

Ежеквартальные обследования по реализации банковского принципа "Знай своего клиента" в отношении привлечения срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц за IV 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 IV 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 IV 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. (приостановлена на срок до принятия решения по результатам проводимой Национальным банком комплексной проверки ЗАО "ТК Банк", но не позднее 1 мая 2014 г., постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 января 2014 г. № 51).

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, в IV квартале 2013 г. по сравнению с предшествующим кварталом наблюдалось замедление темпов роста срочных банковских вкладов (депозитов).

За отчетный квартал срочные банковские вклады (депозиты) увеличились на 5 трлн. рублей, или на 5,9 % до 89,5 трлн. рублей на 1 января 2014 г. При этом количество счетов, открытых физическим лицам в соответствии с договорами срочного банковского вклада (депозита), увеличилось на 8 611 счетов, или на 0,3 % и на 1 января 2014 г. составило 2 830 661 счет.

Сумма средств, приходящихся на одного вкладчика, при условии наличия у физического лица одного срочного банковского вклада (депозита) во всех видах валют в банках страны за отчетный квартал увеличилась с 29,9 млн. рублей на 1 октября 2013 г. до 31,6 млн. рублей на 1 января 2014 г.

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 одного вкладчика приходилось 24,9 млн. рублей срочных банковских вкладов (депозитов) (во всех видах валют).

В целом за 2013 г. срочные банковские вклады (депозиты) в банках республики увеличились на 23,3 трлн. рублей, или на 35,2 %, количество счетов, открытых физическим лицам в соответствии с договорами срочного банковского вклада (депозита), – на 168 552 счета, или на 6,3 %.

Сохранение высокой склонности населения к сбережениям в иностранной валюте способствовало более динамичному росту срочных банковских вкладов (депозитов) в иностранных валютах в сравнении со срочными банковскими вкладами (депозитами) в белорусских рублях. За отчетный квартал срочные банковские вклады (депозиты) в иностранных валютах увеличились на 4,7 трлн. рублей, или на 7,6 %, срочные банковские вклады (депозиты) в белорусских рублях увеличились на 0,4 трлн. рублей, или на 1,7 %.

Удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) в иностранных валютах в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) в IV квартале 2013 г. увеличился с 73,2 % (61,8 трлн. рублей) на 1 октября 2013 г. до 74,3 % (66,5 трлн. рублей) на 1 января 2014 г. Удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) в белорусских рублях в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) сократился до 25,6 % (23 трлн. рублей).

Справочно:

На 1 января 2013 г. в иностранных валютах 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 %).

В целом за 2013 год срочные банковские вклады (депозиты) в белорусских рублях увеличились в 1,5 раза, или на 7,8 трлн. рублей, в иностранных валютах – на 30,4 %, или на 15,5 трлн. рублей.

Анализ структуры срочных банковских вкладов в разрезе категорий вкладчиков показал, что на 1 января 2014 г., резиденты Республики Беларусь продолжают оставаться основными вкладчиками в белорусских банках. Объем размещенных резидентами денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) за октябрь – декабрь 2013 г. увеличился на 4,6 трлн. рублей, или на 5,6 %, и на 1 января 2014 г. составил 86,6 трлн. рублей, или 96,8 % (на 1 октября 2013 г. – 97 %) общего объема денежных средств, размещенных вкладчиками (рисунок 1).

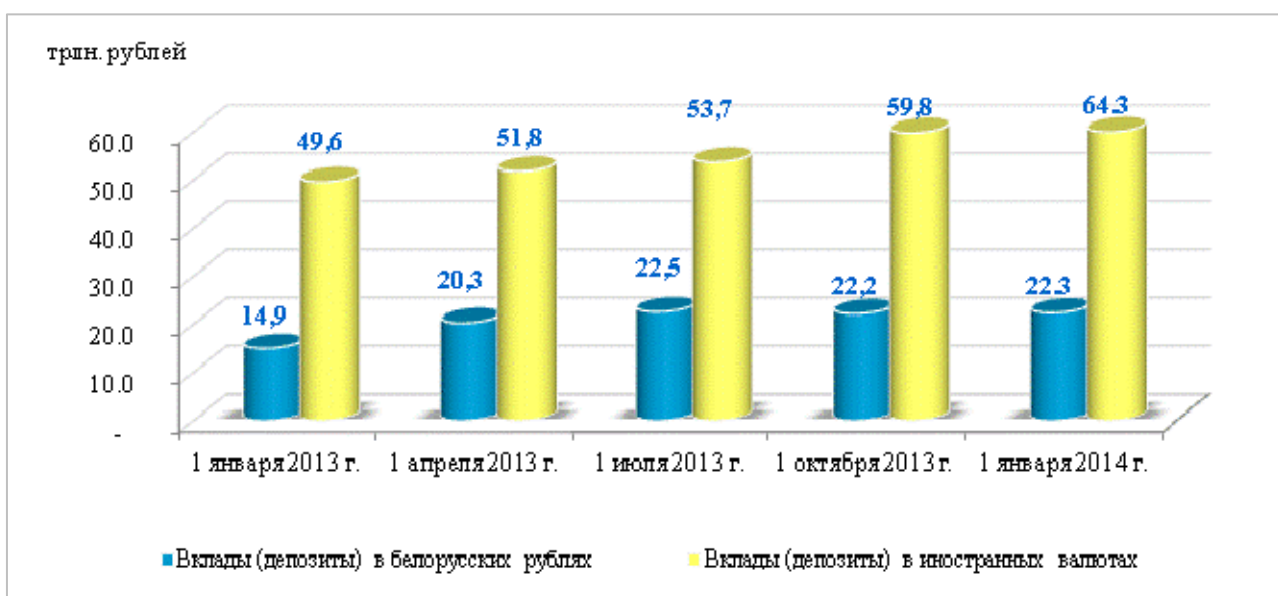


Рисунок 1. Срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиков – резидентов Республики Беларусь

Количество открытых резидентами в белорусских банках счетов за отчетный квартал увеличилось на 0,2 %, или на 5 517 счетов и на 1 января 2014 г. составило 2 807 663 счета против 2 802 146 на 1 октября 2013 г.

На 1 января 2014 г. сумма срочного банковского вклада (депозита), приходящаяся на один счет, открытый резиденту, в иностранных валютах (в рублевом эквиваленте) составила 51,8 млн. рублей и в белорусских рублях – 14,3 млн. рублей (на 1 октября 2013 г. – соответственно 49,5 млн. рублей и 13,9 млн. рублей, рисунок 2).

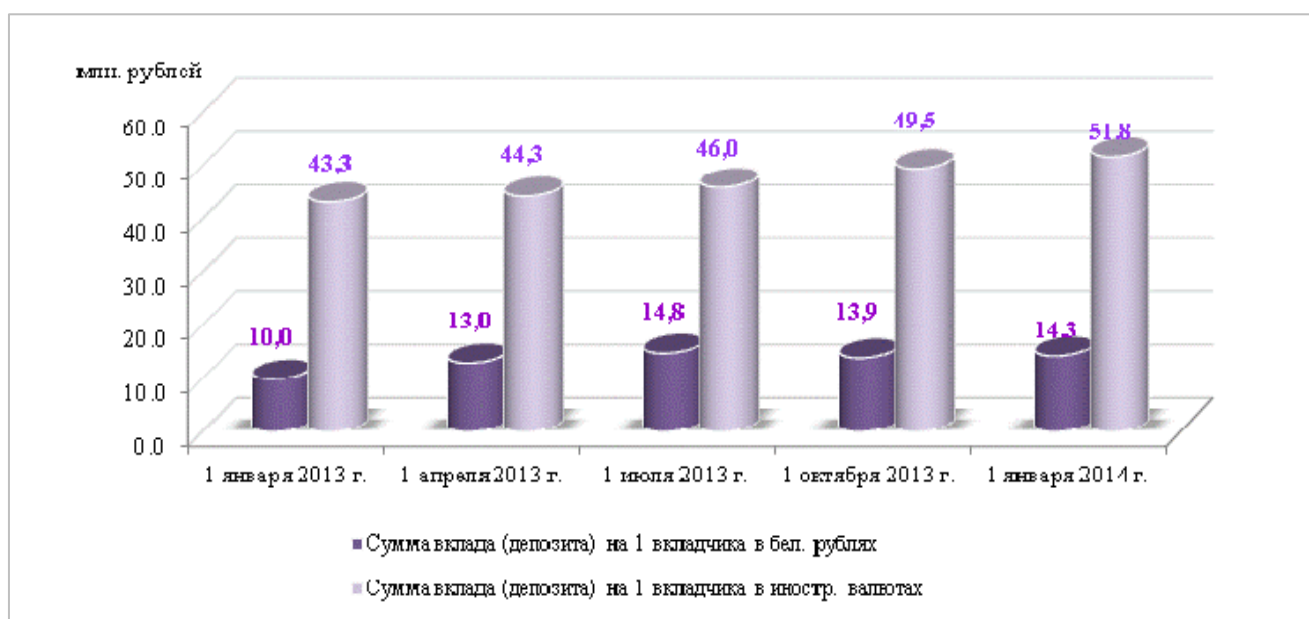


Рисунок 2. Сумма срочного банковского вклада (депозита) в разрезе валют на одного вкладчика – резидента Республики Беларусь

Объем денежных средств, размещаемых нерезидентами в белорусских банках, за IV квартал 2013 г. увеличился на 0,4 трлн. рублей,

или на 16 % с 2,5 трлн. рублей до 2,9 трлн. рублей; количество счетов, открытых нерезидентам, увеличилось с 19 904 до 22 998 счетов (рисунок 3).

Удельный вес вкладчиков – нерезидентов в общей сумме размещенных средств за отчетный период увеличился на 0,2 п.п., однако по-прежнему остается незначительным и составляет 3,2 %.



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

Сумма срочного банковского вклада (депозита), приходящаяся на один счет, открытый нерезиденту в иностранных валютах, на 1 января 2014 г. составила 174 млн. рублей и 62,6 млн. рублей – в национальной валюте (на 1 октября 2013 г. – соответственно 172,8 млн. рублей и 57,8 млн. рублей, рисунок 4).

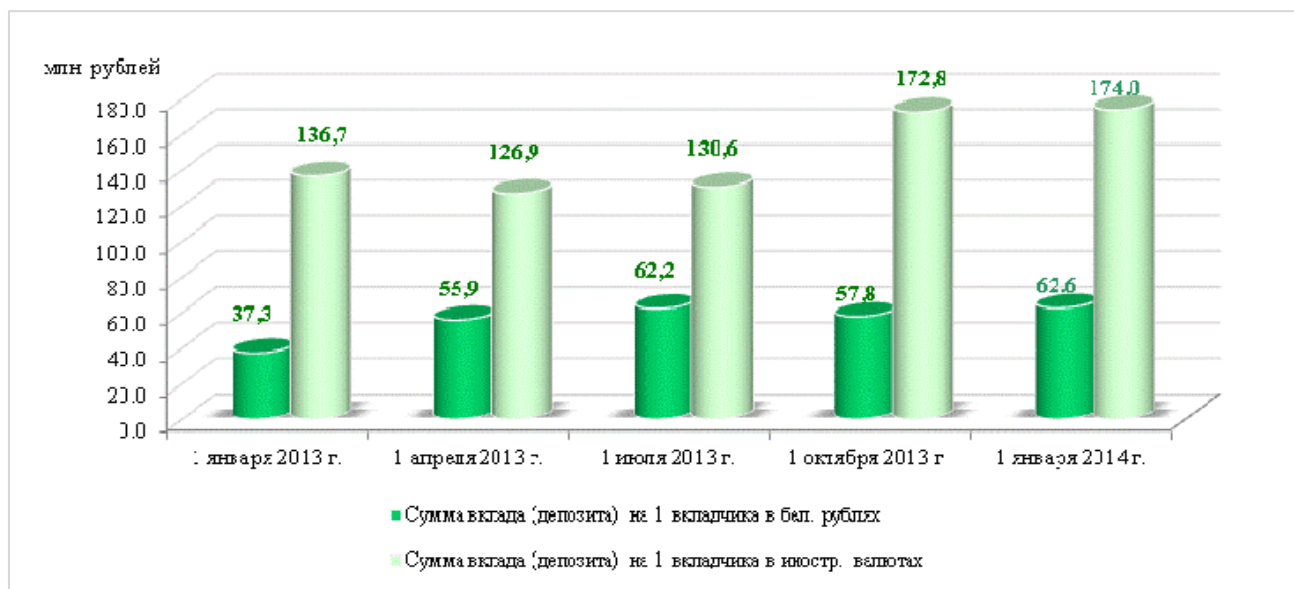


Рисунок 4. Сумма срочного банковского вклада (депозита) в разрезе валют на одного вкладчика – нерезидента Республики Беларусь

Анализ вкладчиков по гендерному признаку в IV квартале 2013 г. свидетельствует о том, что основными вкладчиками по-прежнему являются женщины. Вместе с тем, в отчетном периоде сберегательная активность мужчин продолжала расти, и на 1 января 2014 г. в срочные банковские вклады (депозиты) они разместили 38,2 трлн. рублей, что на 2,7 трлн. рублей, или на 7,6 % больше, чем на 1 октября 2013 г. Удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) мужчин в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) увеличился до 42,7%. Количество счетов, открытых вкладчиками – мужчинами в отчетном квартале увеличилось на 3 044 счета до 1 150 026 счетов.

На 1 января 2014 г. женщины в банках республики разместили 51,3 трлн. рублей, что на 2,3 трлн. рублей или на 4,7 % больше, чем на 1 октября 2013 г. Их доля в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) снизилась с 58 % до 57,3 %. Количество счетов, открытых женщинами – вкладчиками в отчетном квартале, увеличилось с 1 675 068 до 1 680 635 счетов.

В разрезе возрастных подгрупп наиболее активными вкладчиками среди женщин продолжают оставаться представительницы старшей возрастной подгруппы (старше 55 лет), которыми в срочные банковские вклады (депозиты) размещено 26,4 трлн. рублей или 51,5 % всех размещенных женщинами срочных банковских вкладов (депозитов) против 50 % (24,5 трлн. рублей) на 1 октября 2013 г. (рисунок 5).

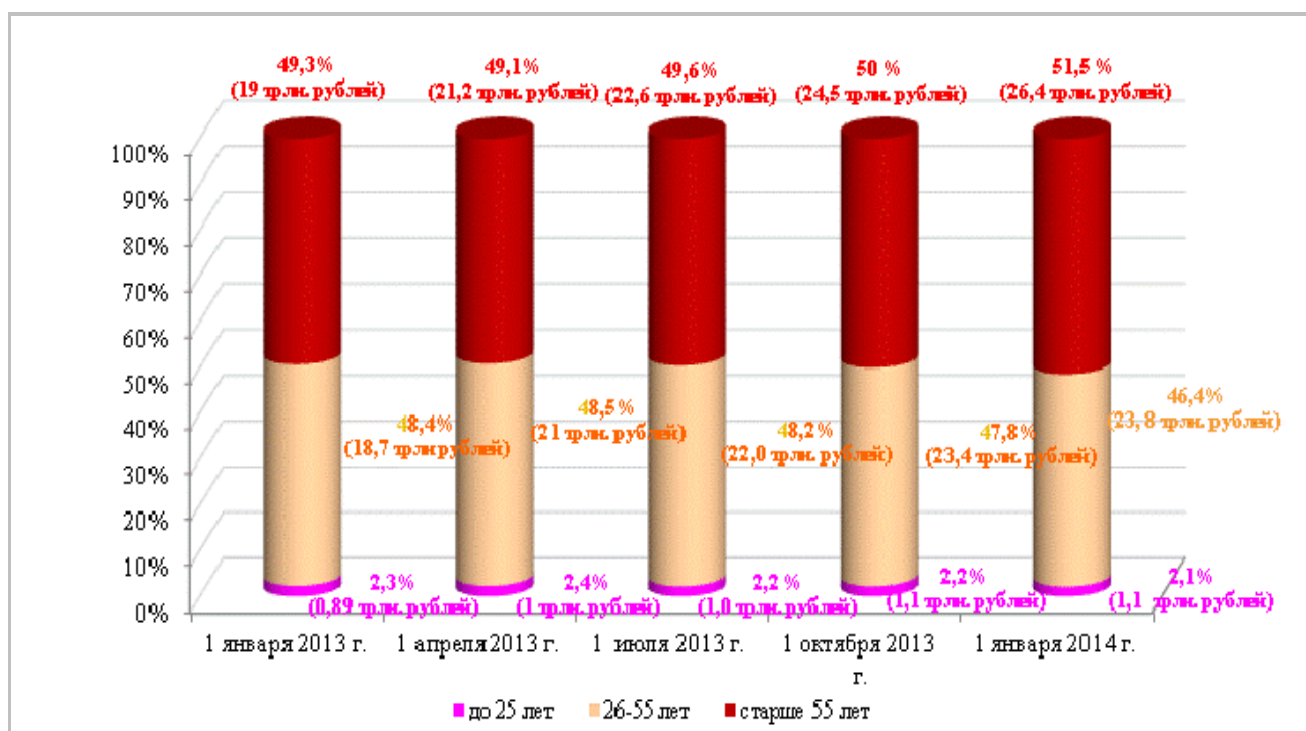


Рисунок 5. Структура размещения денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиками – женщинами в разрезе возрастных подгрупп

Следует отметить, что по данной женской возрастной подгруппе наблюдался самый высокий прирост срочных банковских вкладов (депозитов) за отчетный период в сумме 1,9 трлн. рублей. Вклады (депозиты) по средней возрастной подгруппе женщин (от 26 до 55 лет) увеличились на 0,4 трлн. рублей, а по младшей возрастной подгруппе (до 25 лет) сократились на 5,6 млрд. рублей.

В связи со снижением 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 IV квартал 2013 г. снизился с 2,2 % до 2,1 %. Удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) средней возрастной подгруппы (от 26 до 55 лет) в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) также снизился на 1,4 п.п. до 46,4 %.

Среди мужчин активными вкладчиками продолжают оставаться представители средневозрастной подгруппы (от 26 до 60 лет): срочные банковские вклады (депозиты) во всех видах валют данной категории клиентов за IV квартал 2013 г. увеличились с 22,1 до 23,4 трлн. рублей. Однако их доля в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) мужской группы сократилась на 1 п.п. до 61,4 % на 1 января 2014 г. (рисунок б).

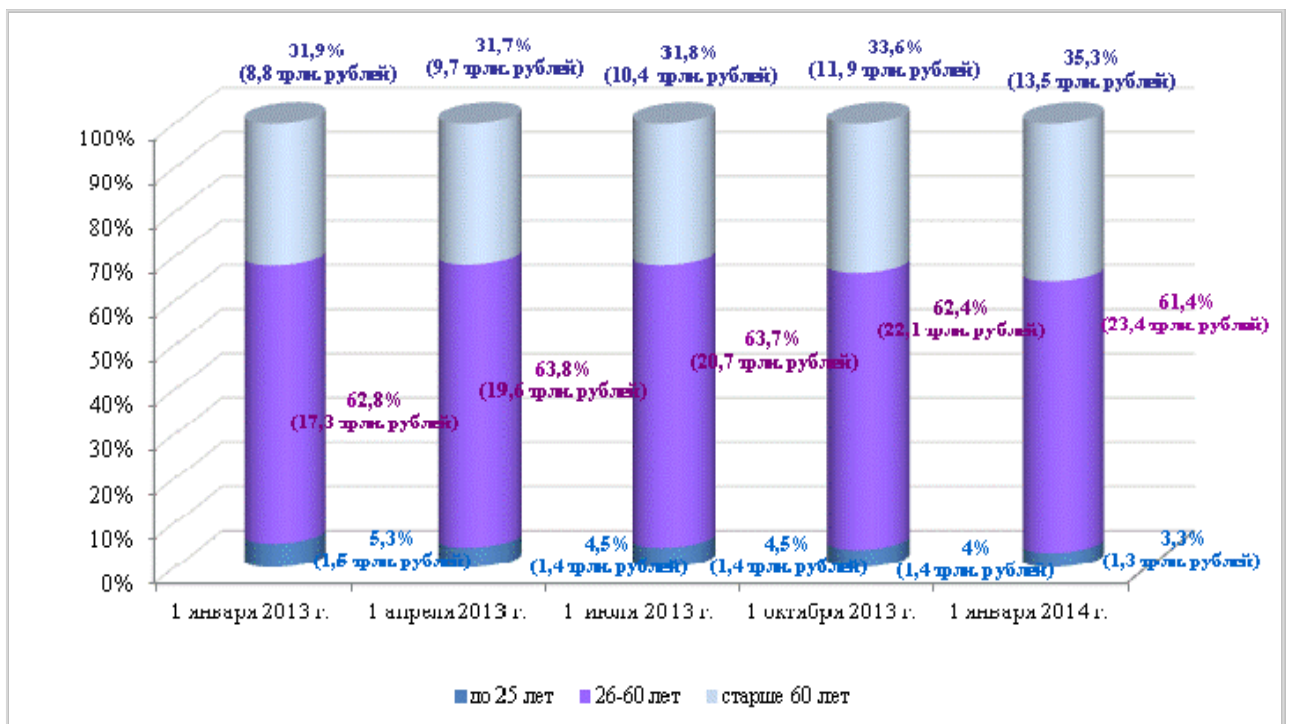


Рисунок б. Структура размещения денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиками – мужчинами в разрезе возрастных подгрупп

В IV квартале 2013 г. объем денежных средств, размещаемых мужчинами старшей возрастной группы (старше 60 лет) в срочные банковские вклады (депозиты), увеличился с 11,9 трлн. рублей до

13,5 трлн. рублей. Доля данной категории вкладчиков в мужской группе возросла с 33,6 до 35,3 %. Следует отметить, что по данной возрастной подгруппе прирост срочных банковских вкладов (депозитов) в мужской группе был наиболее значительным и составил 1,6 трлн. рублей.

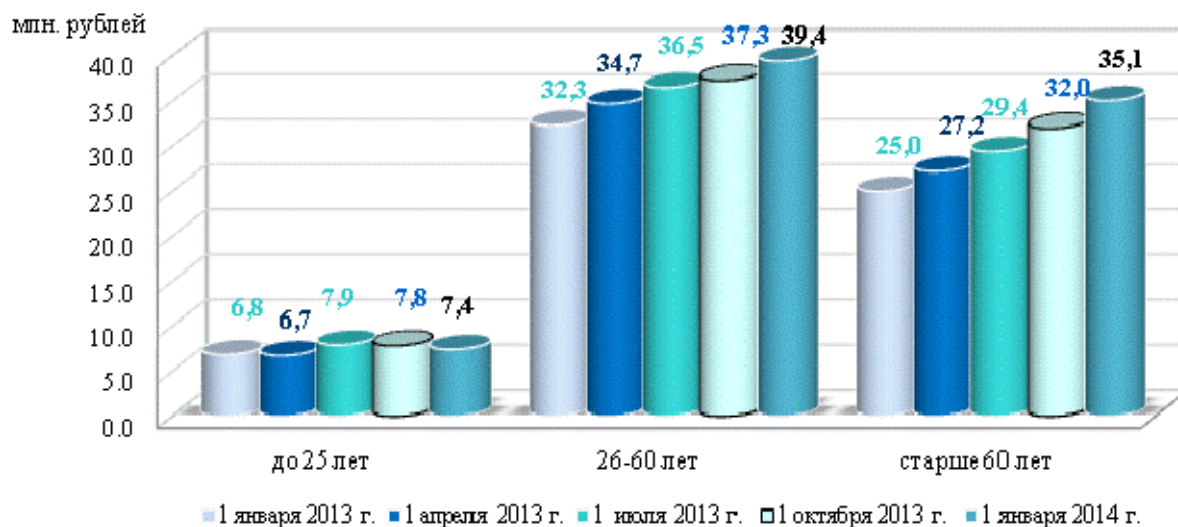
Сберегательная активность мужчин младшей возрастной подгруппы (до 25 лет) в отчетном квартале продолжала оставаться низкой: их срочные банковские вклады (депозиты) уменьшились на 149,6 млрд. рублей. В результате удельный вес данной подгруппы в мужской группе сократился до 3,3 % против 4,0 % в III квартале 2013 г. В итоге в отчетном квартале, как и в предшествующем квартале, в вышеуказанной мужской подгруппе сложилась наименьшая сумма срочного банковского вклада (депозита) на одного вкладчика – 7,4 млн. рублей.

В октябре – декабре 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).

Наибольший прирост суммы срочного банковского вклада (депозита) во всех видах валют на одного вкладчика за IV квартал 2013 г., как и за III квартал 2013 г., отмечается в старшей возрастной мужской подгруппе (старше 60 лет) – 3,1 млн. рублей. Наименьший прирост произошел в младшей женской возрастной подгруппе (до 25 лет) и составил 0,7 млн. рублей, в то время как в предыдущем квартале наименьший прирост сложился в средней мужской возрастной подгруппе (26 – 60 лет) – 0,8 млн. рублей.

Наибольшие суммы срочных банковских вкладов (депозитов) приходятся на среднюю (26 – 60 лет) и старшую (старше 60 лет) мужские подгруппы – 39,4 и 35,1 млн. рублей соответственно.

Мужская группа



Женская группа

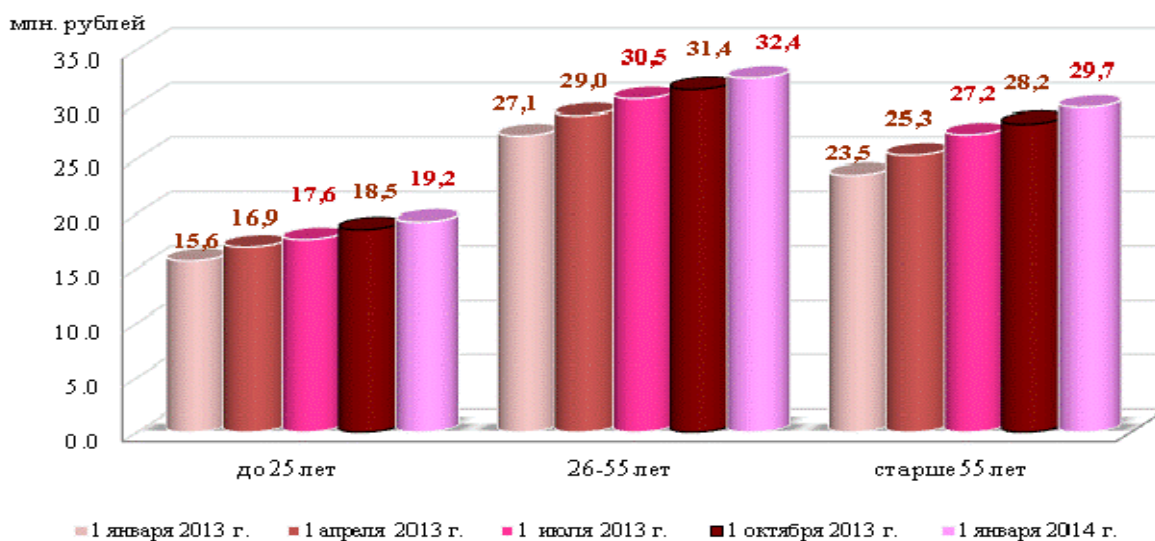


Рисунок. 7. Сумма срочного банковского вклада (депозита) во всех видах валют на одного вкладчика в разрезе гендерных и возрастных подгрупп

Следует отметить, что в мужской группе сумма срочного банковского вклада (депозита) на одного 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 почти в 2,6 раза превысила этот показатель по аналогичной возрастной подгруппе мужской группы (19,2 и 7,4 млн. рублей соответственно).

За октябрь – декабрь 2013 г. ситуация по привлечению денежных

средств населения в срочные банковские вклады (депозиты) в разрезе банков республики в целом не изменилась. По прежнему лидером по привлечению денежных средств населения в срочные банковские вклады (депозиты) является ОАО "АСБ Беларусбанк" – на 1 января 2014 г. его доля на депозитном рынке составила 48 % (43 трлн. рублей).

Далее следуют ОАО "Белагропромбанк" (16,2 трлн. рублей или 18,1 %), ОАО "БПС-Сбербанк" (7,2 трлн. рублей или 8,1 %), ОАО "Белинвестбанк" (5,9 трлн. рублей или 6,6 %), "Приорбанк" ОАО (3,9 трлн. рублей или 4,3 %) и ОАО "Банк БелВЭБ" (2,7 трлн. рублей или 3,1 %). На остальные банки приходилось 11,8 % (10,6 трлн. рублей) общей суммы привлеченных в срочные банковские вклады (депозиты) денежных средств населения (рисунок 8).



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

В заключение следует отметить, что в IV квартале 2013 г. на депозитном рынке физических лиц наблюдалось замедление роста срочных банковских вкладов (депозитов) в сравнении с предыдущими кварталами 2013 г. При этом склонность населения к банковским сбережениям в иностранных валютах была выше, чем к сбережениям в белорусских рублях. Вследствие этого за отчетный квартал доля срочных банковских вкладов (депозитов) граждан в иностранных валютах в общем объеме срочных банковских сбережений увеличилась с 73,2 % на 1 октября 2013 г. до 74,3 % на 1 января 2014 г. Продолжило расти количество счетов, открытых физическим лицам – резидентам Республики Беларусь в соответствии с договорами срочного банковского вклада (депозита).

В IV квартале 2013 г. сохранилась положительная тенденция роста денежных средств, размещаемых нерезидентами в белорусских банках в срочные банковские вклады (депозиты), и количества 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) 51,3 трлн. рублей, что в 1,3 раза больше, чем мужчины (38,2 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 39,2 млн. рублей, в то время как максимальная сумма вклада на одну женщину составляет 32,4 млн. рублей в средневозрастной подгруппе (26 – 55 лет).