

**Ежеквартальные обследования по реализации банковского принципа
"Знай своего клиента" в отношении привлечения срочных
банковских вкладов (депозитов) физических лиц
за I квартал 2014 г.**

В обследовании по реализации банковского принципа "Знай своего клиента" ("Know your client") в отношении привлечения срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц за I квартал 2014 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 ББМБ"), у которых отсутствует специальное разрешение (лицензия) Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности в части привлечения денежных средств физических лиц во вклады (депозиты). ЗАО "БСБ Банк" не привлекал средства физических лиц в срочные банковские вклады (депозиты) в I квартале 2014 г., у ЗАО "ТК Банк" сроком на 1 год с 28 апреля 2014 г. приостановлено действие специального разрешения (лицензии) Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности в части осуществления привлечения денежных средств физических лиц во вклады (депозиты) (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 апреля 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, в I квартале 2014 г. темп роста срочных банковских вкладов (депозитов) превысил темпы роста срочных банковских вкладов (депозитов), сложившиеся в IV квартале 2013 г.

За отчетный квартал срочные банковские вклады (депозиты) увеличились на 9,8 трлн. рублей, или 10,9 % и на 1 апреля 2014 г. составили 99,3 трлн. рублей. При этом количество счетов, открытых физическим лицам в соответствии с договорами срочного банковского вклада (депозита), увеличилось на 39 500 или на 1,4 % и на 1 апреля 2014 г. составило 2 870 161 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 31,6 млн. рублей на 1 января 2014 г. до 34,6 млн. рублей на 1 апреля 2014 г.

Справочно:

На 1 января 2014 г. в банках республики срочные банковские вклады (депозиты) составили 89,5 трлн. рублей, увеличившись за IV квартал 2013 г. на 5 трлн. рублей, или на 5,9 %. Количество счетов в банках, открытых физическим лицам в соответствии с договорами срочного банковского вклада (депозита), – 2 830 661, прирост за IV квартал 2013 г. составил 8 611 счет.

Высокая доходность по срочным банковским вкладам (депозитам) в белорусских рублях в сравнении с доходностью по срочным банковским вкладам (депозитам) в иностранных валютах в январе текущего года способствовала динамичному росту рублевых вкладов. В итоге срочные банковские вклады (депозиты) в белорусских рублях увеличились на 4,5 трлн. рублей, или на 19,1 % и на 1 апреля 2014 г. составили 28 трлн. рублей.

Удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) в иностранных валютах в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) в I квартале 2014 г. снизился с 74,3 % на 1 января 2014 г. до 71,8 % на 1 апреля 2014 г. Удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) в белорусских рублях в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) увеличился до 28,2 %.

Вместе с тем, в текущем году население продолжает отдавать предпочтение сбережениям в иностранной валюте: за отчетный квартал срочные банковские вклады (депозиты) в иностранных валютах увеличились на 4,8 трлн. рублей, или на 7,2 % и составили 71,3 трлн. рублей в эквиваленте.

Справочно:

На 1 апреля 2014 г. срочные банковские вклады в иностранных валютах в долларовом эквиваленте составили 7 164,2 млн. долларов США и увеличились в сравнении с 1 января 2014 г. на 168,1 млн. долларов США, или на 2,4 %.

Объем размещенных резидентами денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) за январь – март 2014 г. увеличился на 8,9 трлн. рублей, или на 10,2 %, и на 1 апреля 2014 г. составил 95,5 трлн. рублей, или 96,2 % (на 1 апреля 2013 г. – 97,5 %, на 1 января 2014 г. – 96,8 %) от общего объема денежных средств, размещенных вкладчиками. При этом срочные вклады (депозиты) в белорусских рублях увеличились на 5 трлн. рублей, или на 22,4 % и составили 27,3 трлн. рублей, в иностранных валютах – на 143,0 млн. долларов США, или на 2,1 % и составили 6 903,2 млн. долларов США в эквиваленте (рисунок 1).

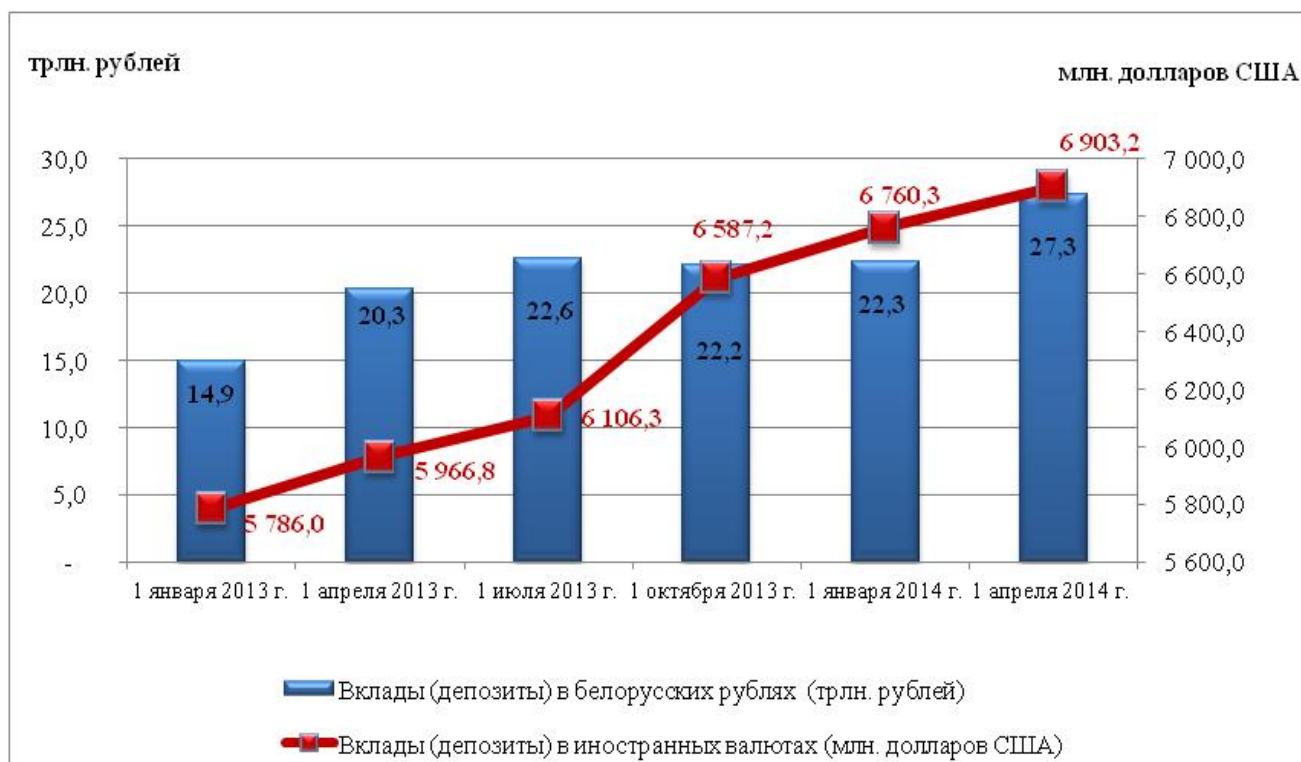


Рисунок 1. Срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиков – резидентов Республики Беларусь

Количество открытых резидентами в белорусских банках счетов за отчетный квартал увеличилось на 1,2 %, или на 33 749 счетов и на 1 апреля 2014 г. составило 2 841 412 счетов против 2 807 663 счета 1 января 2014 г.

В отчетном квартале сумма срочного банковского вклада (депозита), приходящаяся на один счет, открытый резиденту в иностранных валютах, увеличилась на 0,02 тыс. долларов США и на 1 апреля 2014 г. составила 5,46 тыс. долларов США, в белорусских рублях – на 3 млн. рублей и составила 17,3 млн. рублей (на 1 января 2014 г. – соответственно 5,44 тыс. долларов США и 14,3 млн. рублей, рисунок 2).

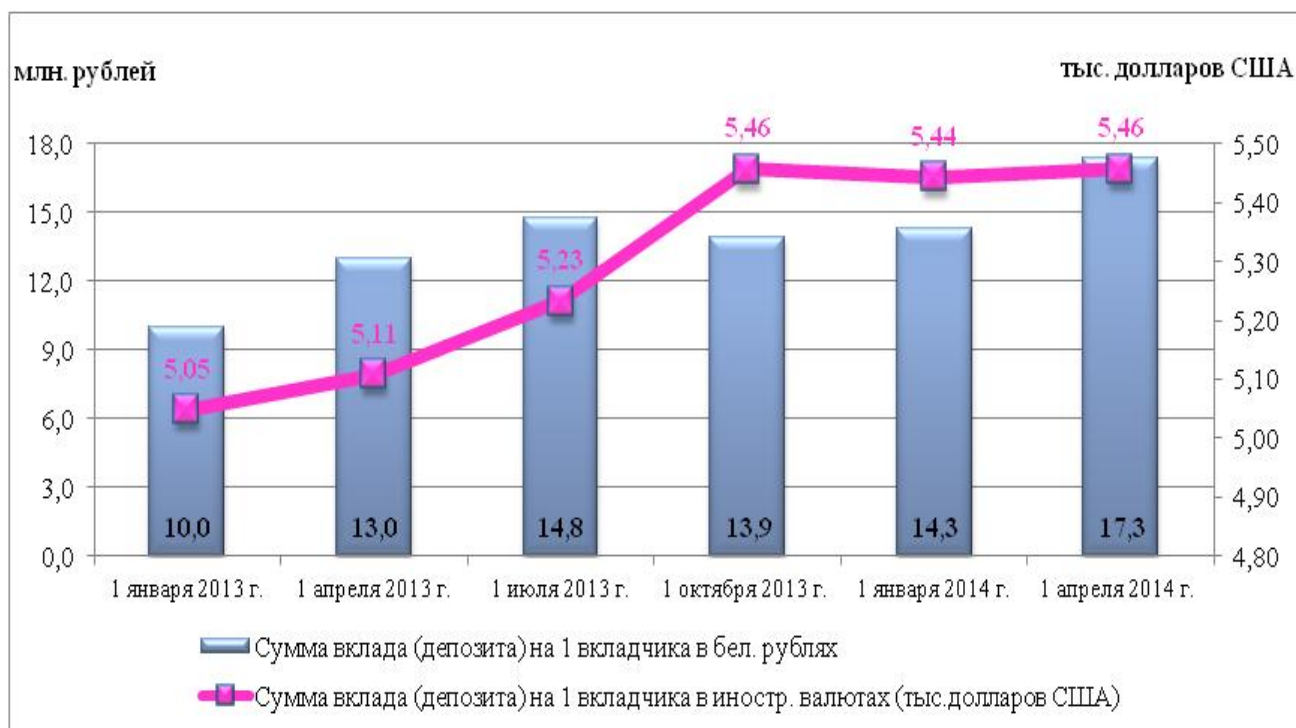


Рисунок. 2. Сумма срочного банковского вклада (депозита) в разрезе валют на одного вкладчика – резидента Республики Беларусь

Объем денежных средств, размещаемых нерезидентами в белорусских банках, за I квартал 2014 г. увеличился на 0,9 трлн. рублей, или на 31,9 % с 2,9 трлн. рублей до 3,8 трлн. рублей; количество счетов, открытых нерезидентам, увеличилось с 22 998 до 28 749 счетов. Срочные вклады (депозиты) нерезидентов в белорусских рублях увеличились на 584,1 млрд. рублей, или на 92,3 % и составили 1216,8 млрд. рублей, в иностранных валютах – на 25,1 млн. долларов США, или на 10,6 % и составили 261 млн. долларов США в эквиваленте (рисунок 3).

Удельный вес вкладчиков – нерезидентов в общей сумме размещенных средств за отчетный период увеличился на 0,6 п.п., однако по-прежнему остается незначительным и составляет 3,8 %.

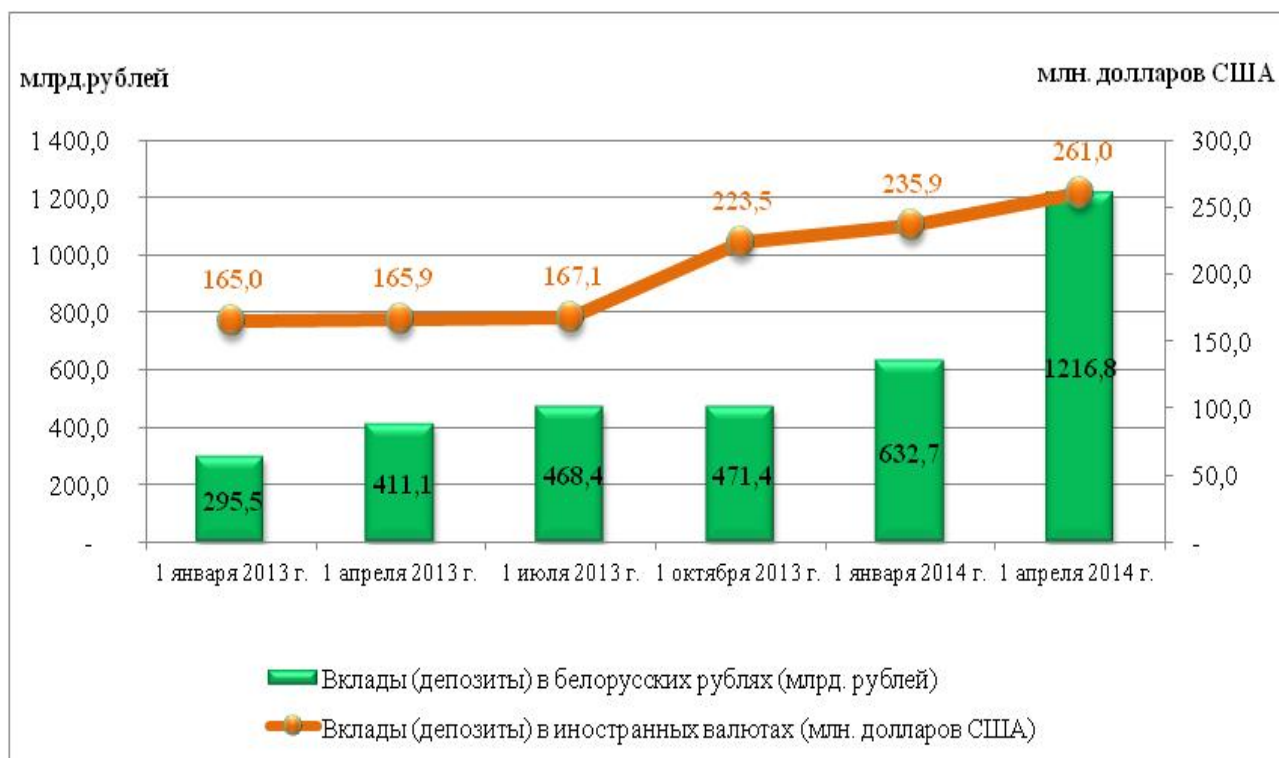


Рисунок 3. Срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиков – нерезидентов Республики Беларусь

В отчетном квартале увеличилась сумма срочного банковского вклада (депозита), приходящаяся на один счет, открытый нерезиденту в иностранных валютах, на 3,26 тыс. долларов США и на 1 апреля 2014 г. составила 21,56 тыс. долларов США, в белорусских рублях – на 10,5 млн. рублей и составила 73,1 млн. рублей (на 1 января 2014 г. – соответственно 174 млн. рублей и 18,3 тыс. долларов США, рисунок 4).

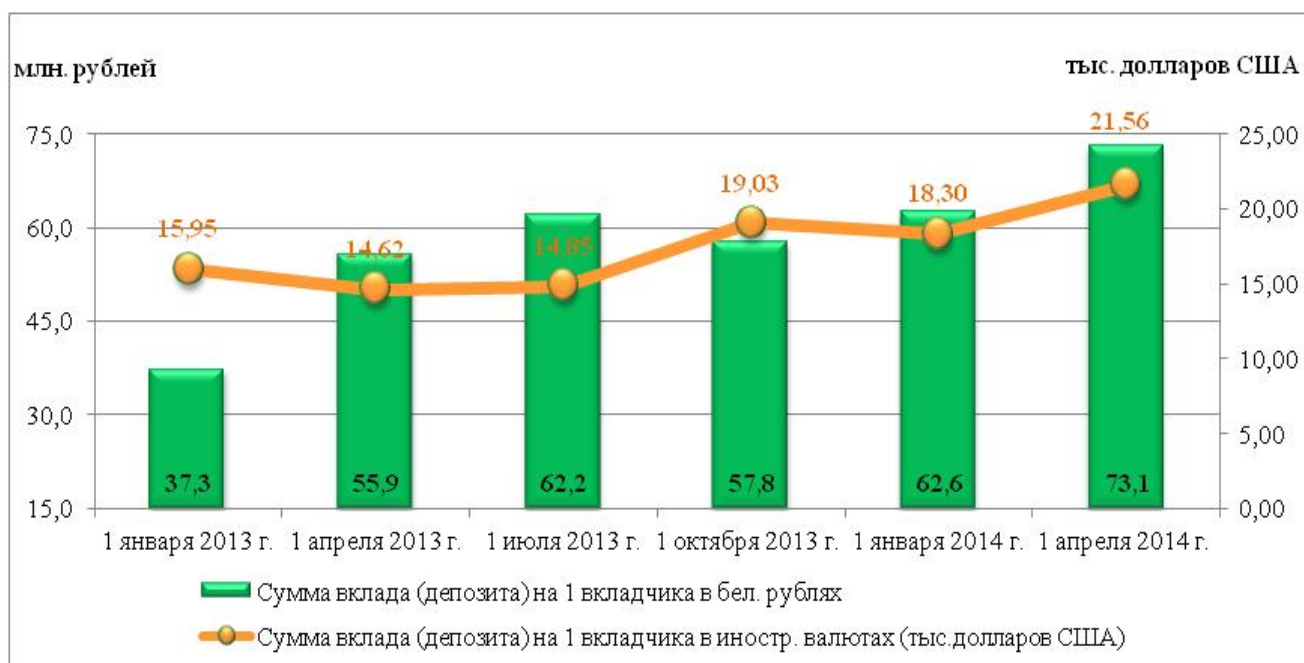


Рисунок 4. Сумма срочного банковского вклада (депозита) в разрезе валют на одного вкладчика – нерезидента Республики Беларусь

Анализ вкладчиков по гендерному признаку свидетельствует о повышении сберегательной активности как мужчин, так и женщин в I квартале 2014 г. в сравнении с IV кварталом 2013 г. При этом, по-прежнему основная часть банковских сбережений формируется женщинами.

Женщины разместили в срочные банковские вклады (депозиты) 56,2 трлн. рублей, что на 4,9 трлн. рублей или на 9,5 % больше, чем на 1 января 2014 г. Их доля в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) в IV квартале 2013 г. снизилась с 57,3 % до 56,6 %. Количество счетов, открытых женщинами – вкладчиками в отчетном квартале, увеличилось с 1 680 635 до 1 705 716 счетов.

На 1 апреля 2014 г. в срочные банковские вклады (депозиты) мужчины разместили 43,1 трлн. рублей, что на 4,9 трлн. рублей или на 12,8 % больше, чем на 1 января 2014 г. Удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) мужчин в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) увеличился с 42,7 % до 43,4 %. Количество счетов, открытых вкладчиками – мужчинами в отчетном квартале, увеличилось на 14 419 счетов до 1 164 445 счетов.

Справочно:

За IV квартал 2013 г. срочные банковские вклады (депозиты) мужчин увеличились на 2,7 трлн. рублей, или на 7,6 %, женщины - на 2,3 трлн. рублей или на 4,7 %.

В разрезе возрастных подгрупп в женской группе лидерство по объему размещаемых денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) принадлежит старшей возрастной подгруппе (старше 55 лет), представительницами которой в срочные банковские вклады (депозиты) размещено 29 трлн. рублей или 51,6 % всех размещенных женщинами срочных банковских вкладов (депозитов) против 51,5 % (26,4 трлн. рублей) на 1 января 2014 г. (рисунок 5). Далее следует средняя возрастная подгруппа (от 26 до 55 лет), представительницы которой разместили в срочные банковские вклады (депозиты) 25,6 трлн. рублей или 46,2 % общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) женской группы. Объем денежных средств, размещаемых в срочные банковские вклады (депозиты) представительницами младшей возрастной подгруппы (до 25 лет), остается незначительным и на 1 апреля 2014 г. составил 1,2 трлн. рублей.

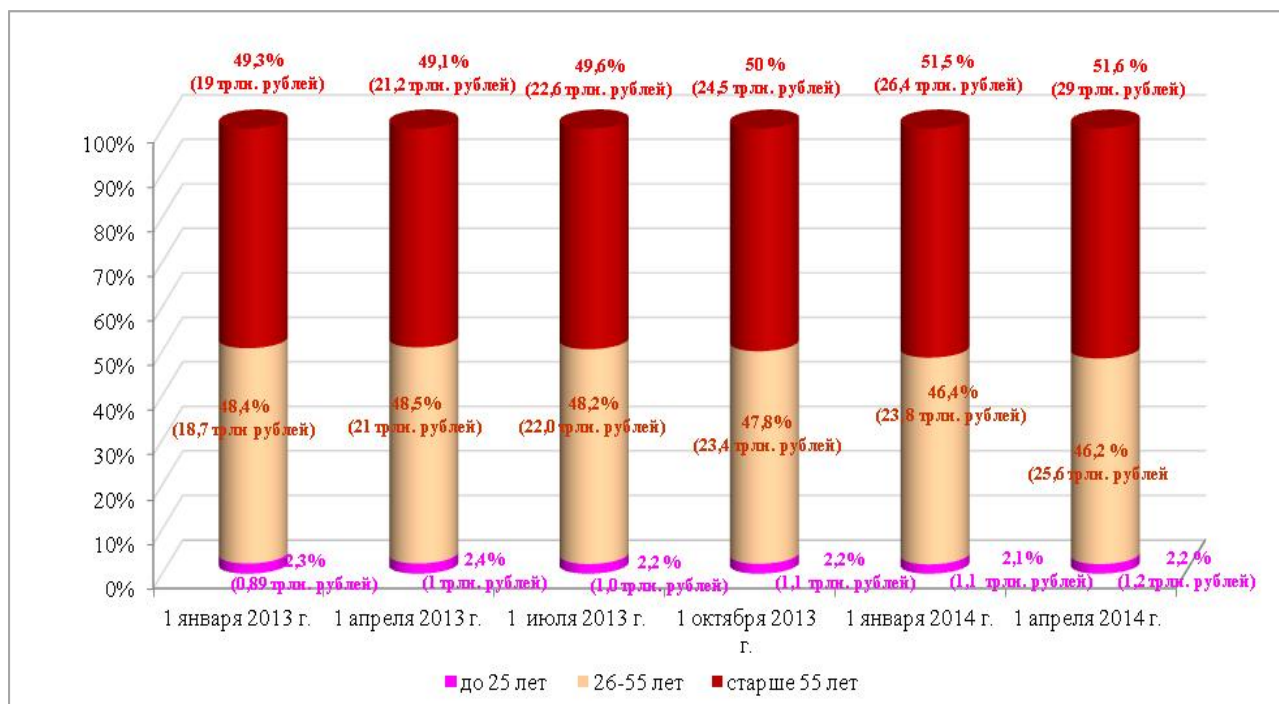


Рисунок 5. Структура размещения денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиками – женщинами в разрезе возрастных подгрупп

В женской группе в I квартале 2014 г., как и в предшествующем квартале, наибольший приток срочных банковских вкладов (депозитов) обеспечен старшей возрастной группой в сумме 2,6 трлн. рублей. Вклады (депозиты) по средней возрастной подгруппе женщин (от 26 до 55 лет) увеличились на 1,8 трлн. рублей, а по младшей возрастной подгруппе (до 25 лет) – на 0,1 трлн. рублей.

Среди мужчин активными вкладчиками продолжают оставаться представители средневозрастной подгруппы (от 26 до 60 лет): срочные банковские вклады (депозиты) во всех видах валют данной категории вкладчиков за I квартал 2014 г. увеличились с 23,4 до 25,3 трлн. рублей. Однако их доля в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) мужской группы сократилась на 2,7 п.п. до 58,7 % на 1 апреля 2014 г. (рисунок 6).

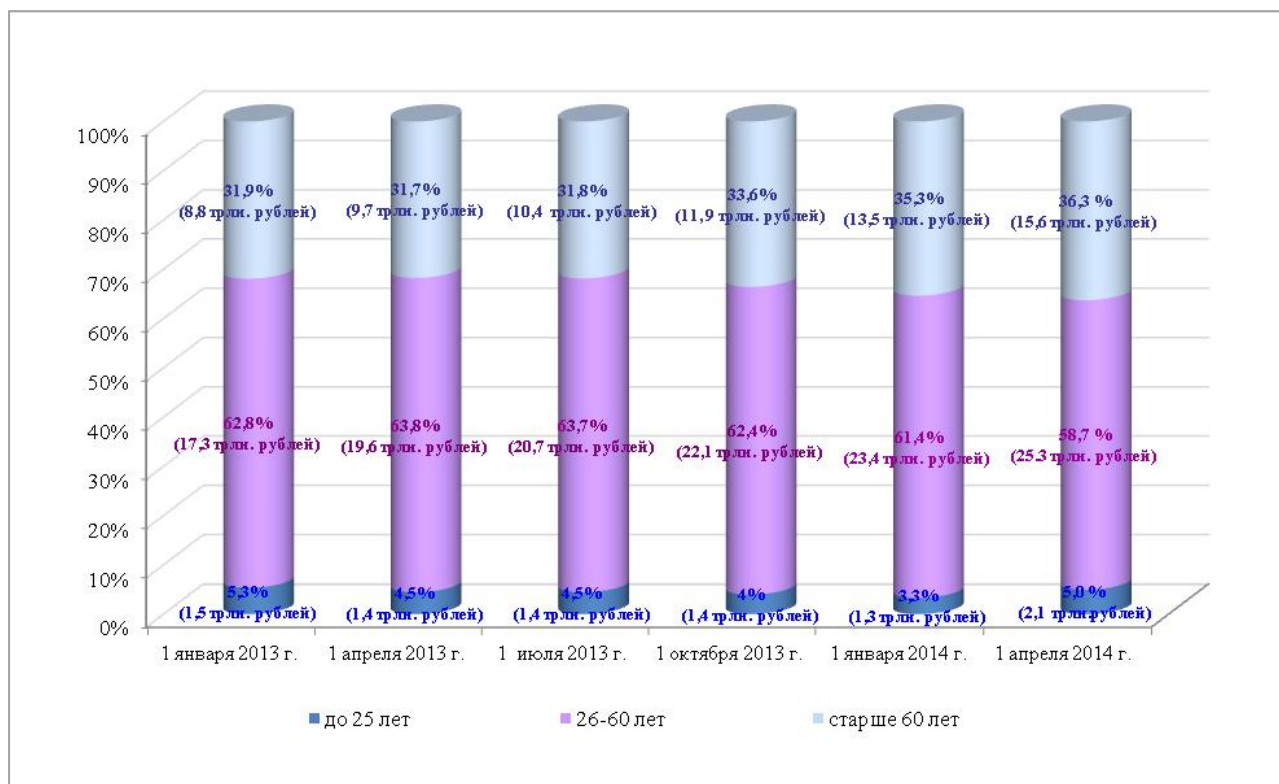


Рисунок 6. Структура размещения денежных средств в срочные банковские вклады (депозиты) вкладчиками – мужчинами в разрезе возрастных подгрупп

В I квартале 2014 г. объем денежных средств, размещаемых мужчинами старшей возрастной группы (старше 60 лет) в срочные банковские вклады (депозиты), увеличился с 13,5 трлн. рублей до 15,6 трлн. рублей. Доля данной категории вкладчиков в мужской группе возросла с 35,3 до 36,3 %. Следует отметить, что по данной возрастной подгруппе прирост срочных банковских вкладов (депозитов) в мужской группе был наиболее значительным и составил 2,1 трлн. рублей.

Сберегательная активность мужчин младшей возрастной подгруппы (до 25 лет) в отчетном квартале возросла: их срочные банковские вклады (депозиты) увеличились на 870,7 млрд. рублей. В результате удельный вес данной подгруппы в мужской группе возрос до 5 % против 3,3 % в IV квартале 2013 г.

В январе – марте 2014 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).

Наибольшее увеличение суммы срочного банковского вклада (депозита) во всех видах валют на одного вкладчика за I квартал 2014 г. произошло в старшей (старше 60 лет) и младшей возрастной мужской подгруппе (до 25 лет) – 5,7 и 4,4 млн. рублей соответственно. При этом, по младшей возрастной мужской подгруппе (до 25 лет) сложилась наименьшая сумма банковского вклада (депозита) на одного вкладчика – 11,8 млн. рублей, по старшей возрастной мужской подгруппе (старше 60

лет) – наибольшая сумма, которая составила 40,8 млрд. рублей.

Наименьший прирост срочных банковских вкладов (депозитов) на одного вкладчика, как и в IV квартале 2013 г., произошел в младшей женской возрастной подгруппе (до 25 лет) и составил почти 2 млн. рублей.

В женской и мужской группах наибольшая сумма срочных банковских вкладов (депозитов) на одного вкладчика приходится на средние подгруппы и составляет 34,8 и 42,1 млн. рублей соответственно.

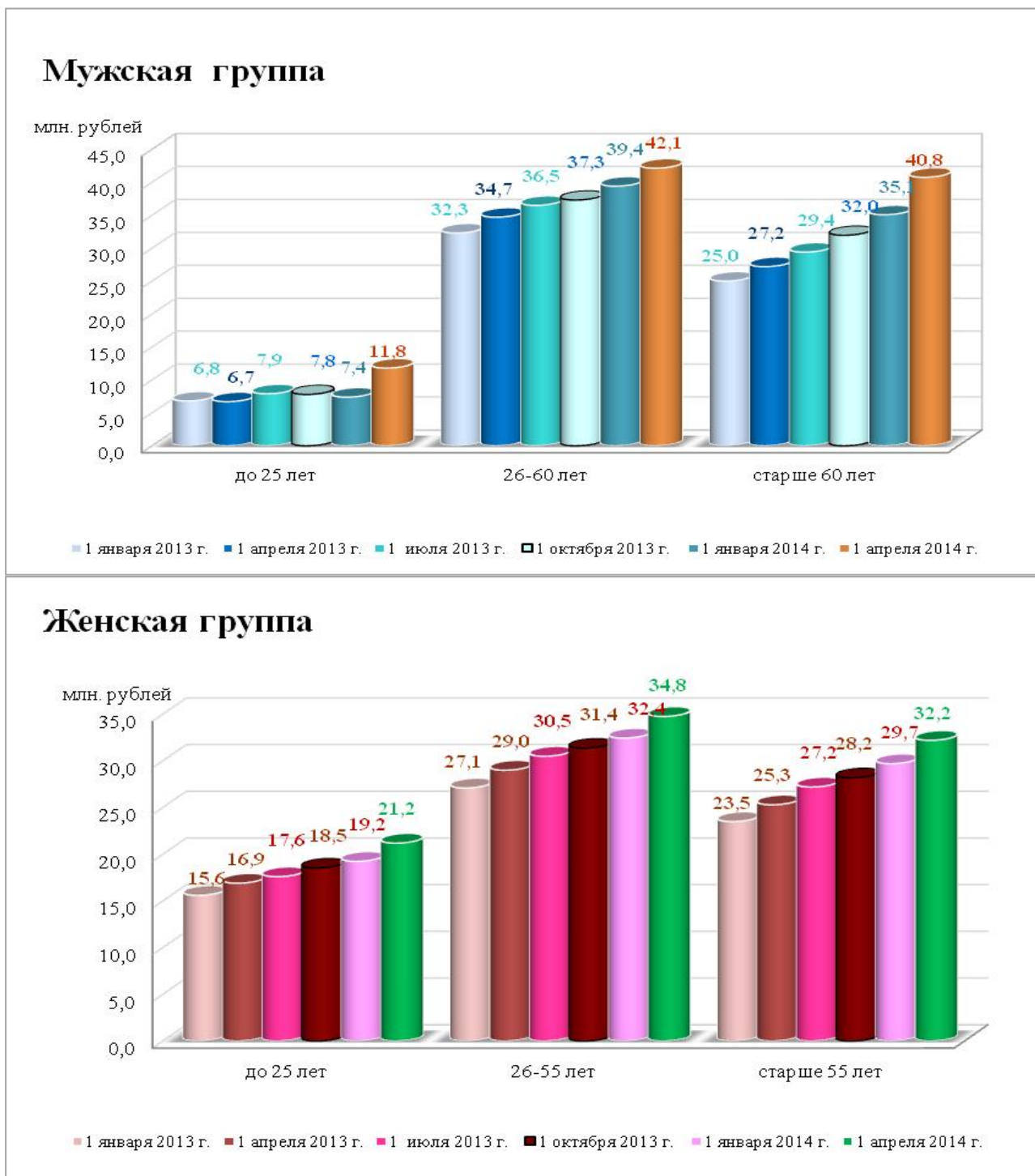
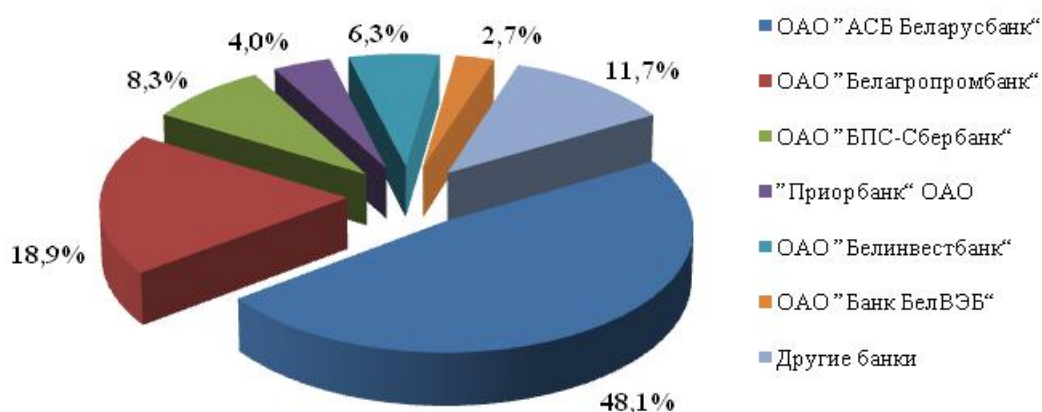


Рисунок. 7. Сумма срочного банковского вклада (депозита) во всех видах валют на одного вкладчика в разрезе гендерных и возрастных подгрупп

В I квартале 2014 г. ситуация по привлечению денежных средств населения в срочные банковские вклады (депозиты) в разрезе банков республики в целом сохранилась прежней. Как и ранее, 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 48,1 % (47,8 трлн. рублей).

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

на 1 апреля 2014 г.



на 1 января 2014 г.

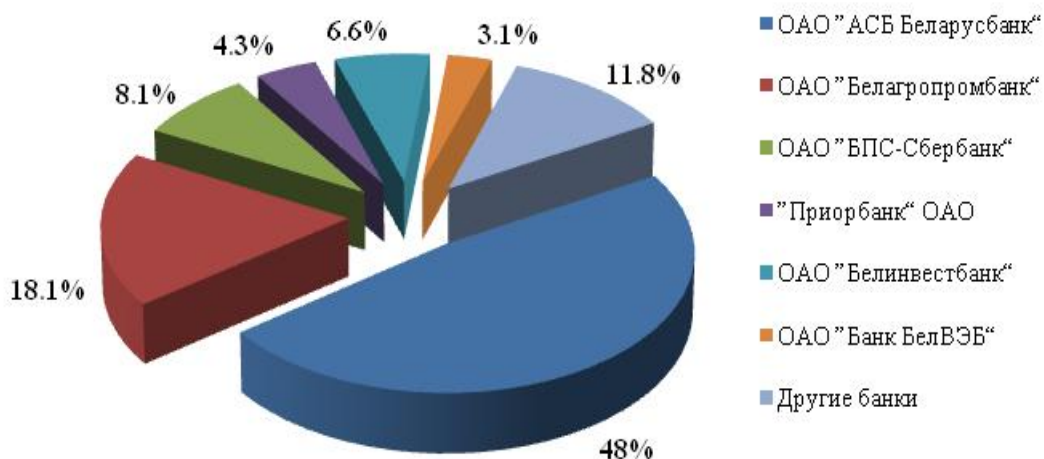


Рисунок 8. Структура срочных банковских вкладов (депозитов) во всех видах валют в разрезе банков

В заключение следует отметить, что в I квартале 2014 г. по сравнению с IV кварталом 2013 г. повысилась сберегательная активность населения и наблюдался рост срочных банковских вкладов (депозитов). При этом, в январе 2014 г. отмечалась высокая склонность населения к сбережению в национальной валюте, а в феврале и марте 2014 г. – к сбережениям в иностранной валюте. За отчетный квартал доля срочных банковских вкладов (депозитов) граждан в иностранных валютах в общем объеме срочных банковских сбережений снизилась с 74,3 % на 1 января 2014 г. до 71,8 % на 1 апреля 2014 г. Сохранилась положительная тенденция роста количества счетов, открытых физическим лицам, как резидентам Республики Беларусь, так и нерезидентам в соответствии с договорами срочного банковского вклада (депозита).

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) 56,2 трлн. рублей, что в 1,3 раза больше, чем мужчины (43,1 трлн. рублей).

Максимальный прирост суммы срочного банковского вклада (депозита) во всех видах валют на одного вкладчика за I квартал 2014 г., произошел в старшей (старше 60 лет) и младшей возрастной мужской подгруппе (до 25 лет) и составил 5,7 и 4,4 млн. рублей соответственно.

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 42,1 млн. рублей, в то время как максимальная сумма вклада на одну женщину составляет 34,8 млн. рублей в средневозрастной подгруппе (26 – 55 лет).