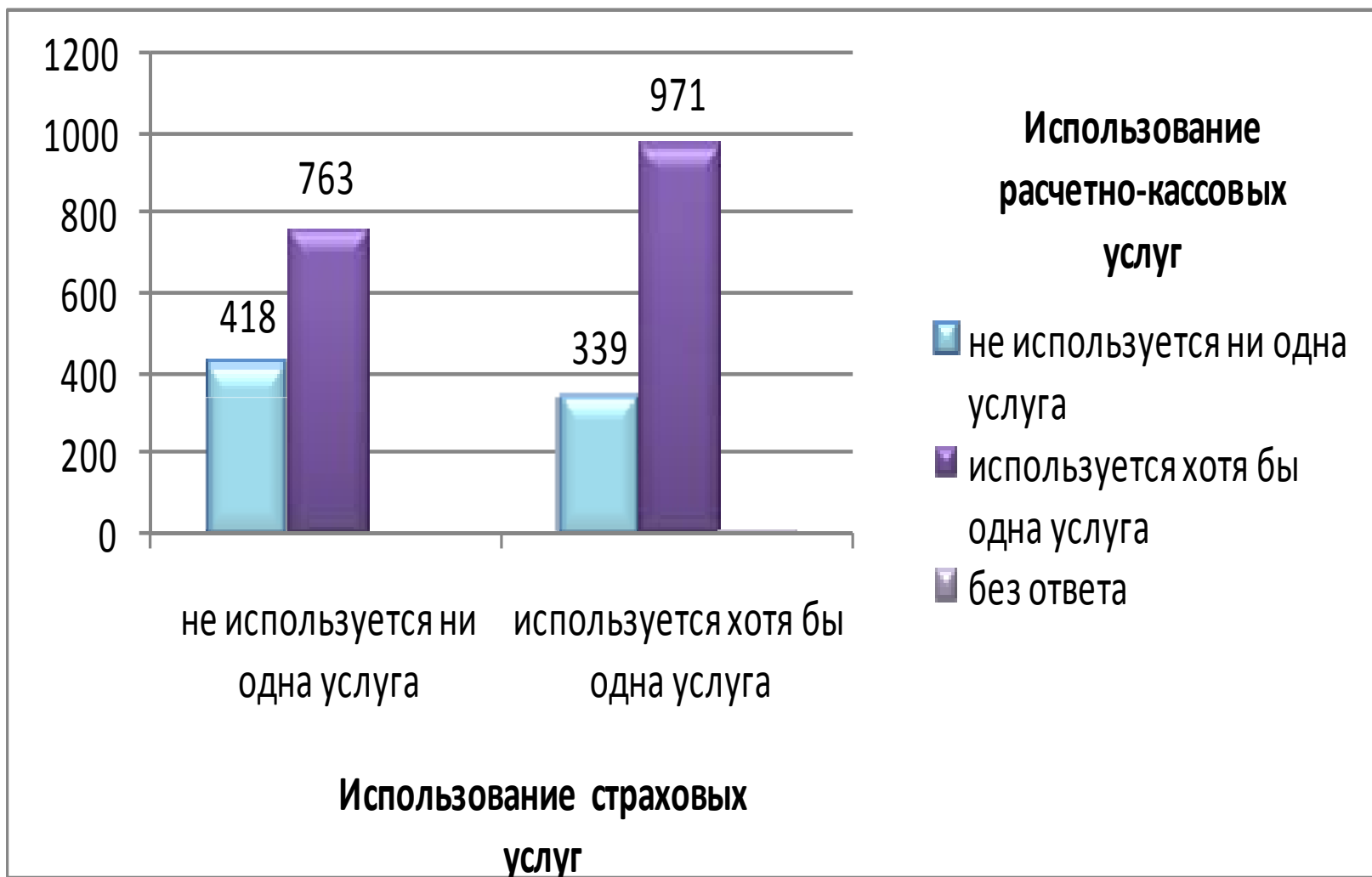


**Использование двух видов услуг (расчётно-кассовые и кредитные) гражданами**

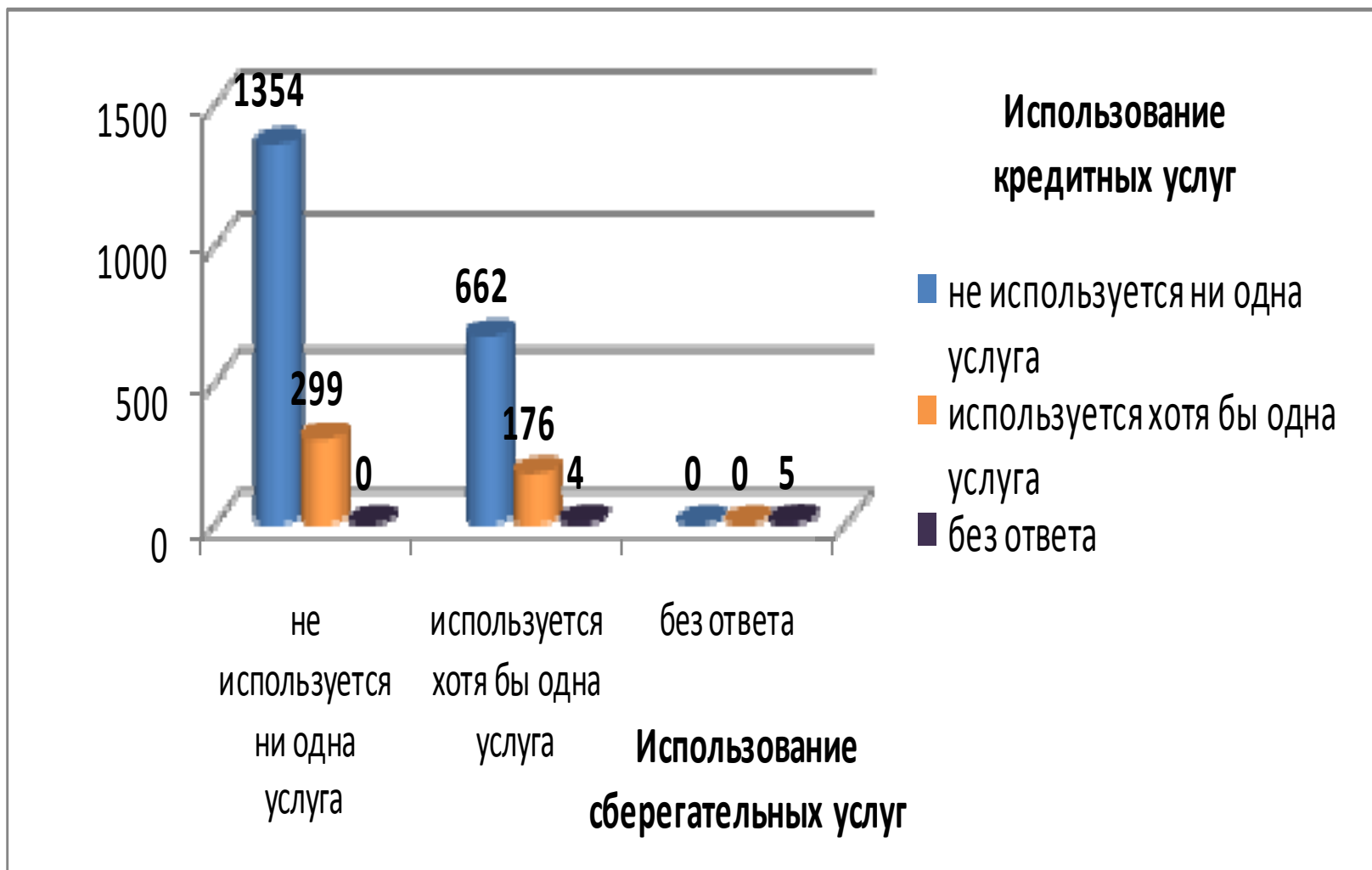


**Использование двух видов услуг (расчётно-кассовые и сберегательные) гражданами**

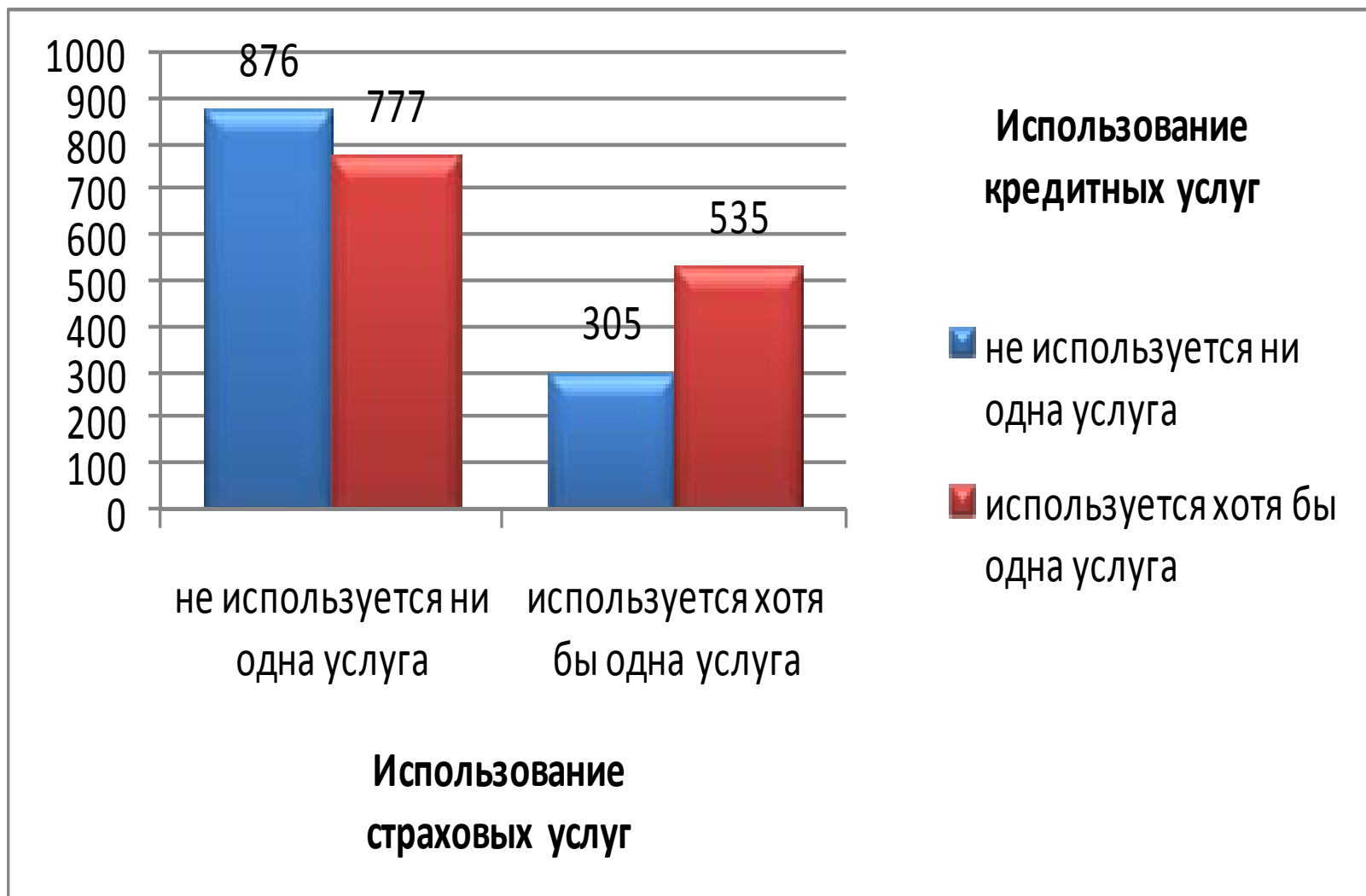




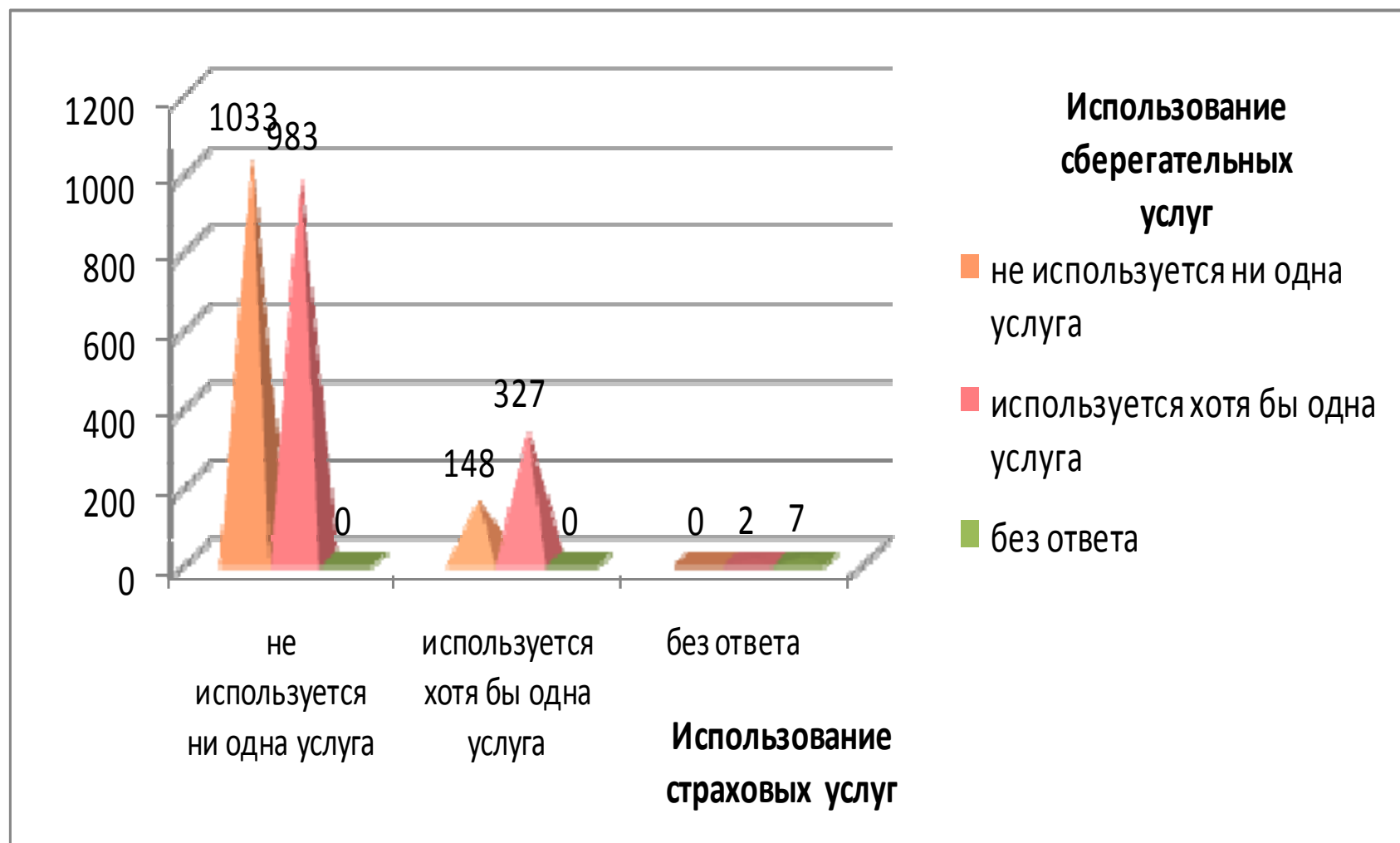
**Использование двух видов услуг (расчётно-кассовые и страховые) гражданами**



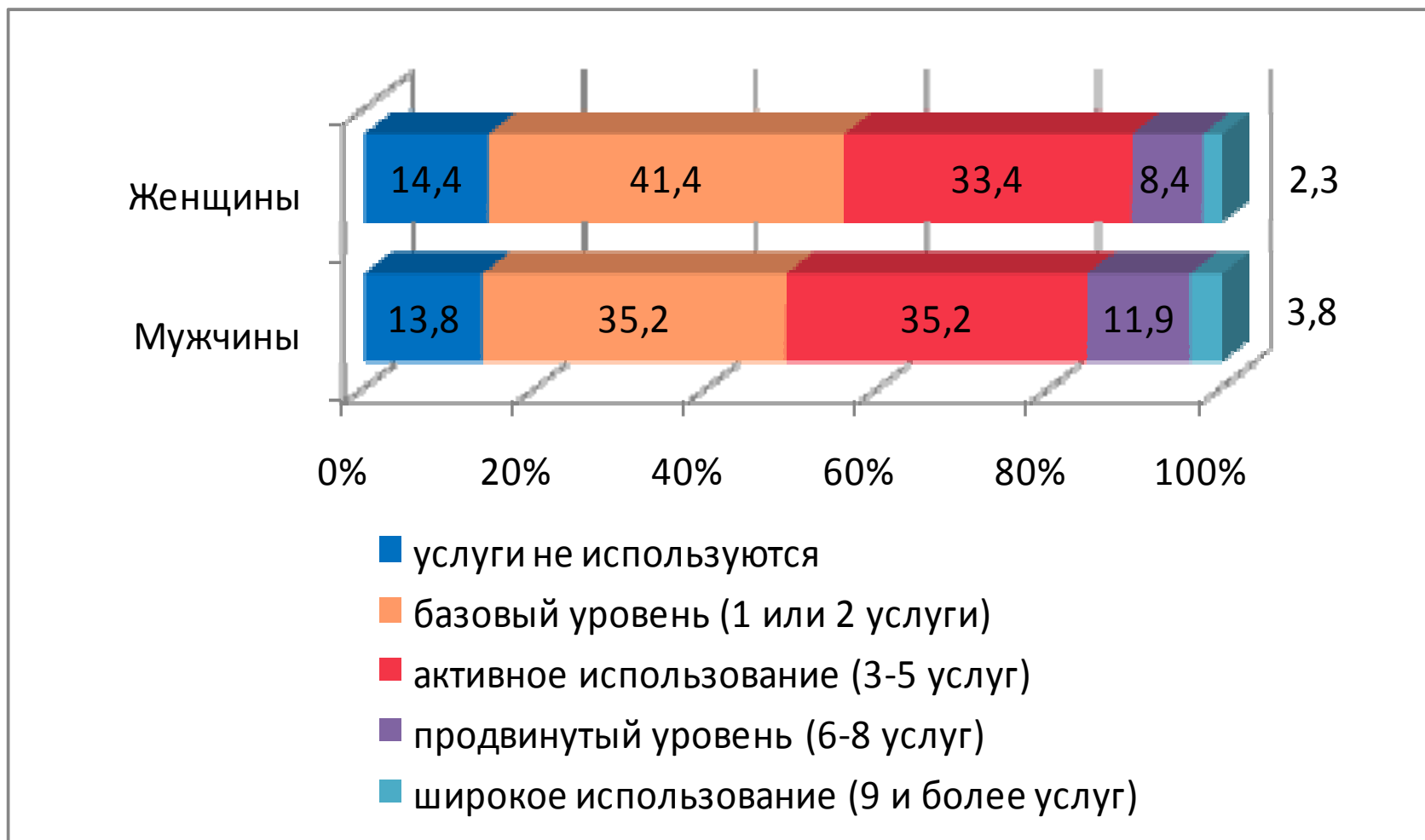
**Использование двух видов услуг (кредитные и сберегательные) гражданами**



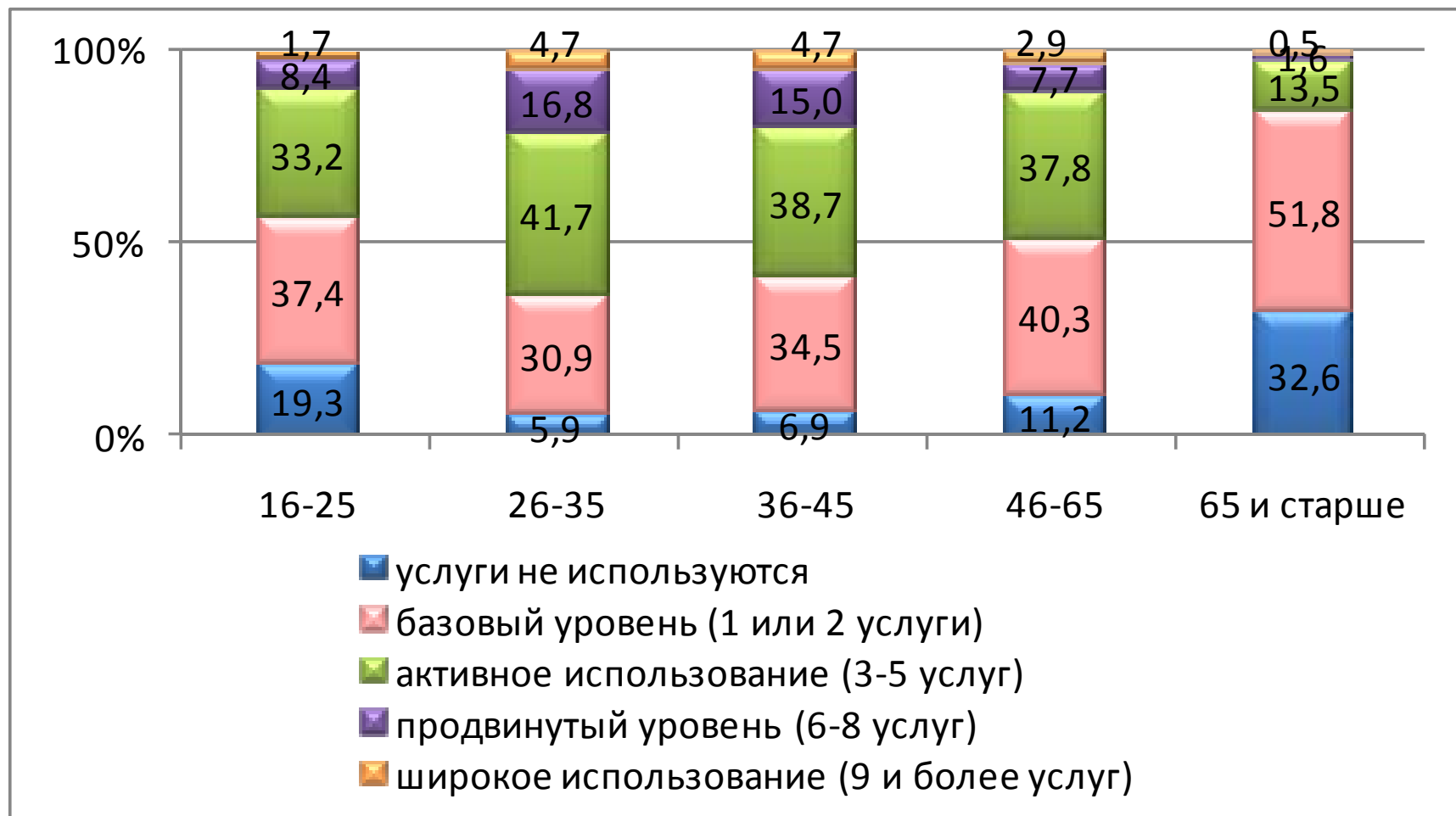
**Использование двух видов услуг (кредитные и страховые) гражданами**



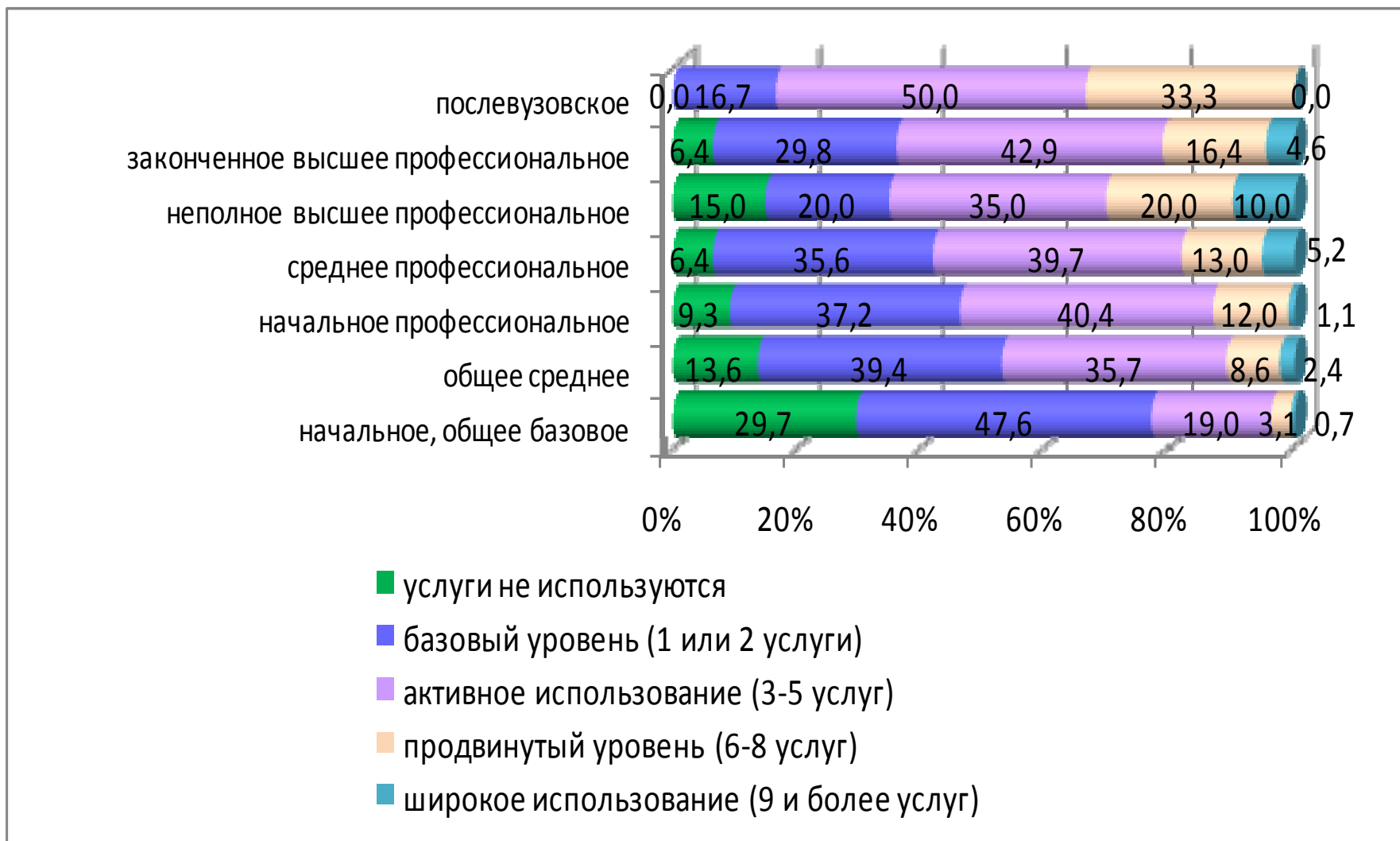
**Использование двух видов услуг (сберегательные и страховые) гражданами**



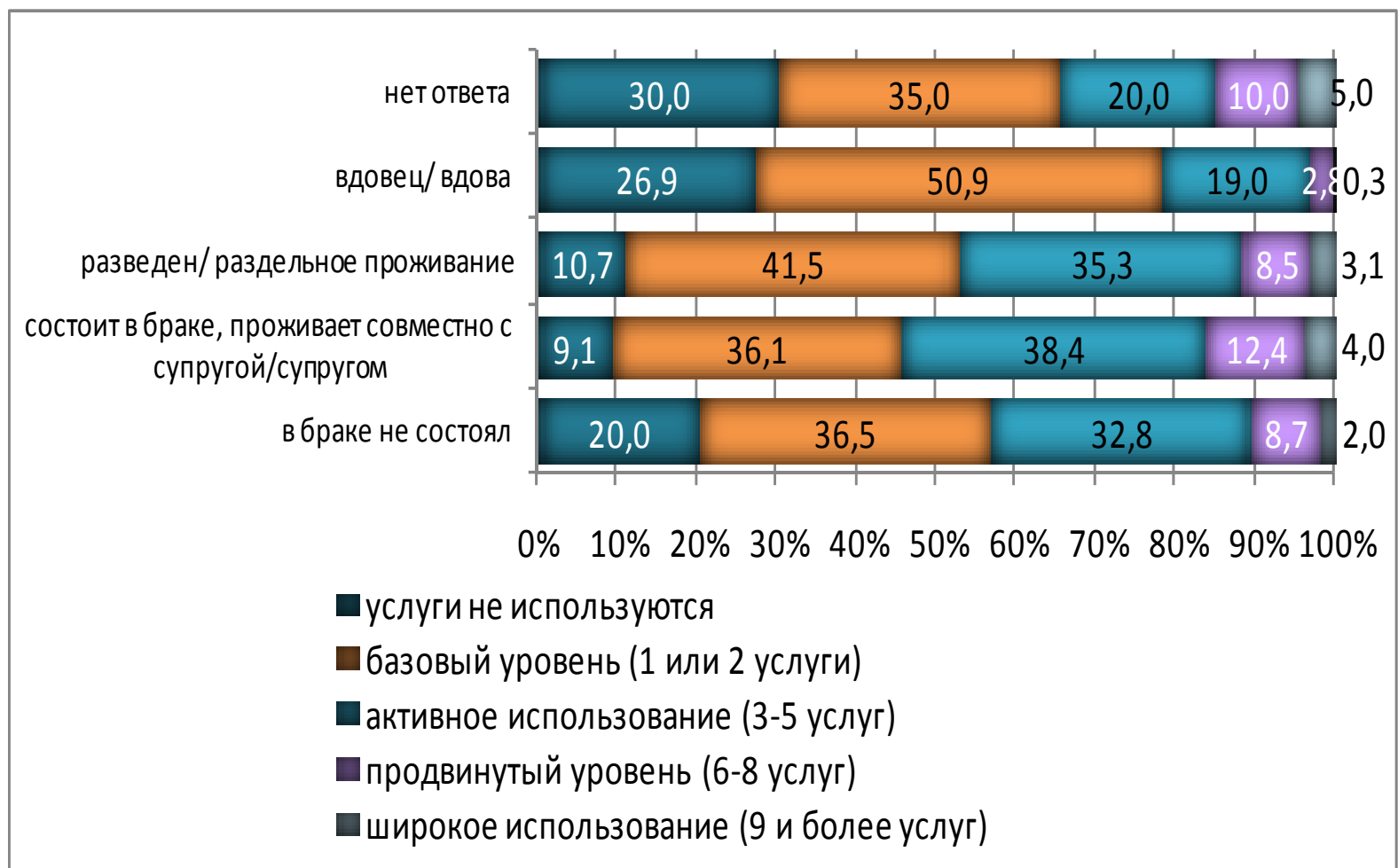
**Уровень использования финансовых услуг гражданами в зависимости от полового признака**



**Уровень использования финансовых услуг гражданами в зависимости от возраста**

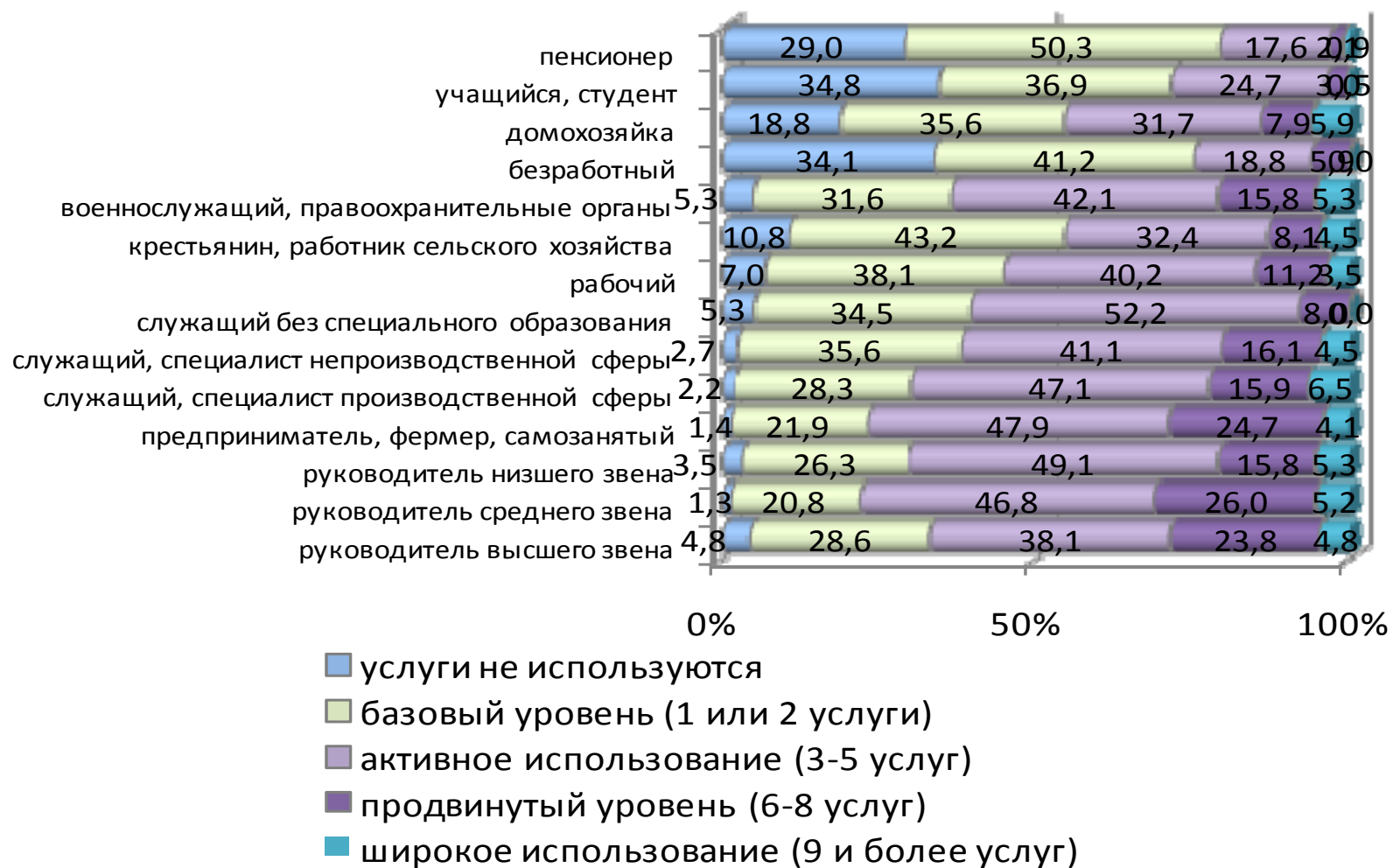


**Уровень использования финансовых услуг гражданами в зависимости от уровня образования**

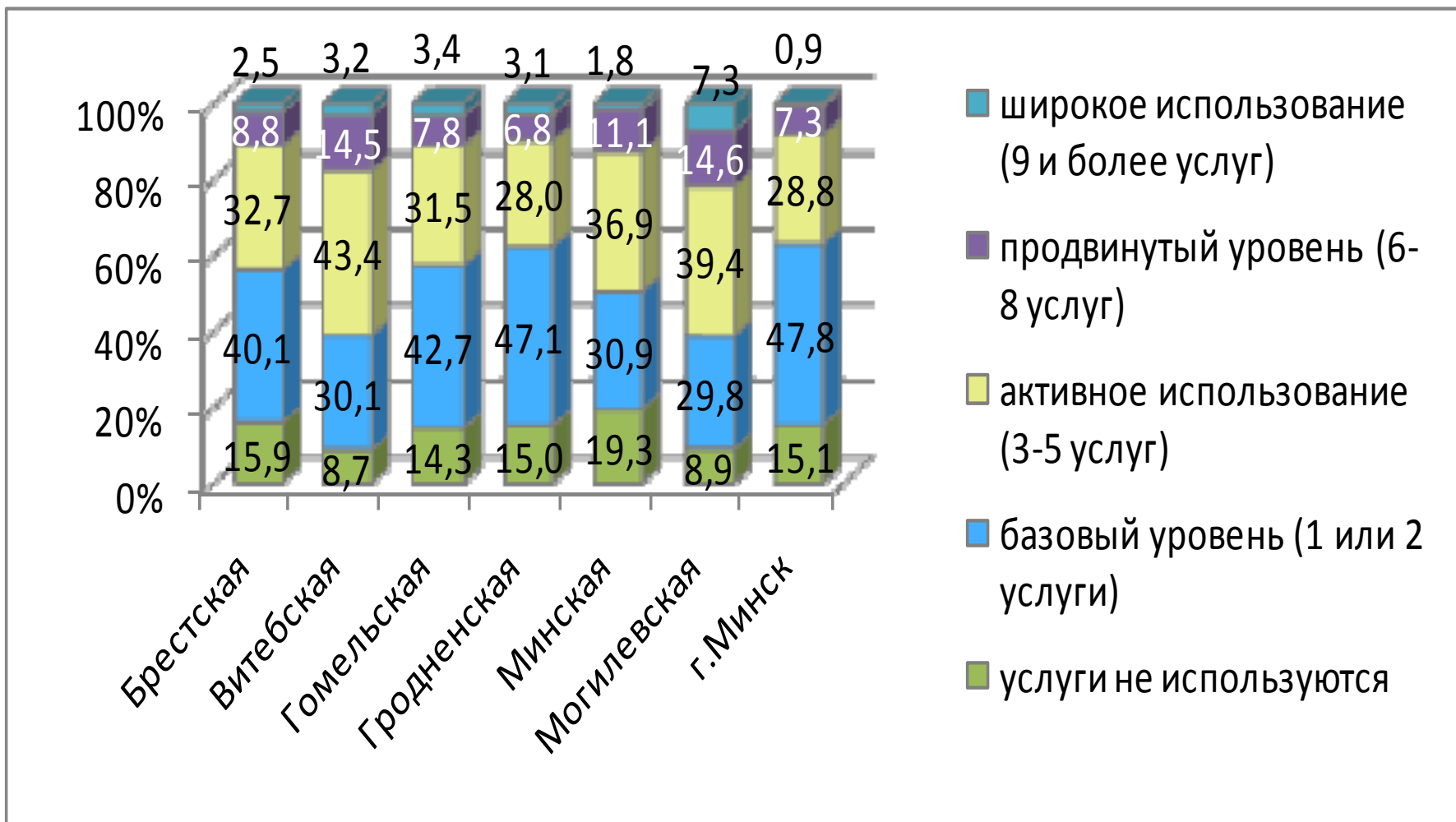


**Уровень использования финансовых услуг гражданами в зависимости от семейного положения**

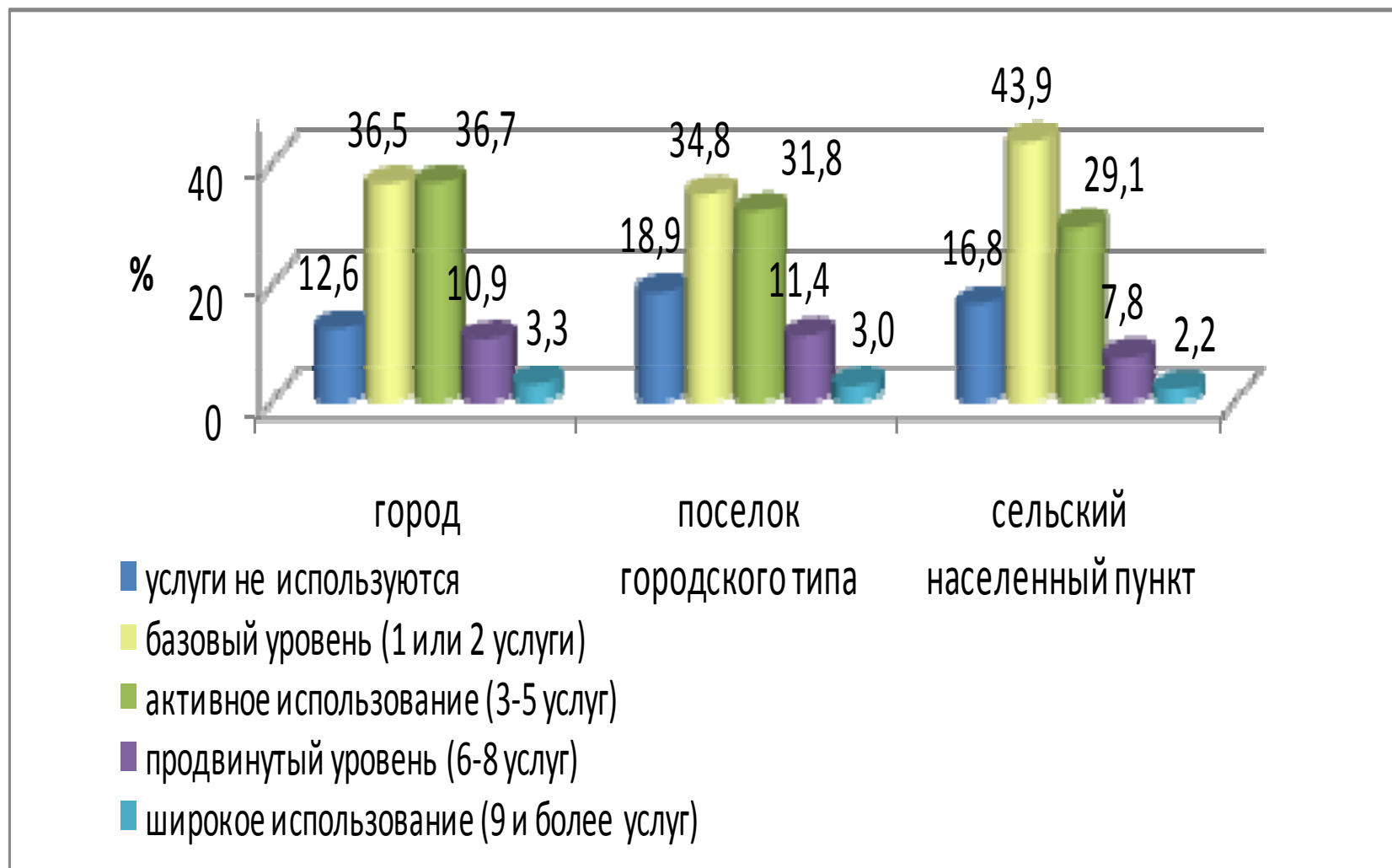




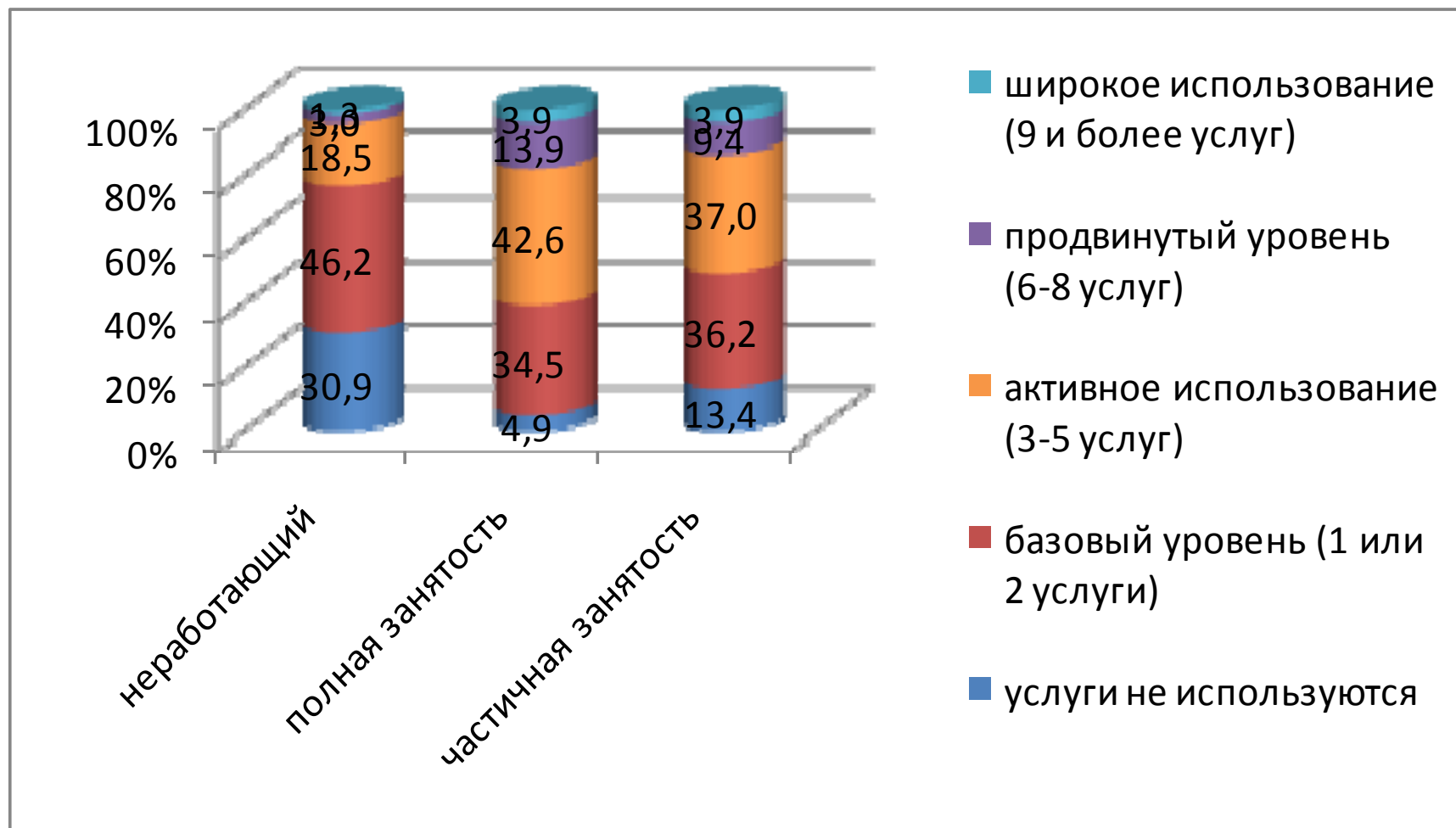
**Уровень использования финансовых услуг гражданами в зависимости от социального положения**



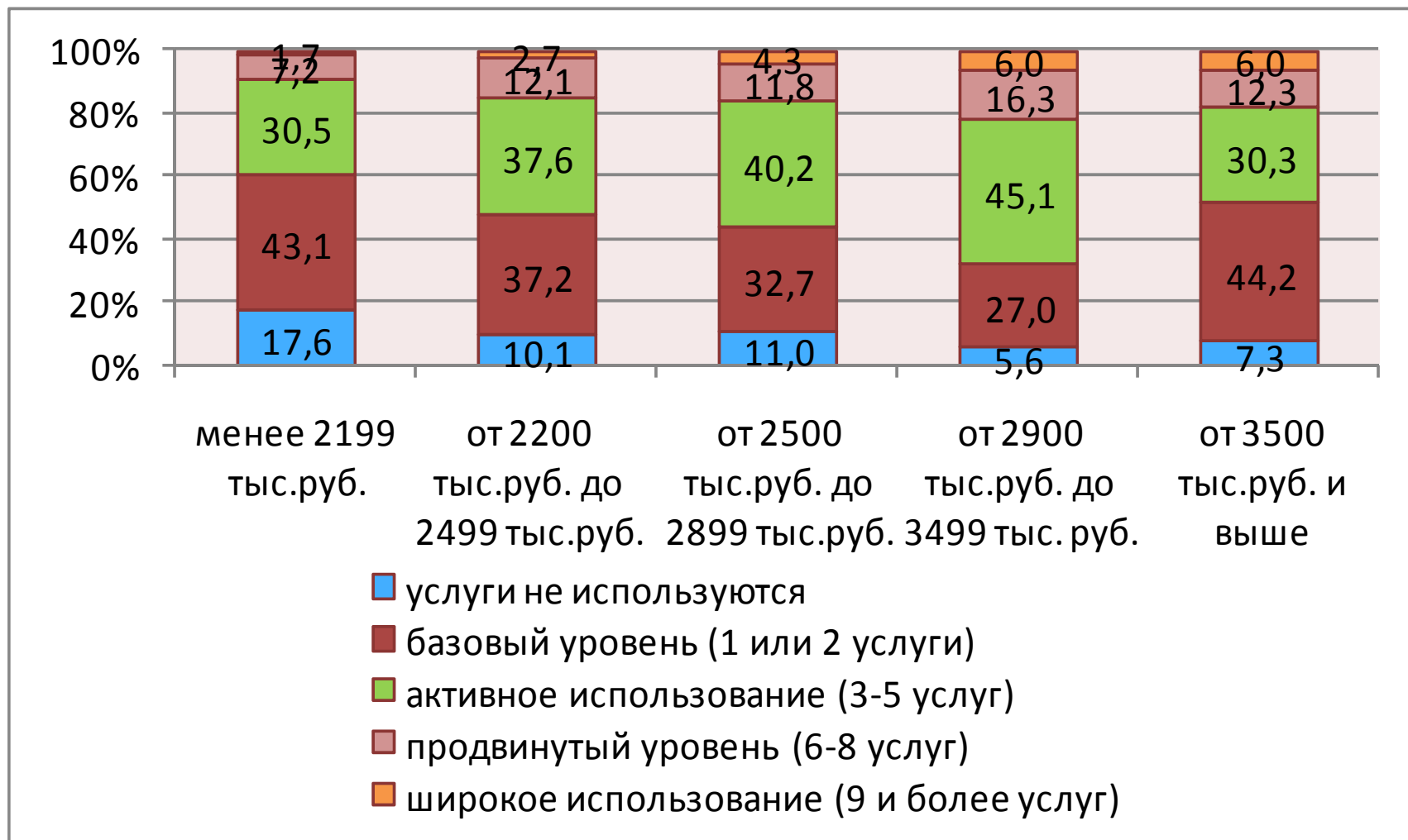
**Уровень использования финансовых услуг гражданами в зависимости от региона проживания**



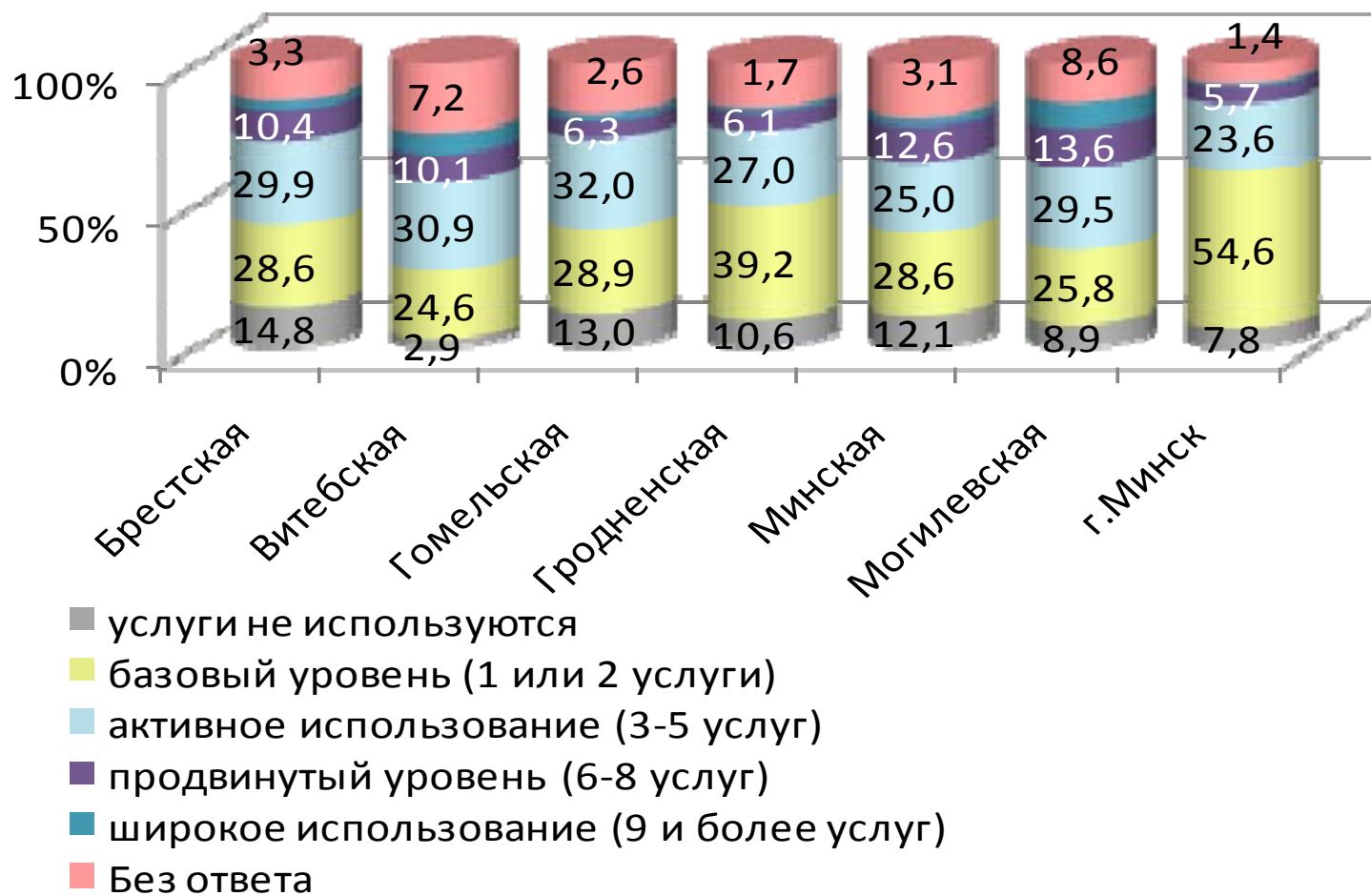
**Уровень использования финансовых услуг гражданами в зависимости от места проживания**



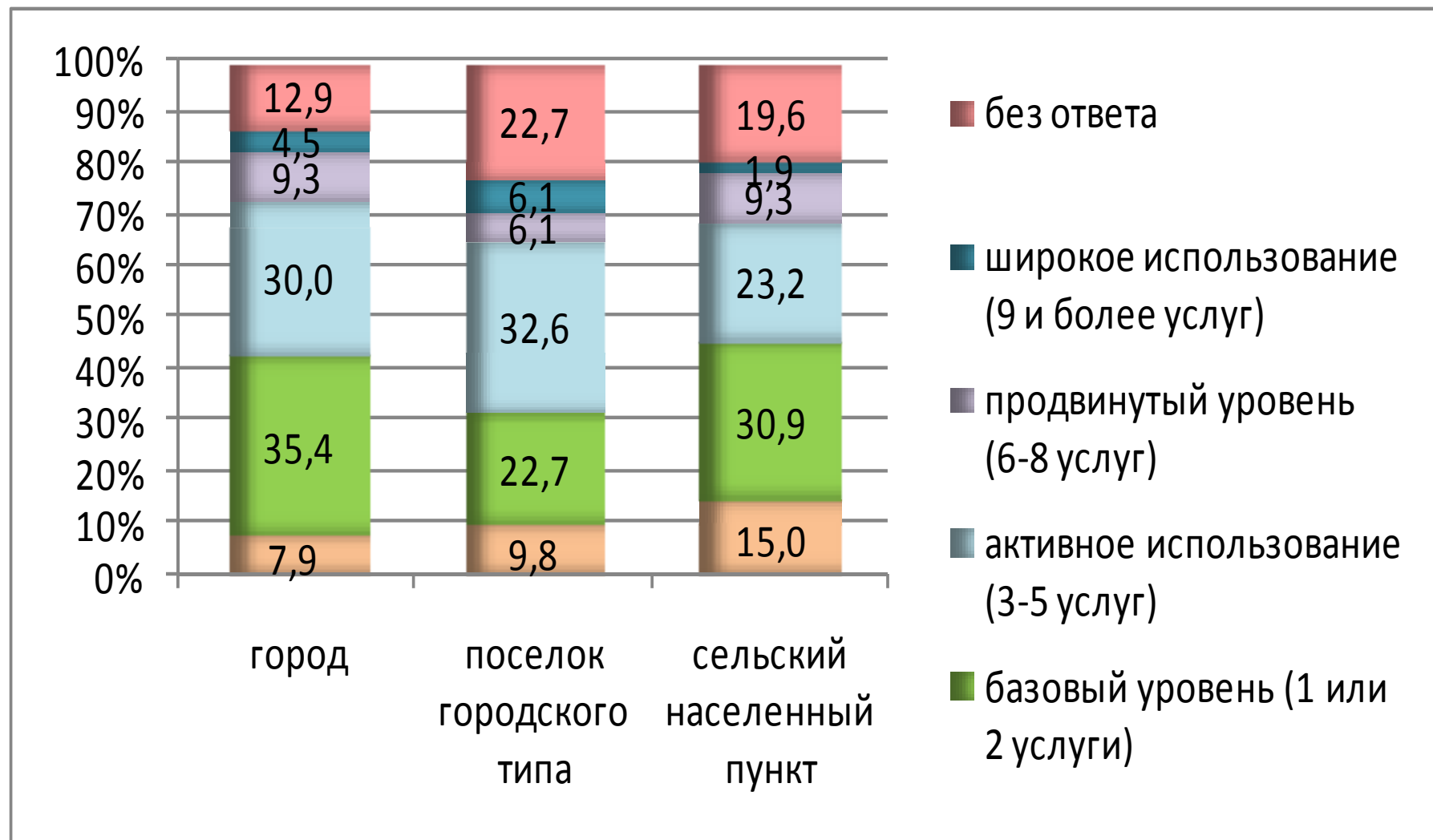
**Уровень использования финансовых услуг гражданами в зависимости от типа занятости**



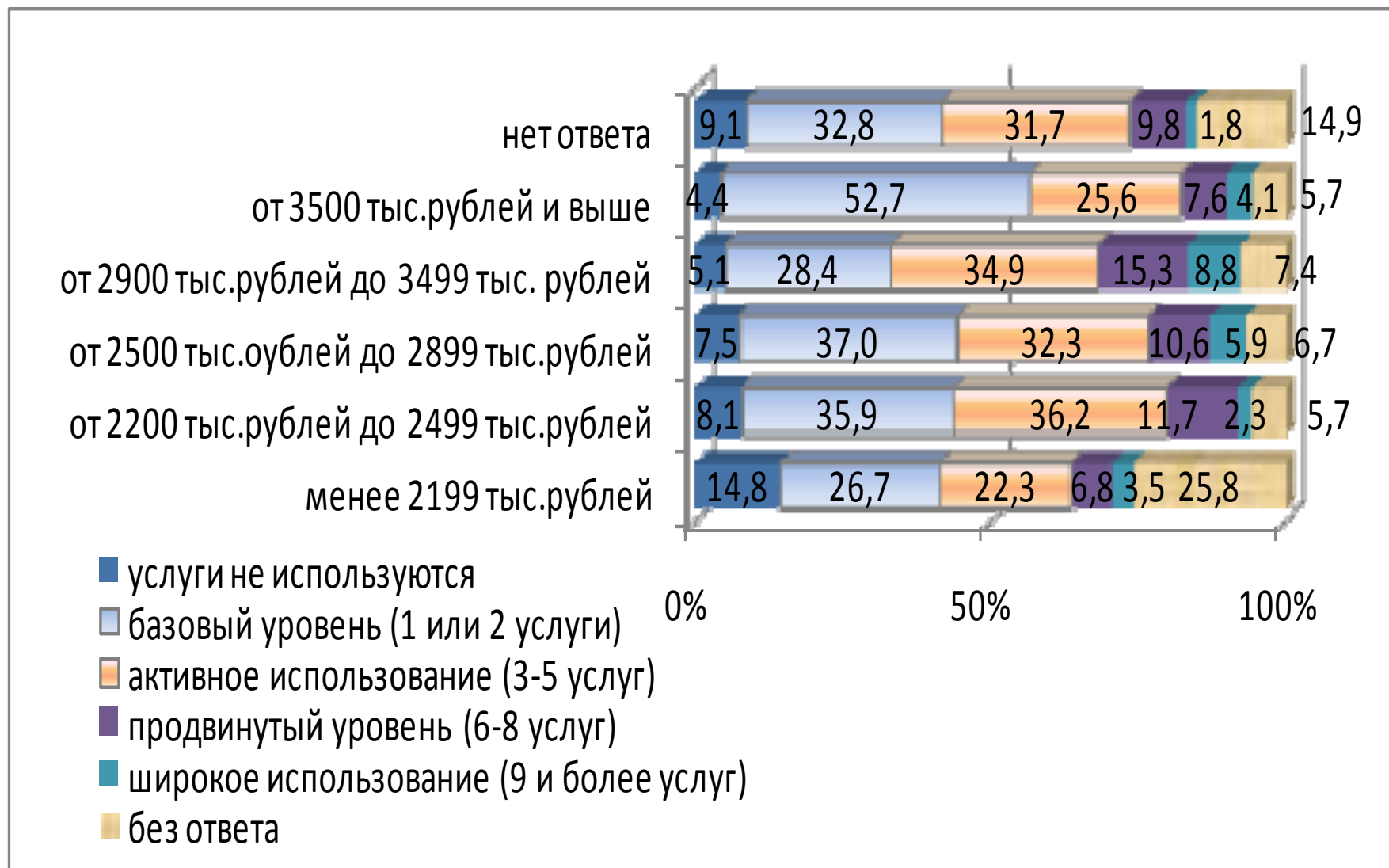
**Уровень использования финансовых услуг гражданами в зависимости от среднемесячного дохода**



**Уровень использования финансовых услуг домохозяйствами в зависимости от региона проживания**



**Уровень использования финансовых услуг домохозяйствами в зависимости от места проживания**



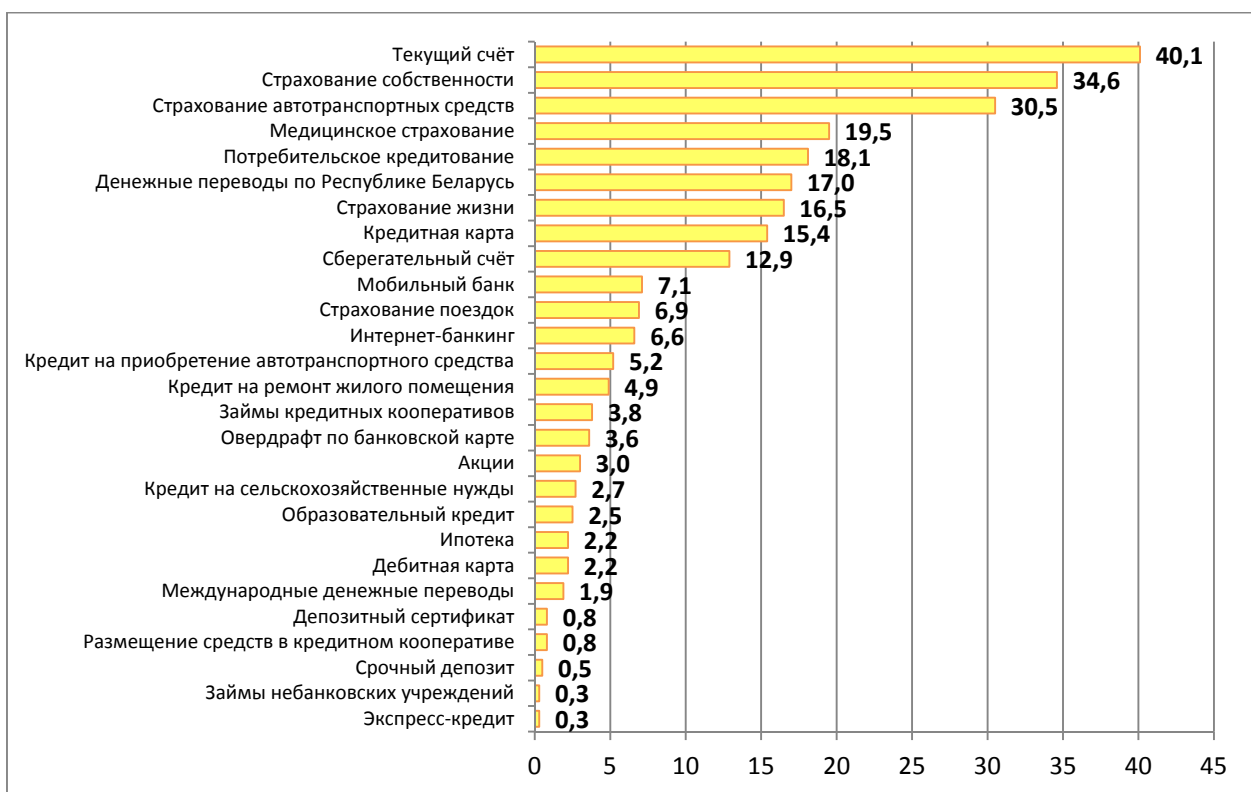
**Уровень использования финансовых услуг домохозяйствами в зависимости от среднемесячного дохода**



## БРЕСТСКАЯ ОБЛАСТЬ



**Рисунок 1 – Частота использования финансовых услуг индивидами  
Брестской области**

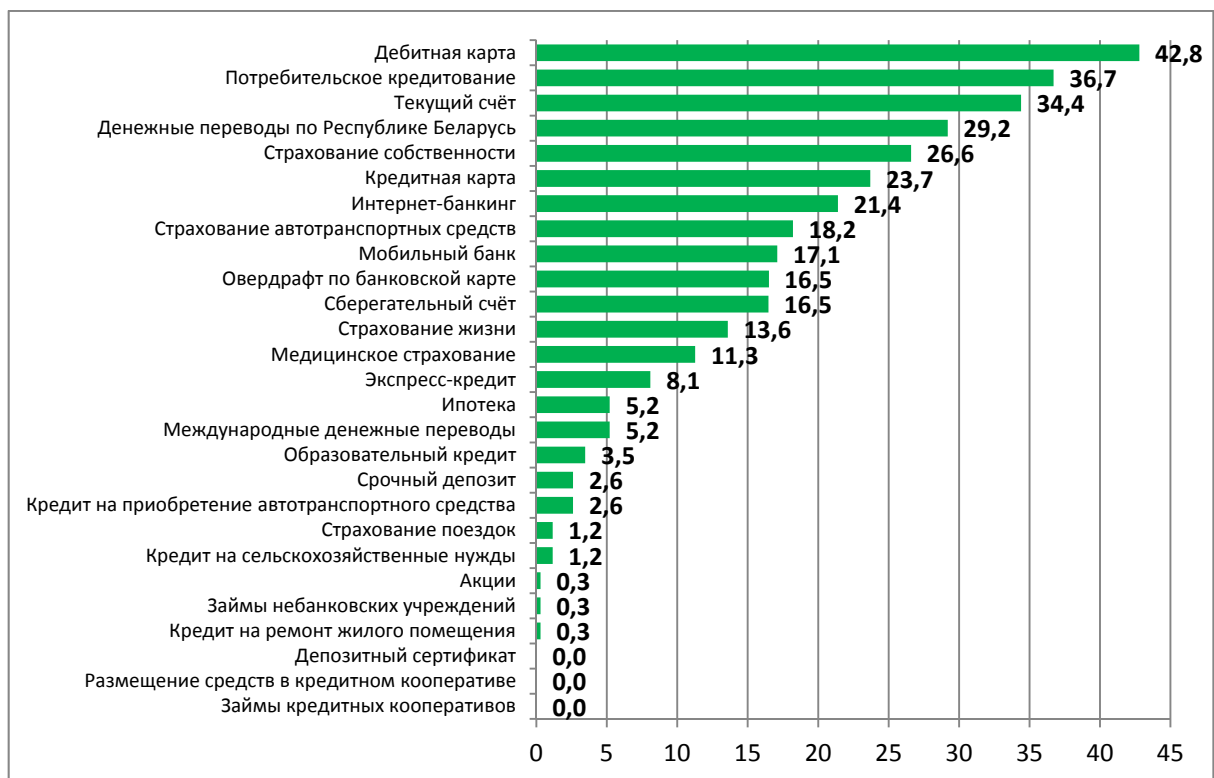


**Рисунок 2 – Частота использования финансовых услуг членами  
домашних хозяйств по Брестской области**



**Рисунок 3 – Частота использования финансовых услуг субъектами малого бизнеса Брестской области**

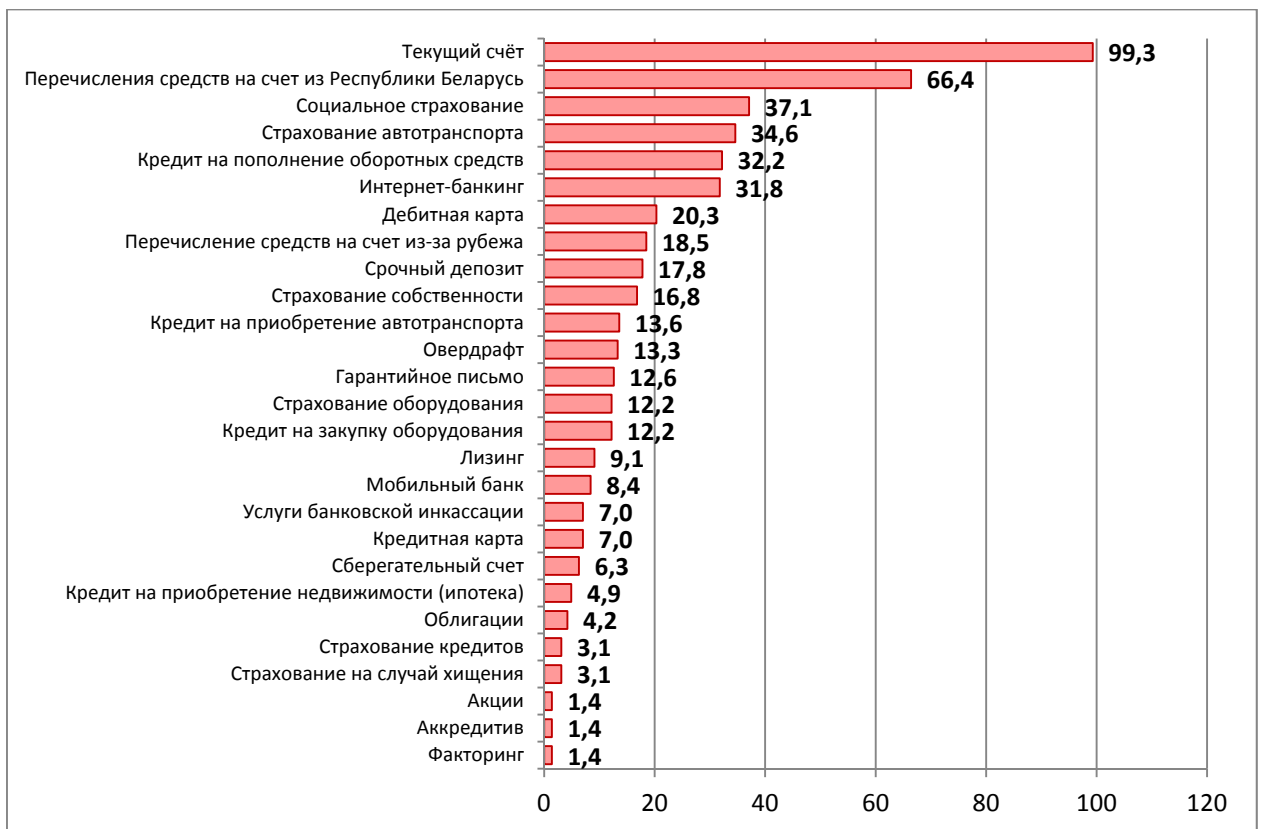
### ВИТЕБСКАЯ ОБЛАСТЬ



**Рисунок 4 – Частота использования финансовых услуг индивидами Витебской области**



**Рисунок 5 – Частота использования финансовых услуг членами домашних хозяйств по Витебской области**



**Рисунок 6 – Частота использования финансовых услуг субъектами малого бизнеса Витебской области**

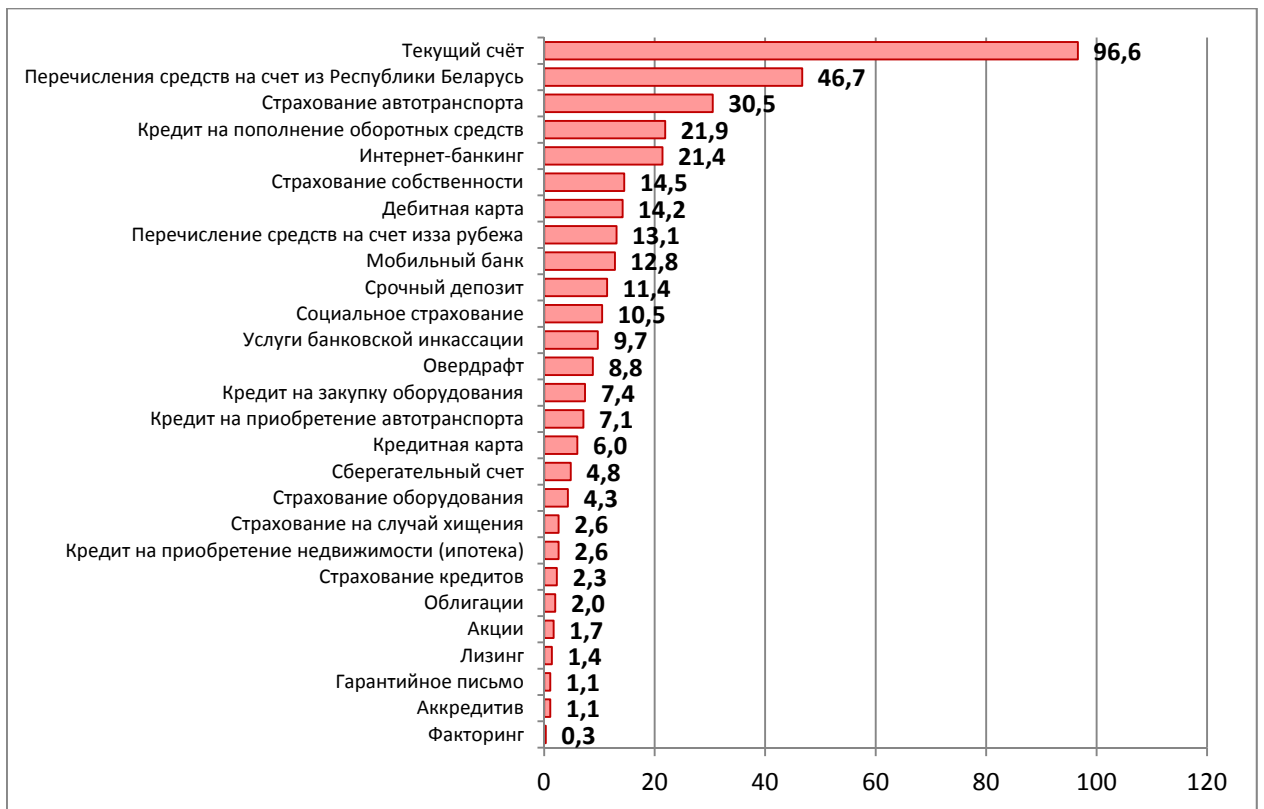
## ГОМЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ



**Рисунок 7 – Частота использования финансовых услуг индивидами  
Гомельской области**



**Рисунок 8 – Частота использования финансовых услуг членами  
домашних хозяйств по Гомельской области**



**Рисунок 9 – Частота использования финансовых услуг субъектами малого бизнеса Гомельской области**

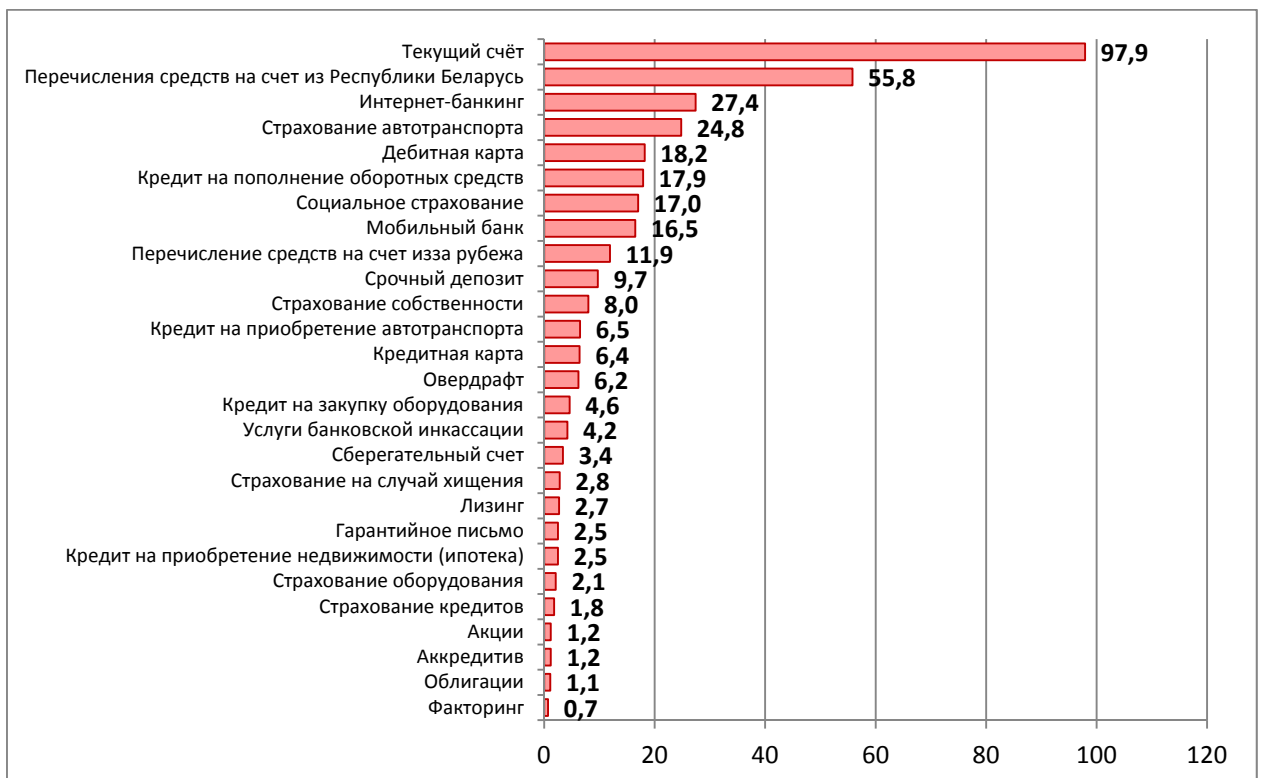
### ГРОДНЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ



**Рисунок 10 – Частота использования финансовых услуг индивидами Гродненской области**



**Рисунок 11 – Частота использования финансовых услуг членами домашних хозяйств по Гродненской области**



**Рисунок 12 – Частота использования финансовых услуг субъектами малого бизнеса Гродненской области**

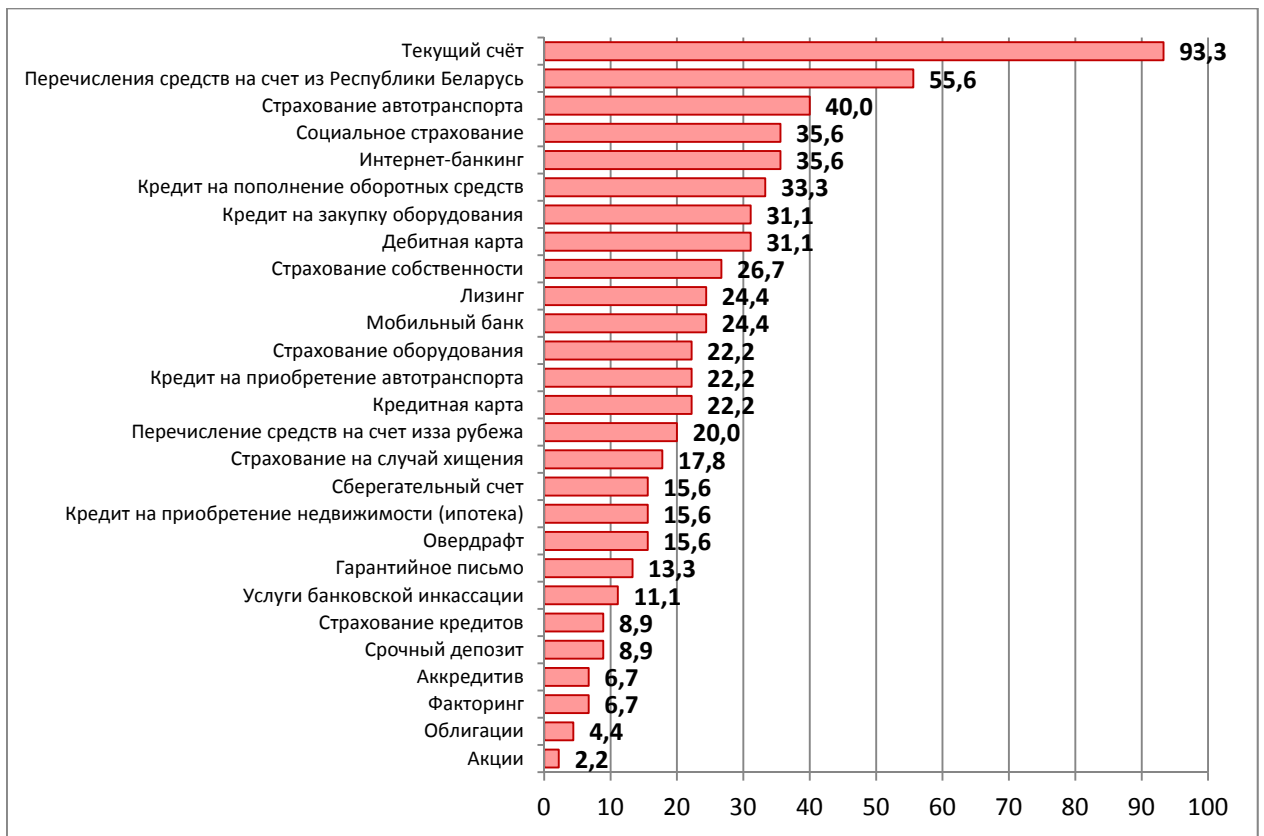
## МИНСКАЯ ОБЛАСТЬ



**Рисунок 13 – Частота использования финансовых услуг индивидами Минской области**



**Рисунок 14 – Частота использования финансовых услуг членами домашних хозяйств по Минской области**



**Рисунок 15 – Частота использования финансовых услуг субъектами малого бизнеса Минской области**

### МОГИЛЕВСКАЯ ОБЛАСТЬ

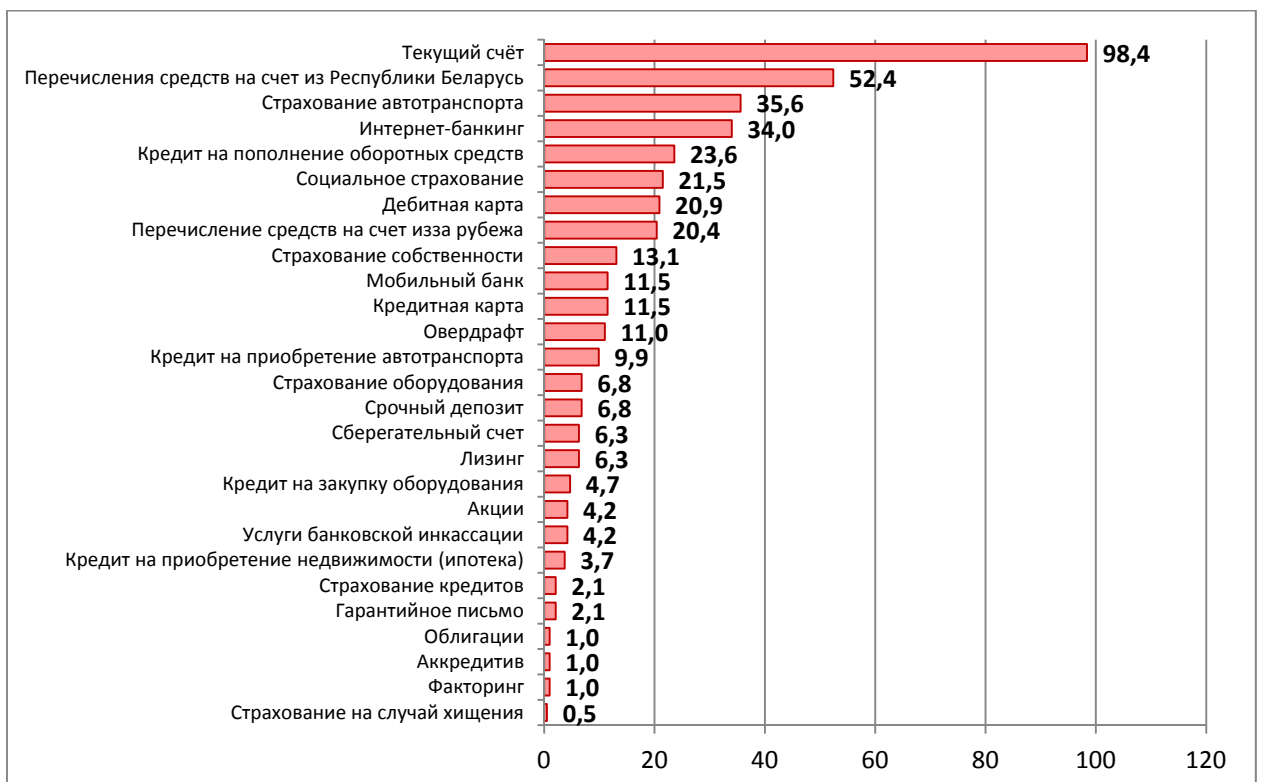


**Рисунок 16 – Частота использования финансовых услуг индивидами Могилевской области**



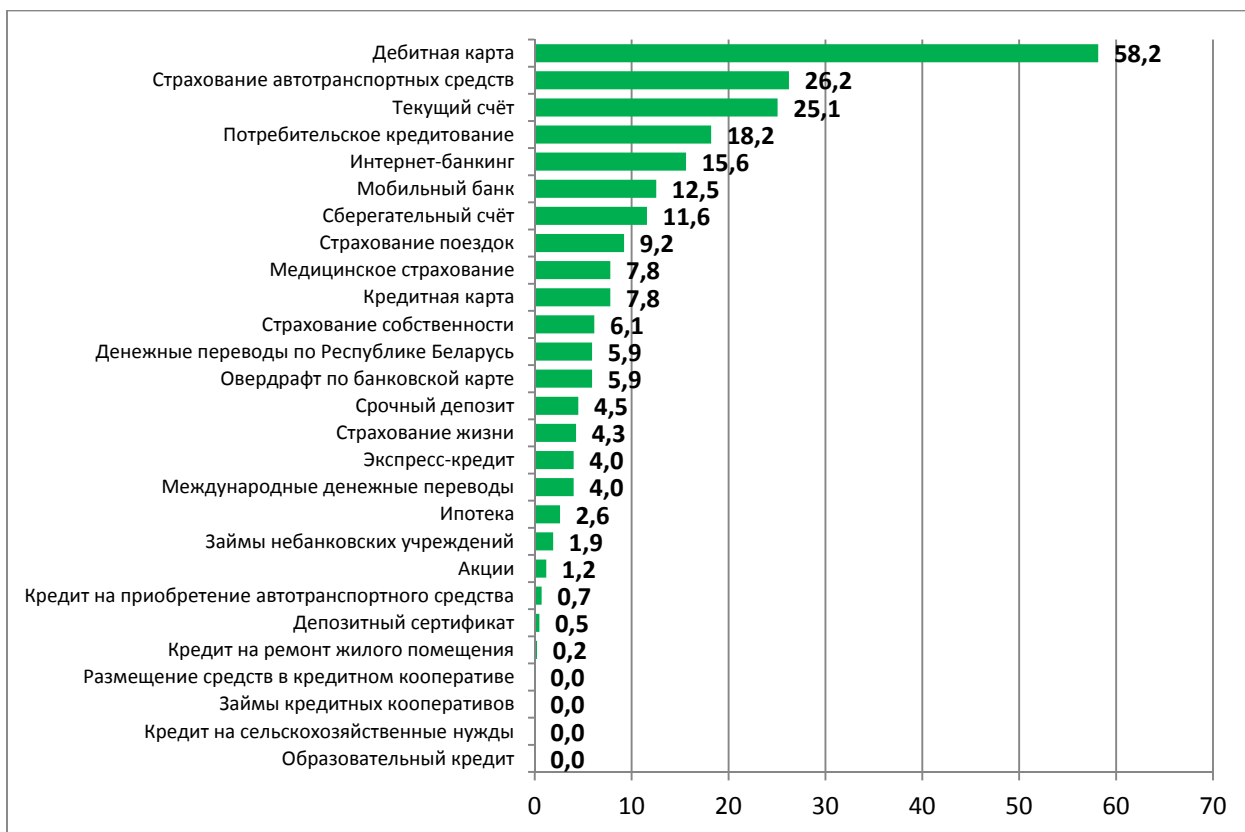


**Рисунок 17 – Частота использования финансовых услуг членами домашних хозяйств по Могилевской области**

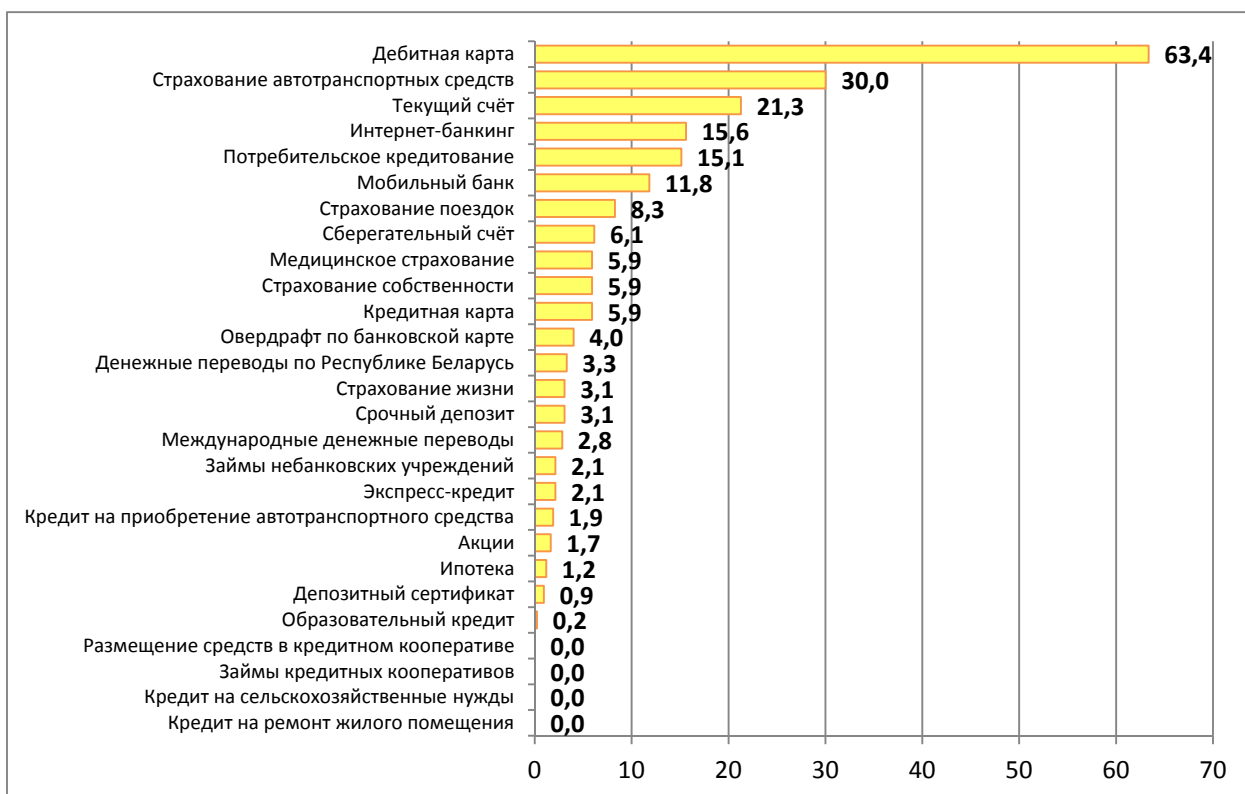


**Рисунок 18 – Частота использования финансовых услуг субъектами малого бизнеса Могилевской области**

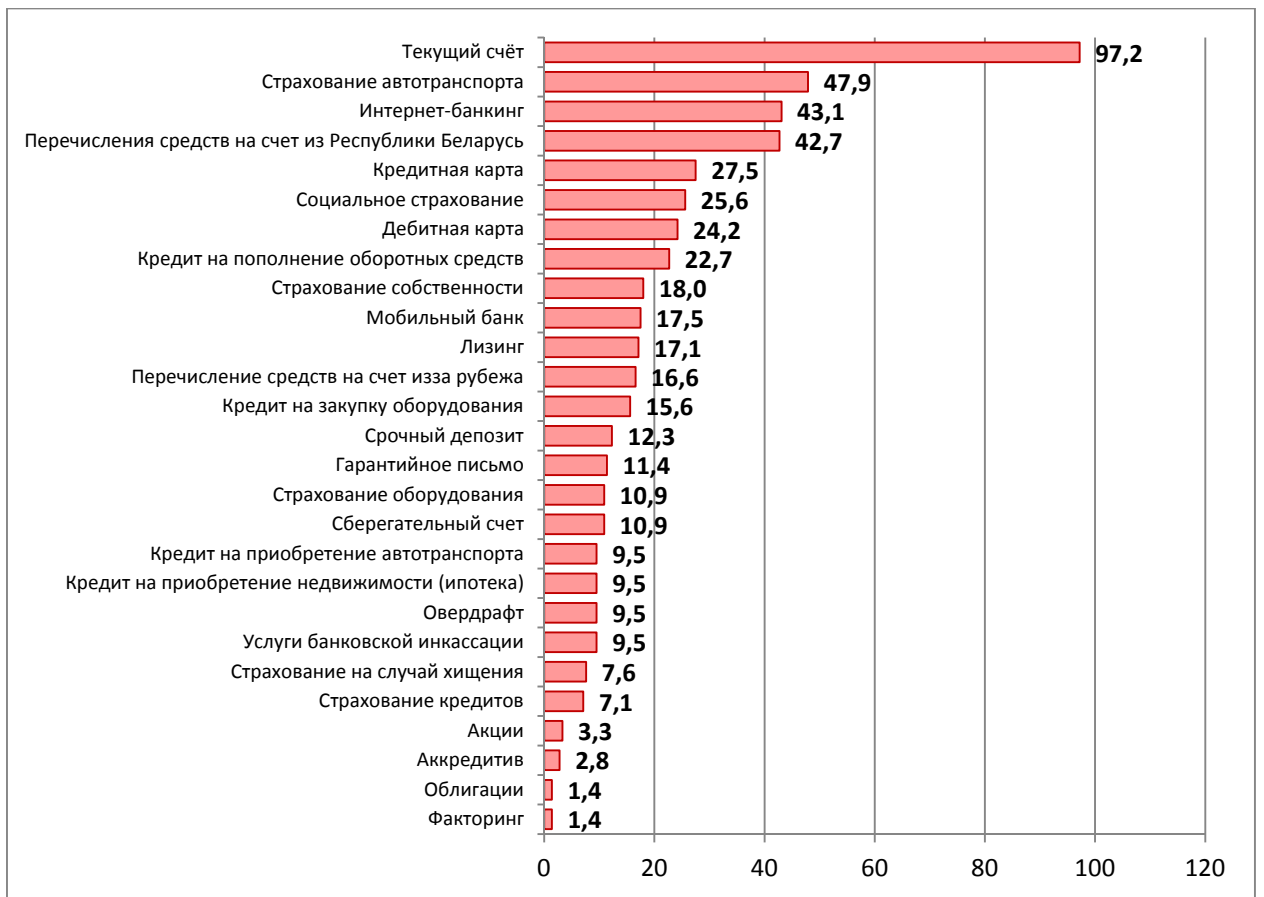
## Г. МИНСК



**Рисунок 19 – Частота использования финансовых услуг индивидами г. Минска**



**Рисунок 20 – Частота использования финансовых услуг членами домашних хозяйств по г. Минску**



**Рисунок 21 – Частота использования финансовых услуг субъектами  
малого бизнеса г. Минска**