

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

Главным управлением регулирования банковских операций проведено обследование по реализации банковского принципа "Знай своего клиента" ("Know your client") в отношении привлечения срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц за II квартал 2013 г.

В обследовании 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 ББМБ"), у которых отсутствует лицензия Национального банка Республики Беларусь на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты). Кроме того, 2 банка (ЗАО "ТК Банк" и ЗАО "БелСвиссБанк") не привлекали средства физических лиц в срочные банковские вклады (депозиты) во II квартале 2013 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 II квартал 2013 г. срочные банковские вклады (депозиты), увеличились на 5,8 % или на 4,2 трлн. рублей и на 1 июля 2013 г. составил 78,1 трлн. рублей. При этом количество счетов, открытых физическим лицам в соответствии с договорами срочного банковского вклада (депозита), снизилось на 1,4 % или на 39 763 счета и на 1 июля 2013 г. составило 2 712 306 счетов.

Сумма средств, приходящихся на одного вкладчика, при условии наличия у физического лица одного срочного банковского вклада (депозита) в банках страны по состоянию на 1 июля 2013 г. составила 28,8 млн. рублей против 26,9 млн. рублей на 1 апреля 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 роста срочных банковских вкладов (депозитов) **в разрезе валют** за II квартал 2013 г. свидетельствует о замедлении темпа роста срочных банковских вкладов (депозитов) в белорусских рублях, который

за отчетный период составил 111,2 % при 136,2 % за I квартал 2013 г. Темп роста срочных банковских вкладов (депозитов) в иностранных валютах также немного снизился и за II квартал 2013 г. составил 103,6 % против 104,3 % за предшествующий квартал.

Население по-прежнему отдает предпочтение банковским сбережениям в иностранной валюте: удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) в иностранных валютах в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) на 1 июля 2013 г. составил 70,5 % (55,1 трлн. рублей). Удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) в белорусских рублях в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) составил 29,5 % (23 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 июля 2013 г., как и прежде, резиденты Республики Беларусь являются основными вкладчиками в белорусских банках. Объем размещенных резидентами денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) за апрель – июнь текущего года увеличился на 5,7 %, или на 4,1 трлн. рублей и на 1 июля 2013 г. составил 76,2 трлн. рублей или 97,4 % (на 1 апреля 2013 г. – 97,5 %) общего объема денежных средств, размещенных вкладчиками (рисунок 1).

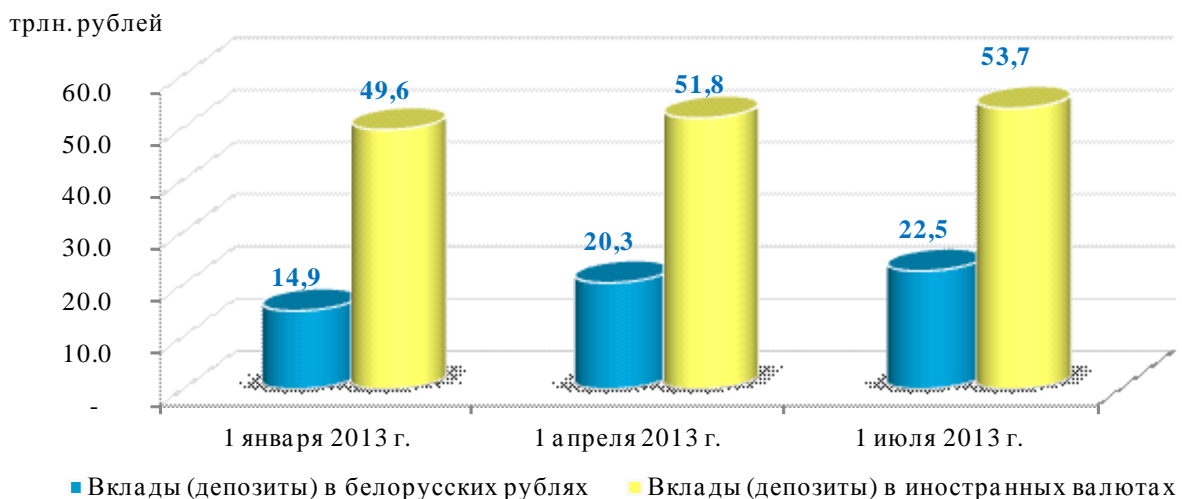


Рисунок 1. Срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиков – резидентов Республики Беларусь

Количество открытых резидентами в белорусских банках счетов за отчетный квартал снизилось на 1,5 % или на 39 834 счета и на 1 июля 2013 г. составило 2 693 529 счетов против 2 733 363 на 1 апреля 2013 г.

На 1 июля 2013 г. сумма срочного банковского вклада (депозита) в иностранных валютах (в рублевом эквиваленте) приходящаяся на один счет, открытый резиденту, составила почти 46 млн. рублей и 14,8 млн. рублей – в национальной валюте (на 1 апреля 2013 г. – соответственно 44,3 млн. рублей и 13 млн. рублей, рисунок 2).



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

Доля нерезидентов в общей сумме размещенных средств, по-прежнему, остается незначительной – 2,6 %, объем размещения на отчетную дату составил 1,9 трлн. рублей против 1,8 трлн. рублей или 2,5 % на 1 апреля 2013 г. (рисунок 3). За II квартал 2013 г. количество счетов, открытых нерезидентами в белорусских банках, увеличилось с 18 706 до 18 777 счетов.

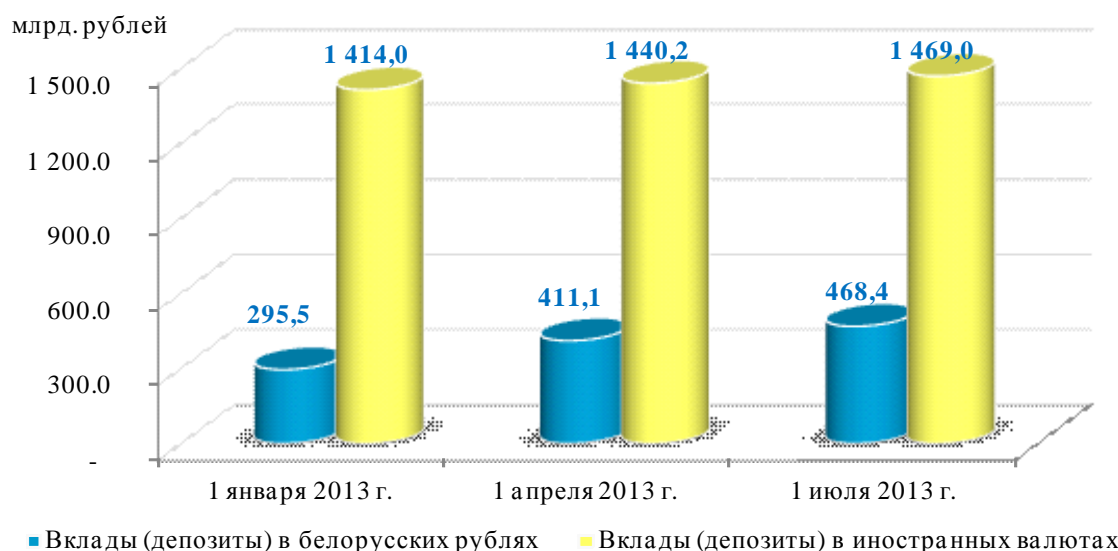


Рисунок 3. Срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиков – нерезидентов Республики Беларусь

Сумма срочного банковского вклада (депозита), приходящаяся на один счет, открытый нерезиденту в иностранной валюте, составила 130,6 млн. рублей и 62,2 млн. рублей – в национальной валюте (на 1 апреля 2013 г. – соответственно 126,9 млн. рублей и 55,9 млн. рублей, рисунок 4).

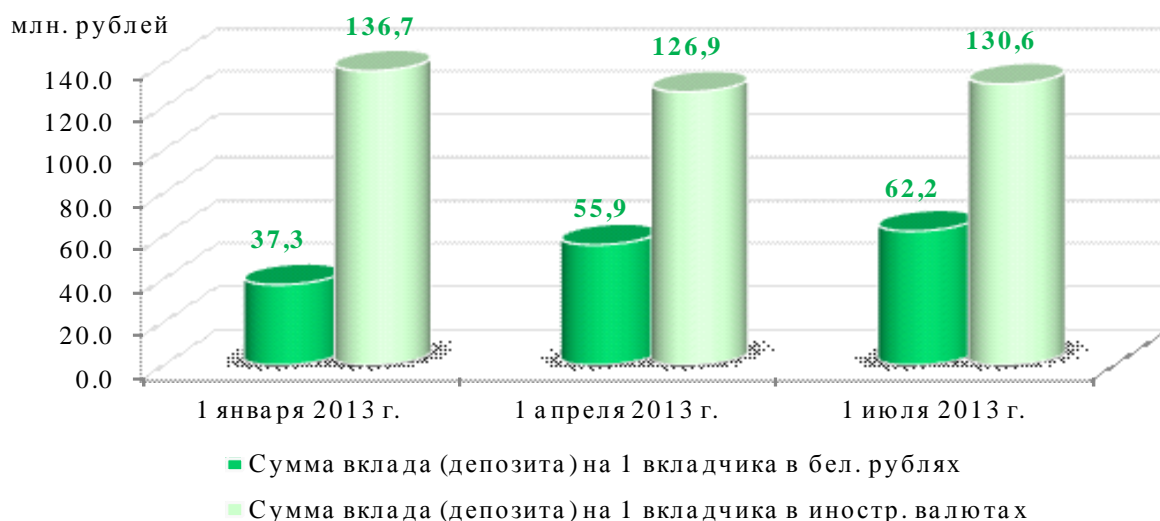


Рисунок 4. Сумма срочного банковского вклада (депозита) в разрезе валют на одного вкладчика – нерезидента Республики Беларусь

Во II квартале 2013 г. значительных изменений в **разрезе категорий вкладчиков по гендерному признаку** в сравнении с I кварталом 2013 г. не произошло. По-прежнему наиболее активными вкладчиками продолжают оставаться женщины, хотя их доля за отчетный квартал снизилась на 0,2 п.п. и составила 58,3 %. В суммарном выражении данной категорией вкладчиков в срочные банковские вклады было размещено 45,6 трлн. рублей против 43,2 трлн. рублей на 1 апреля 2013 г. При этом количество счетов, открытых женщинам для размещения денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты), за апрель – июнь текущего года сократилось с 1 624 400 до 1 609 483.

Мужчинами в банках республики на отчетную дату было размещено 32,5 трлн. рублей или 41,7 % общего объема (на 1 апреля 2013 г. – 30,7 трлн. рублей или 41,5 %). Количество счетов, открытых в банках данной категории вкладчиков, за апрель – июнь 2013 г. снизилось с 1 127 669 до 1 102 823.

Следует отметить, что по женской группе вкладчиков срочные банковские вклады (депозиты) увеличились за II квартал 2013 г. на 2,4 трлн. рублей, по мужской группе – на 1,8 трлн. рублей.

Среди возрастных подгрупп наиболее активными вкладчиками среди женщин продолжают оставаться представительницы старшей возрастной подгруппы (старше 55 лет), которыми в срочные банковские

вклады (депозиты) размещено 22,6 трлн. рублей или 49,6 % всех размещенных женщинами срочных банковских вкладов (депозитов) против 49,1 % (21,2 трлн. рублей) на 1 апреля 2013 г. (рисунок 5).

При этом по данной женской возрастной подгруппе наблюдался самый высокий прирост срочных банковских вкладов (депозитов) за отчетный период в сумме 1,4 трлн. рублей. Прирост вкладов (депозитов) по средней (от 26 до 55 лет) и младшей (до 25 лет) возрастным подгруппам составил 1 трлн. рублей и 7 млрд. рублей соответственно.

В связи с незначительным увеличением срочных банковских вкладов (депозитов) женщинами средней (от 26 до 55 лет) и младшей (до 25 лет) возрастной подгрупп удельные веса данных подгрупп в общем объеме срочных банковских вкладов женской группы за II квартал 2013 г. снизилась на 0,3 п.п. и 0,2 п.п. соответственно.

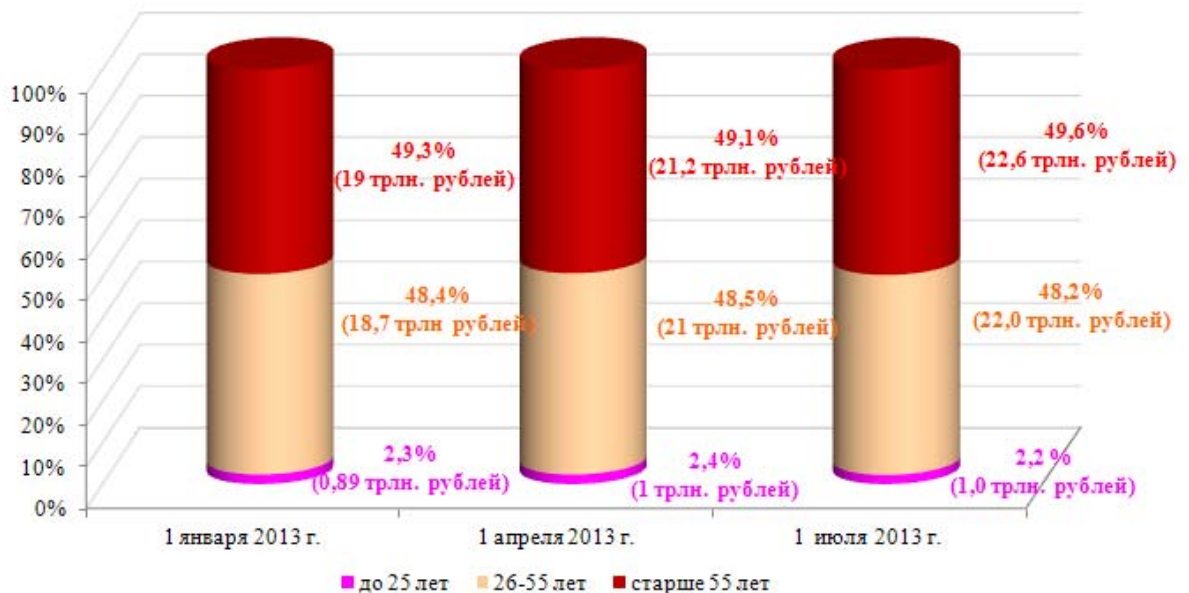


Рисунок 5. Структура размещения денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиками – женщинами в разрезе возрастных подгрупп

Среди мужчин активными вкладчиками продолжают оставаться представители среднего возрастной подгруппы (от 26 до 60 лет): срочные банковские вклады (депозиты) во всех видах валют данной категории клиентов за II квартал 2013 г. увеличились с 19,6 до 20,7 трлн. рублей. Однако их доля в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) мужской группы сократилась на 0,1 п.п. до 63,7 % на 1 июля 2013 г. (рисунок 6).

Во II квартале 2013 г. объем денежных средств, размещаемых мужчинами старшей возрастной группы (старше 60 лет) в срочные банковские вклады, увеличился с 9,7 трлн. рублей до 10,4 трлн. рублей, доля данной категории вкладчиков в мужской подгруппе немного возросла с 31,7 до 31,8 %.

Сберегательная активность представителей младшей возрастной подгруппы (до 25 лет) в отчетном квартале была низкой, и их срочные банковские вклады (депозиты) увеличились всего лишь на 78,5 млрд. рублей. В результате удельный вес данной подгруппы в мужской группе остался на уровне I квартала 2013 г. (4,5 %).

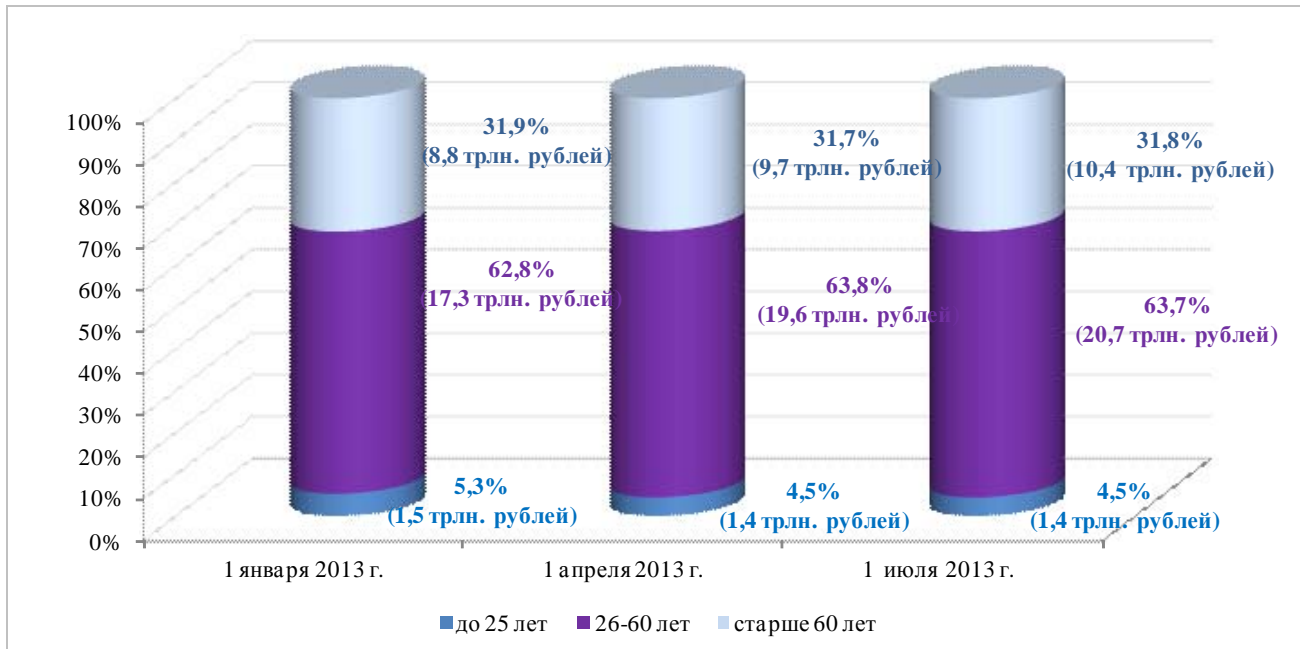
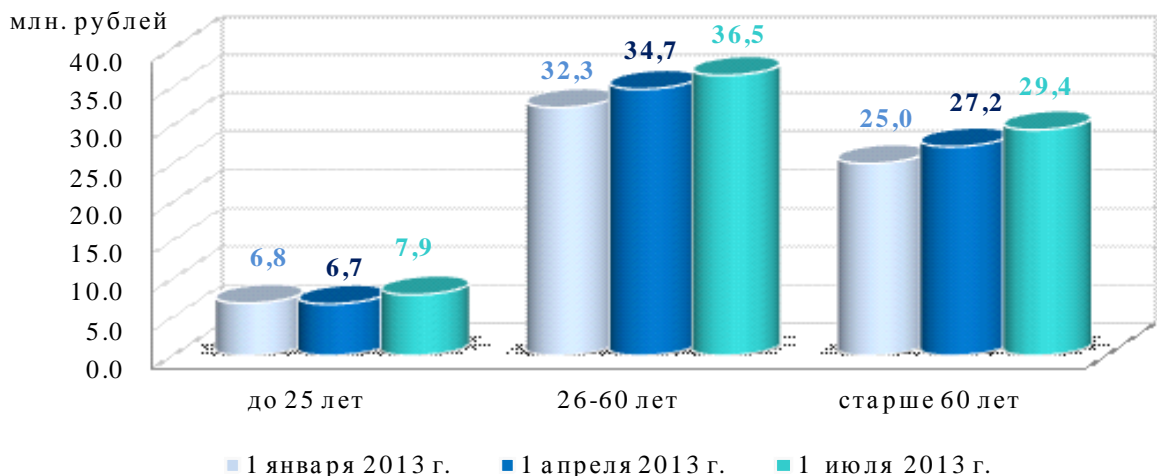


Рисунок 6. Структура размещения денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиками – мужчинами в разрезе возрастных подгрупп

За апрель – июнь 2013 г. 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

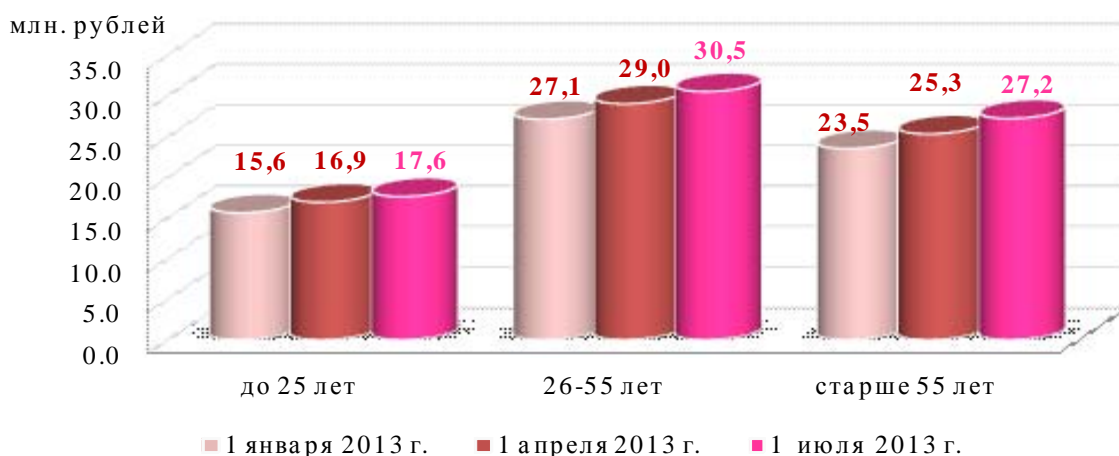


Рисунок 7. Сумма срочного банковского вклада (депозита) во всех видах валют на одного вкладчика в разрезе гендерных и возрастных подгрупп

При этом наибольший рост суммы срочного банковского вклада (депозита) во всех видах валют на одного вкладчика за II квартал 2013 г. отмечается в старшей возрастной мужской подгруппе (старше 60 лет) – 2,2 млн. рублей, а наименьший рост – в младшей женской возрастной подгруппе (до 25 лет) – 0,7 млн. рублей.

Во II квартале 2013 г., как и в предыдущем квартале, наибольшие суммы срочных вкладов (депозитов) – 36,5 млн. рублей и 30,5 млн. рублей приходятся на средние возрастные мужские и женские подгруппы соответственно. Далее следуют старшая и младшая возрастные подгруппы.

Как и в I квартале 2013 г., наименьшая сумма срочного банковского вклада (депозита) на одного вкладчика во II квартале 2013 г. сложилась в младшей возрастной мужской подгруппе (до 25 лет) и составила 7,9 млн. рублей.

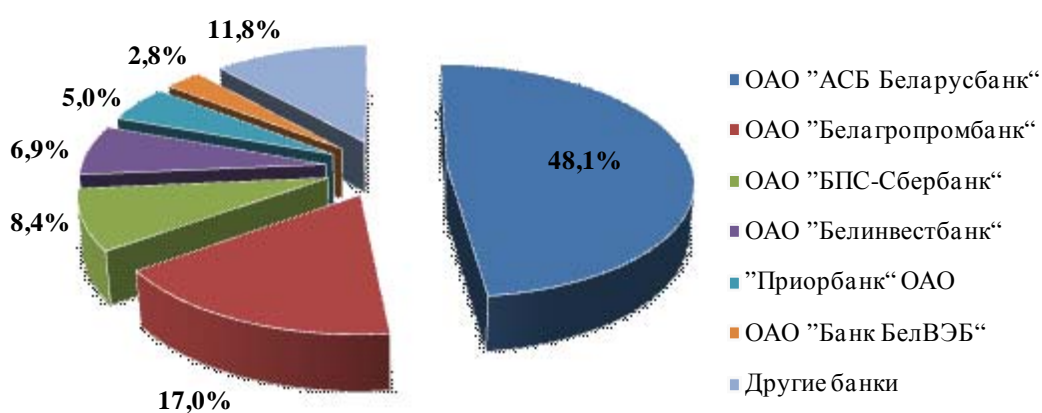
Следует отметить, что в мужской группе сумма срочного банковского вклада (депозита) на 1 вкладчика в средней и старшей возрастной подгруппах сложилась выше, чем в соответствующих возрастных подгруппах женской группы. При этом сумма срочного банковского вклада (депозита) на одного вкладчика в младшей женской возрастной подгруппе более, чем в 2 раза превысила этот показатель по аналогичной возрастной подгруппе мужской группы (17,6 и 7,9 млн. рублей соответственно).

За апрель – июнь 2013 г. ситуация по привлечению денежных средств населения в срочные банковские вклады (депозиты) в разрезе банков республики практически не изменилась (рисунок 4).

По состоянию на 1 июля 2013 г. в шести крупнейших банках республики было сосредоточено 88,6 % всех срочных банковских вкладов (депозитов). Наибольший объем срочных банковских вкладов (депозитов)

во всех видах валют размещено населением в ОАО "АСБ Беларусбанк" (37,5 трлн. рублей), что составляет около половины (47,9 %) размещаемых в банках республики срочных банковских вкладов (депозитов). Далее следуют ОАО "Белагропромбанк" (14,0 трлн. рублей или 18,0 %), ОАО "БПС-Сбербанк" (6,2 трлн. рублей или 8,0 %), ОАО "Белинвестбанк" (5,4 трлн. рублей или 7 %), "Приорбанк" ОАО (3,8 трлн. рублей или 4,8 %) и ОАО "Банк БелВЭБ" (2,3 трлн. рублей или 2,9 %). На остальные банки приходилось 11,4 % (8,9 трлн. рублей) общей суммы привлеченных в срочные банковские вклады (депозиты) денежных средств населения (рисунок 8).

на 1 апреля 2013 г.



на 1 июля 2013 г.

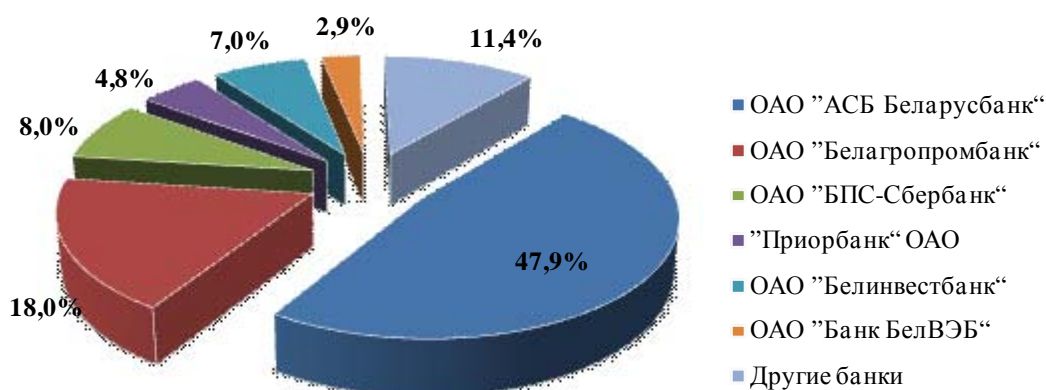


Рисунок 8. Структура срочных банковских вкладов (депозитов) во всех видах валют в разрезе банков

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

В заключение следует отметить, что во II квартале 2013 г. на

депозитном рынке физических лиц наблюдалось замедление темпов роста срочных банковских вкладов (депозитов) в белорусских рублях и иностранной валюте. Произошло снижение количество счетов, открытых физическим лицам – резидентам Республики Беларусь в соответствии с договорами срочного банковского вклада (депозита). Незначительно увеличилось количество таких счетов, открываемых физическим лицам – нерезидентам.

Сохраняется высокая склонность населения к сбережениям в иностранной валюте – в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) доля указных сбережений на 1 июля 2013 г. составила 70,5 %.

Как и прежде, 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 являются женщины – они разместили в срочные банковские вклады (депозиты) 45,6 трлн. рублей, что в 1,4 раза больше, чем мужчины (32,5 трлн. рублей).

Однако 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 36,5 млн. рублей, в то время как максимальная сумма вклада на одну женщину составляет 30,5 млн. рублей в средневозрастной подгруппе (26 – 55 лет).