

Национальный банк Республики Беларусь

**ОБСЛЕДОВАНИЕ ПО РЕАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО
ПРИНЦИПА ”ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА“**
(в отношении привлечения срочных банковских вкладов (депозитов)
физических лиц)

Аналитическое обозрение
январь – март 2019 г.

Минск
2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. СТРУКТУРА ВКЛАДОВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ	
1.1. Объем (доля) вкладов в национальной валюте	3
1.2. Объем (доля) вкладов в иностранной валюте	3
2. ОТЗЫВНЫЕ И БЕЗОТЗЫВНЫЕ ВКЛАДЫ	
2.1. Объем (доля) отзывных и безотзывных вкладов	4
2.2. Динамика отзывных и безотзывных вкладов в разрезе валют	4
2.3. Сумма отзывных и безотзывных вкладов на одного вкладчика	5
3. ВЛАДЧИКИ ПО ПРИЗНАКУ РЕЗИДЕНТСТВА	
3.1. Объем (доля) вкладов по признаку резидентства	6
3.2. Объем (доля) вкладов резидентов в разрезе валют	6
3.3. Объем (доля) вкладов нерезидентов в разрезе валют	7
4. СУММА ВКЛАДА НА ОДНОГО ВКЛАДЧИКА	
4.1. Сумма вклада на одного вкладчика в разрезе валют	7
4.2. Сумма вклада на одного вкладчика в разрезе категорий вкладчиков	8
5. ГЕНДЕРНЫЙ ПРИЗНАК ВКЛАДЧИКОВ	
5.1. Объем (доля) вкладов мужчин и женщин	8
5.2. Динамика вкладов мужчин и женщин в разрезе отзывных и безотзывных вкладов.....	9
5.3. Динамика вкладов мужчин и женщин в разрезе валют	9
6. ВОЗРАСТНОЙ ПРИЗНАК ВКЛАДЧИКОВ	
6.1. Объем (доли) вкладов мужчин по возрастным группам	10
6.2. Объем (доли) вкладов женщин по возрастным группам	10
6.3. Сумма вклада на одного вкладчика в разрезе мужчин и женщин	11
7. КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ	
7.1. Количество открытых счетов в разрезе категорий вкладчиков	11
7.2. Показатель качества банковского обслуживания	12
8. СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ПО БАНКАМ	13
9. ИТОГИ ОБСЛЕДОВАНИЯ	13

1. СТРУКТУРА ВКЛАДОВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

По информации банков-участников¹ обследования за I квартал 2019 г. срочные банковские вклады (депозиты) физических лиц выросли на **128** млн. рублей, или на **0,7%**, и на 1 апреля 2019 г. составили **17,58** млрд. рублей.



1.1. Объем (доля) вкладов в национальной валюте

Срочные вклады (депозиты) в **национальной валюте** составили **4,29** млрд. рублей, или **24,4%** от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (на 1 января 2019 г. – 23,3%), увеличившись по сравнению с 1 января 2019 г. на **222** млн. рублей, или на **5,5%**.

1.2. Объем (доля) вкладов в иностранной валюте

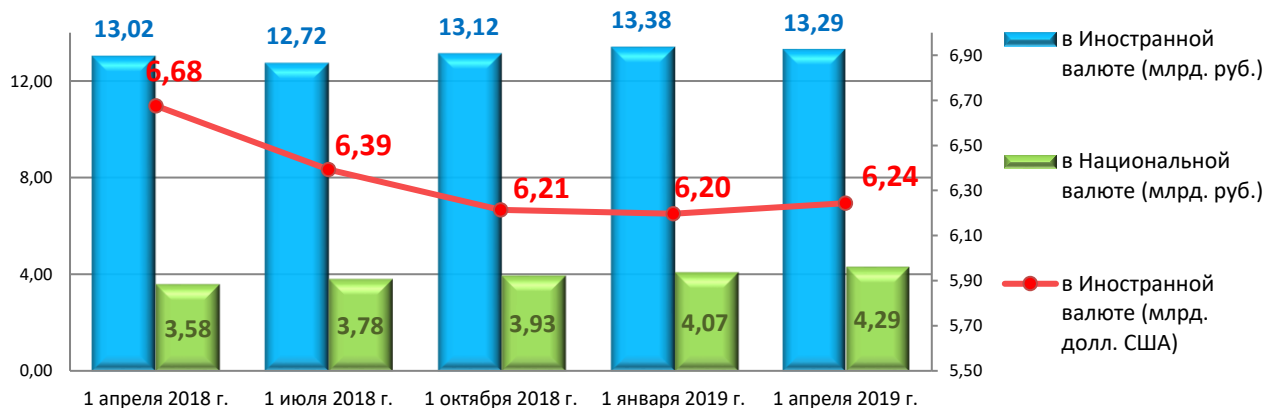
Срочные вклады (депозиты) в **иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)** составили **13,29** млрд. рублей, или **75,6%** от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (на 1 января 2019 г. – 76,7%), снизившись по сравнению с 1 января 2019 г. на **94** млн. рублей, или на **0,7%**.

Срочные вклады в иностранной валюте **в долларовом выражении** за I квартал 2019 г. увеличились на **47** млн. долларов США, или на **0,8%** и на отчетную дату составили **6,24** млрд. долларов США.

¹ В обследовании по реализации банковского принципа "Знай своего клиента" "Know your client" в отношении привлечения срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц за I квартал 2019 г. приняли участие 23 банка республики из 24.

У ЗАО «ТК Банк» с 26 апреля 2019 г. до 1 января 2020 г. приостановлено действие специального разрешения (лицензии) Национального банка на осуществление банковской деятельности в части осуществления привлечения денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

Срочные банковские вклады (депозиты) в национальной и иностранной валюте в динамике

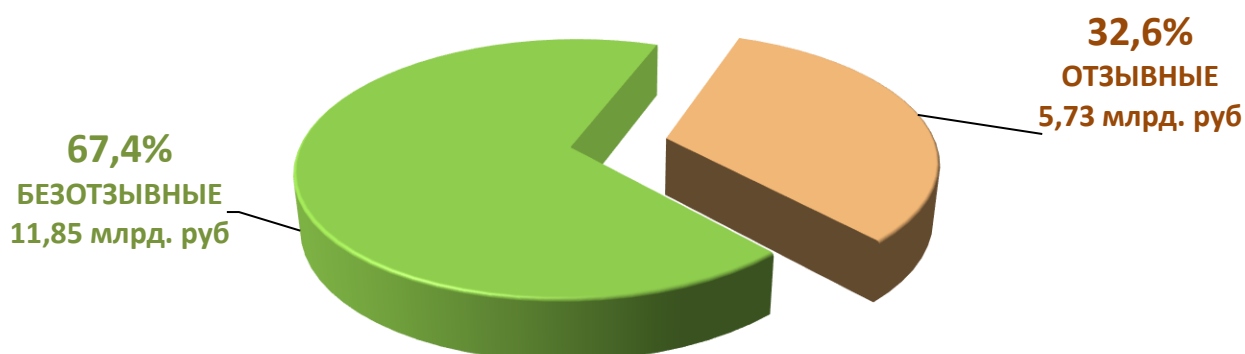


2. ОТЗЫВНЫЕ И БЕЗОТЗЫВНЫЕ ВКЛАДЫ

2.1. Объем (доля) отзывных и безотзывных вкладов

Срочные **отзывные** вклады (депозиты) физических лиц в национальной и иностранной валютах на 1 апреля 2019 г. составили **5,73** млрд. рублей, или **32,6%** от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют и сократились по сравнению с 1 января 2019 г. на **1 018** млн. рублей, или на **15,1%**. При этом срочные **безотзывные** вклады (депозиты) составили **11,85** млрд. рублей, или **67,4%**, увеличившись по сравнению с 1 января 2019 г. на **1 146** млн. рублей, или на **10,7%**.

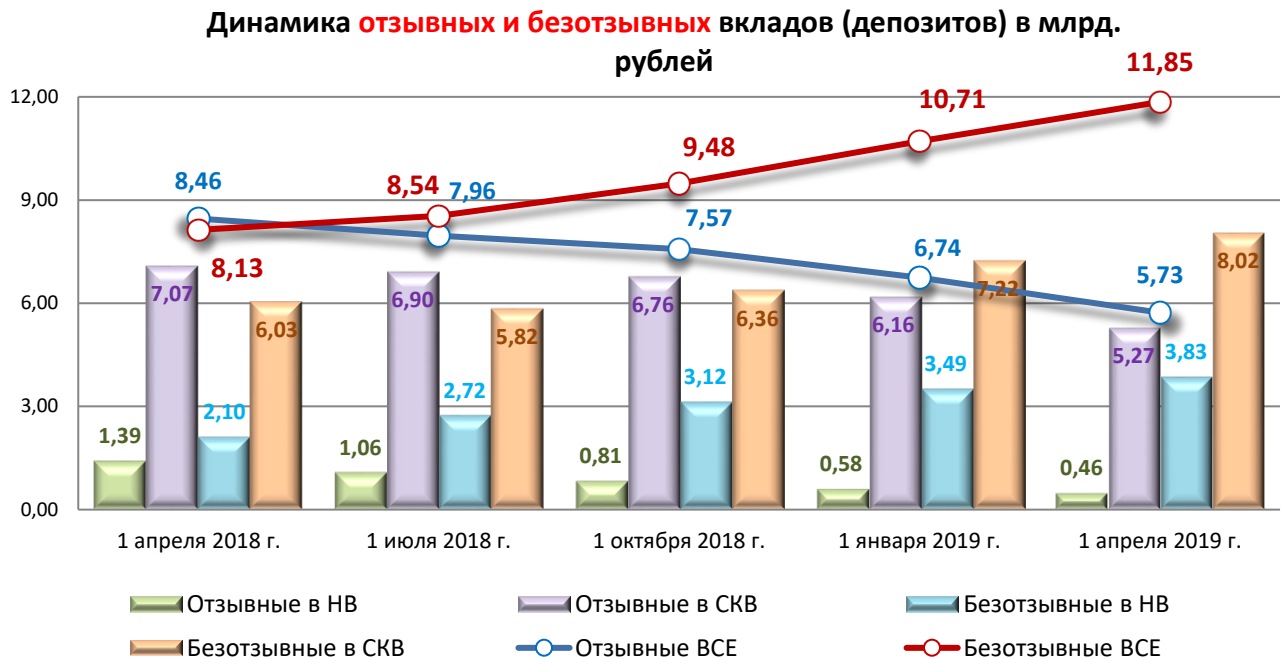
**Отзывные и безотзывные срочные вклады (депозиты)
на 01.04.2019**



2.2. Динамика отзывных и безотзывных вкладов в разрезе валют

Отзывные вклады (депозиты) в национальной валюте составили **0,46** млрд. рублей, или **8,0%** от общего объема срочных отзывных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (снижение по сравнению с 1 января 2019 г. на **122** млн. рублей, или на **21%**). **Отзывные** вклады (депозиты) в иностранной валюте составили

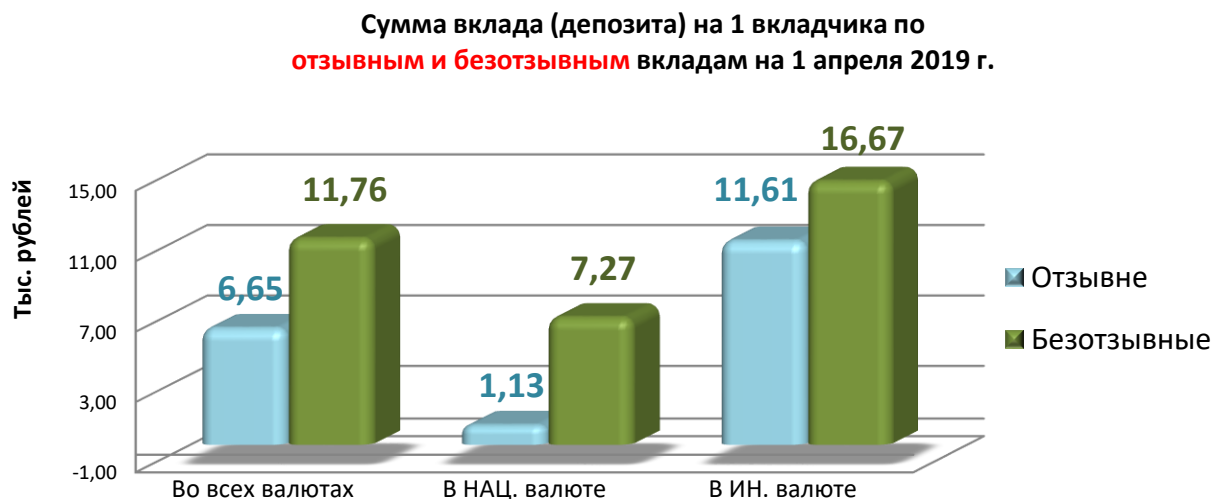
5,27 млрд. рублей, или 92% (снижение по сравнению с 1 января 2019 г. на 895 млн. рублей, или на 14,5%).



Безотзывные вклады (депозиты) в национальной валюте составили **3,83** млрд. рублей, или 32,3% от общего объема срочных безотзывных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (рост по сравнению с 1 января 2019 г. составил 345 млн. рублей, или 9,9%). **Безотзывные** вклады (депозиты) в иностранной валюте составили **8,02** млрд. рублей, или 67,7% (рост по сравнению с 1 января 2019 г. составил 801 млн. рублей, или 11,1%).

2.3. Сумма отзывных и безотзывных вкладов на одного вкладчика

В среднем, **один вкладчик** разместил на 1 апреля 2019 г. в срочный **отзывный** банковский вклад (депозит) – **6,65** тыс. рублей, в **безотзывный** вклад – **11,76** тыс. рублей.

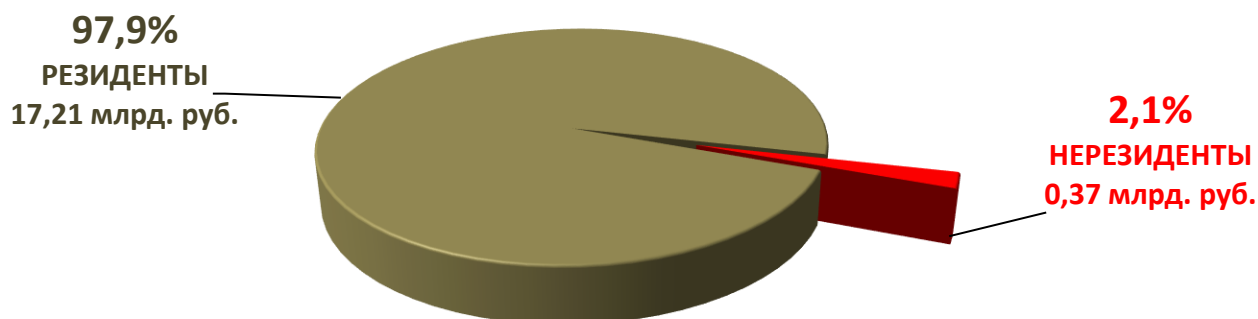


3. ВКЛАДЧИКИ ПО ПРИЗНАКУ РЕЗИДЕНТСТВА

3.1. Объем (доля) вкладов по признаку резидентства

Удельный вес средств вкладчиков-резидентов в общем объеме размещенных вкладов (депозитов) на 1 апреля 2019 г. составил **97,9%** (на 1 января – 97,8%), а вкладчиков-нерезидентов – **2,1%** (на 1 января – 2,2%). При этом объем срочных вкладов (депозитов) резидентов по сравнению с 1 января 2019 г. увеличился на **0,8%**, а нерезидентов снизился на **3,2%**.

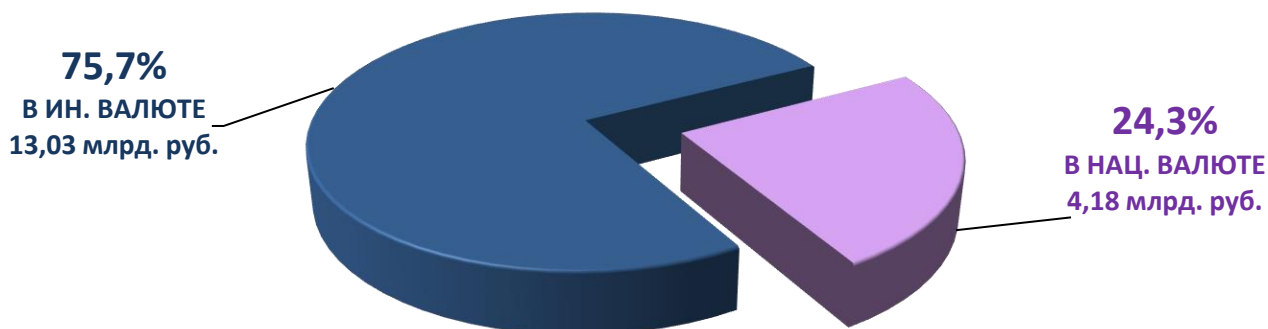
Срочные вклады (депозиты) по признаку резидентства на 01.04.2019



3.2. Объем (доля) вкладов резидентов в разрезе валют

Остатки средств, размещенных резидентами в срочные банковские вклады (депозиты), за отчетный период в белорусских рублях увеличились на **219** млн. рублей, или на **5,5%**, а в иностранной валюте сократились на **79** млн. рублей, или на **0,6%**. В целом на конец I квартала срочные вклады (депозиты) резидентов составили **17,21** млрд. рублей, в том числе в белорусских рублях – **4,18** млрд. рублей, в иностранных валютах – **13,03** млрд. рублей.

Срочные вклады (депозиты) резидентов в разрезе валют на 01.04.2019



3.3. Объем (доля) вкладов нерезидентов в разрезе валют

Срочные вклады (депозиты) **нерезидентов** за отчетный период снизились на **12** млн. рублей, или на **3,2%**, и на 1 апреля 2019 г. составили **366** млн. рублей. Из них: в национальной валюте составили **103** млн. рублей, или **28,2%** вкладов, в иностранных валютах – **263** млн. рублей, или **71,8%**.

Срочные вклады (депозиты) **нерезидентов** в разрезе валют на 01.04.2019

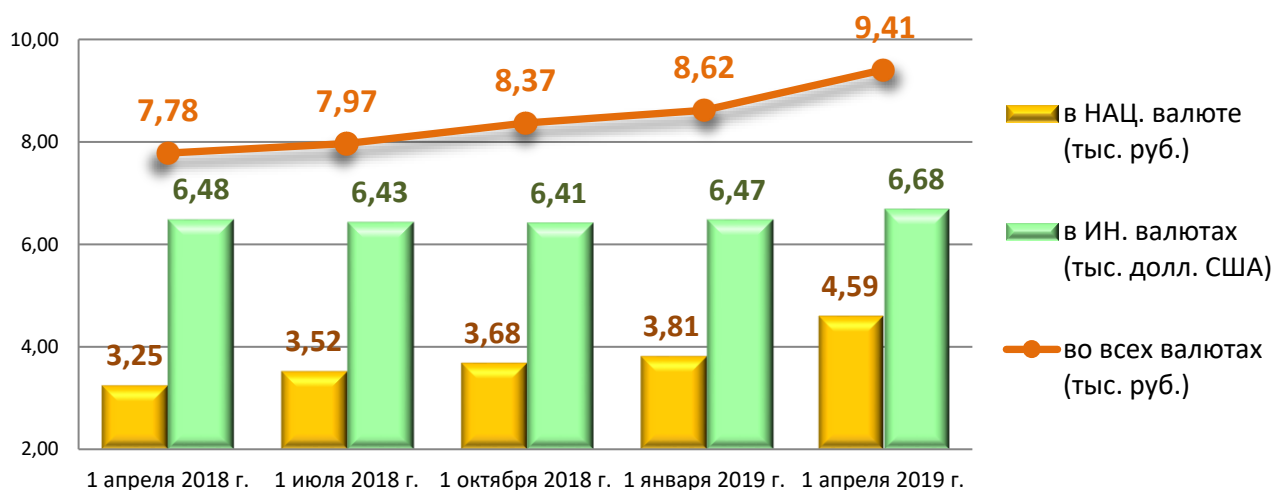


4. СУММА ВКЛАДА НА ОДНОГО ВКЛАДЧИКА

4.1. Сумма вклада на одного вкладчика в разрезе валют

Сумма средств, приходящихся на одного вкладчика при условии наличия у физического лица одного срочного банковского вклада (депозита) во всех видах валют в банках страны, на 1 апреля 2019 г. составила **9,41** тыс. рублей и увеличилась за I квартал 2019 г. на **0,79** тыс. рублей, или на **9,2%**.

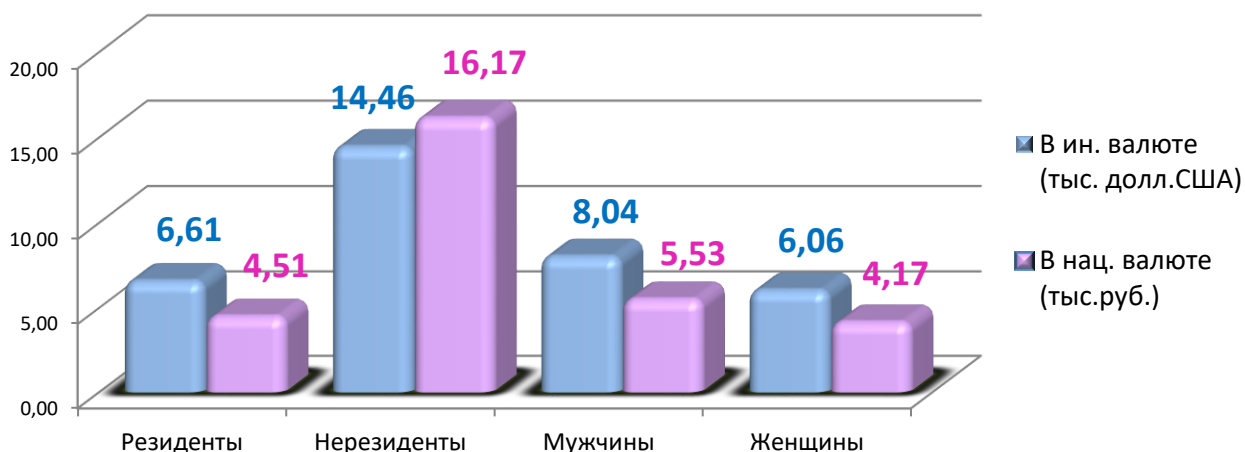
Сумма вклада (депозита) **на 1-го вкладчика** в динамике



4.2. Сумма вклада на одного вкладчика в разрезе категорий вкладчиков

В среднем, один вкладчик-резидент разместил в срочный банковский вклад (депозит): в национальной валюте – **4,51** тыс. рублей, в иностранной валюте – **6,61** тыс. долларов США. Сумма вклада на одного вкладчика-нерезидента составила: в национальной валюте – **16,17** тыс. рублей, в иностранной валюте – **14,46** тыс. долларов США.

Сумма вклада (депозита) на 1 вкладчика по категориям вкладчиков

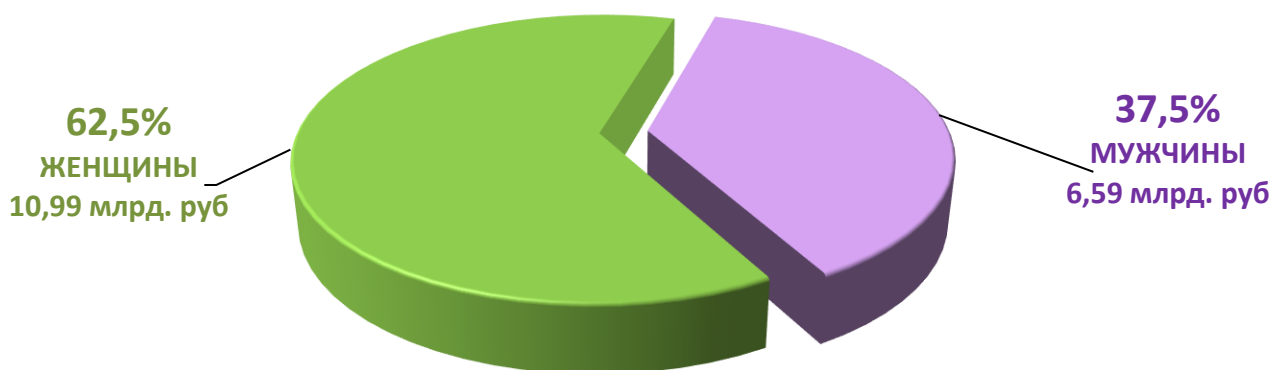


5. ГЕНДЕРНЫЙ ПРИЗНАК ВКЛАДЧИКОВ

5.1. Объем (доля) вкладов мужчин и женщин

На 1 апреля 2019 г. удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) **женской группы** в общем объеме срочных банковских вкладов составил **62,5%**, или **10,99** млрд. рублей (рост на 80 млн. руб. по сравнению с 1 января), **мужской группы** – **37,5%**, или **6,59** млрд. рублей (рост на 48 млн. руб. по сравнению с 1 января).

Срочные вклады (депозиты) в разрезе мужской и женской групп вкладчиков на 01.04.2019

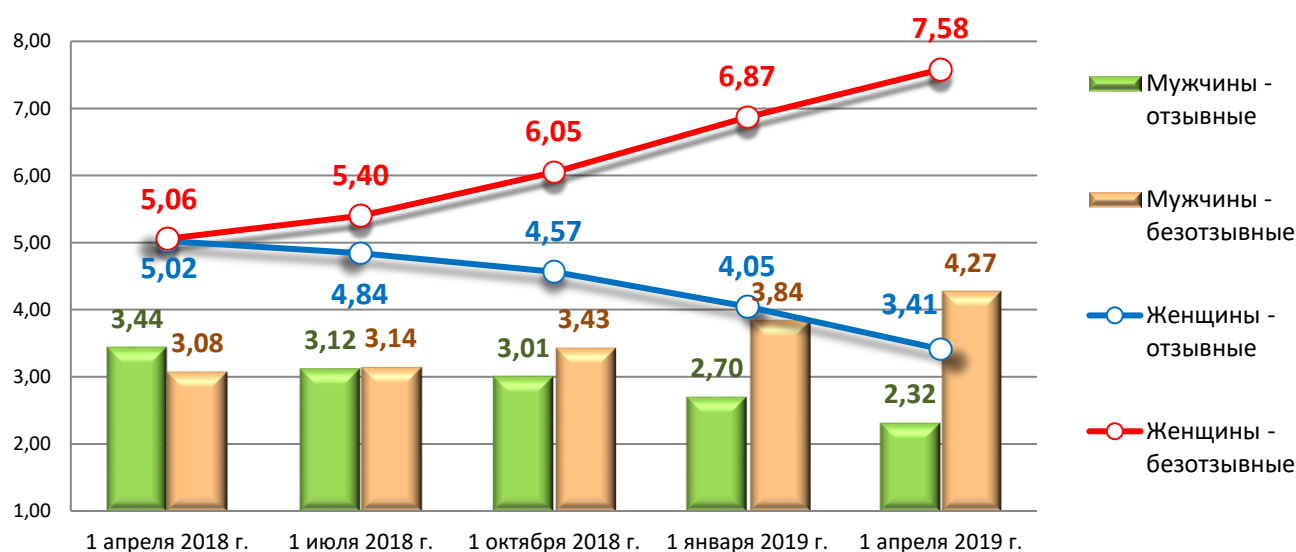


5.2. Динамика вкладов мужчин и женщин в разрезе отзывных и безотзывных вкладов

Мужчины разместили в **отзывные** вклады (депозиты) **2,32** млрд. рублей, или 13,2% от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (снижение по сравнению с 1 января 2019 г. на 385 млн. рублей, или 14,3%). В **безотзывные** **4,27** млрд. рублей, или 24,3% (рост по сравнению с 1 января 2019 г. на 433 млн., или 11,3%).

Женщины разместили в **отзывные** вклады (депозиты) **3,41** млрд. рублей, или 19,4% от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (снижение по сравнению с 1 января 2019 г. на 633 млн. рублей, или 15,6%). В **безотзывные** – **7,58** млрд. рублей, или 43,1% (рост по сравнению с 1 января 2019 г. на 713 млн., или 10,4%).

Динамика отзывных и безотзывных вкладов (депозитов)
мужчин и женщин (млрд. рублей)

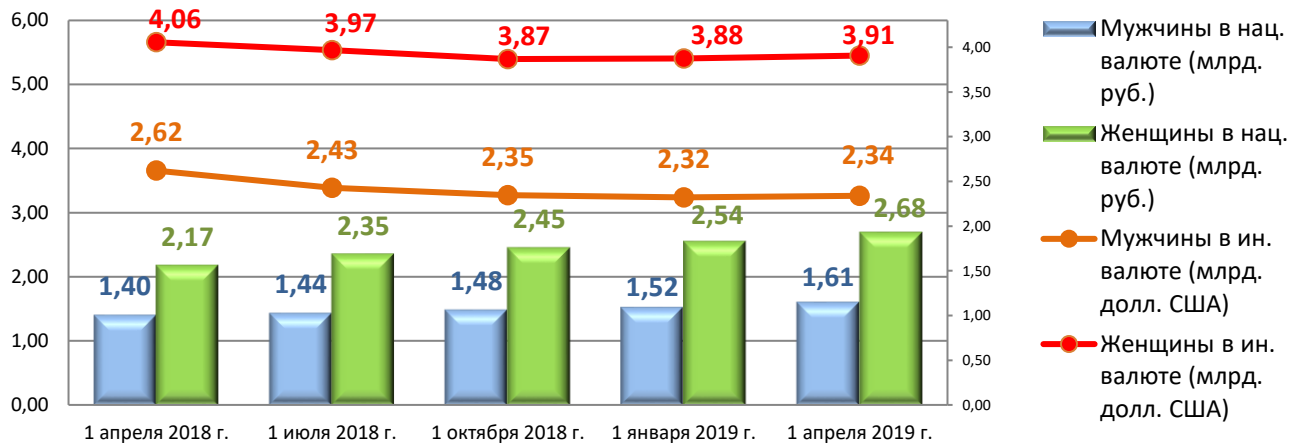


5.3. Динамика вкладов мужчин и женщин в разрезе валют

Мужчины в срочные вклады (депозиты) в **белорусских рублях** разместили **1,61** млрд. рублей (рост за I квартал – 83 млн. рублей, или 5,5%), в **иностраннх валютах** – **2,34** млрд. долларов США (срост – 18 млн. долларов США или 0,8%).

Женщины разместили в срочные вклады (депозиты) в **белорусских рублях** – **2,68** млрд. рублей (рост составил 139 млн. рублей, или 5,5%), в **иностраннх валютах** – **3,91** млрд. долларов США (рост на 29 млн. долларов США, или 0,8%).

Динамика размещенных вкладов (депозитов) **мужчинами и женщинами** по видам валют

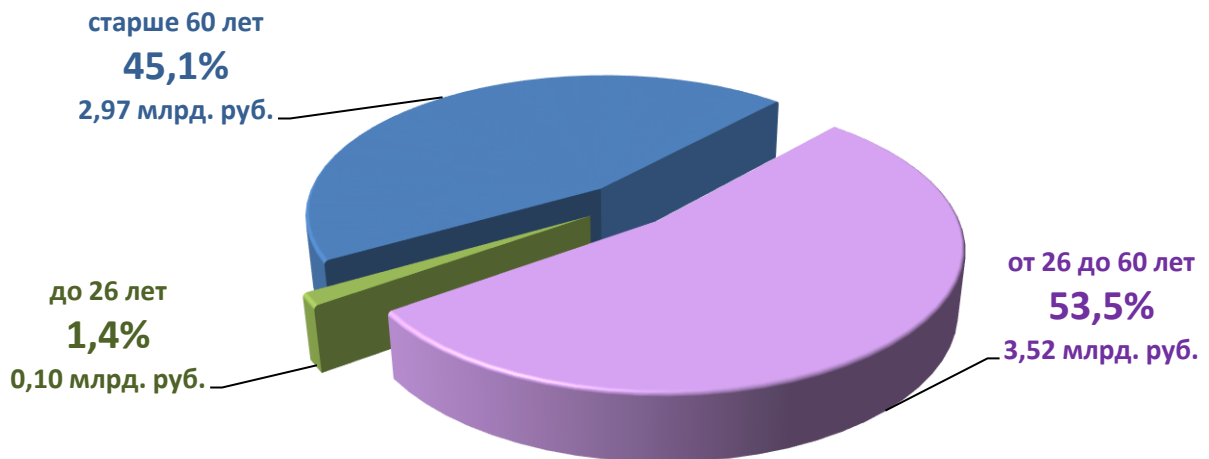


6. ВОЗРАСТНОЙ ПРИЗНАК ВКЛАДЧИКОВ

6.1. Объем (доли) вкладов мужчин по возрастным группам

Мужчины до 26 лет разместили во вклады во всех видах валют **0,1** млрд. рублей, или **1,4%** от общего объема вкладов мужской группы. Мужчины от 26 до 60 лет разместили во вклады **3,52** млрд. рублей, или **53,5%**. Мужчины старше 60 лет разместили **2,97** млрд. рублей, или **45,1%**.

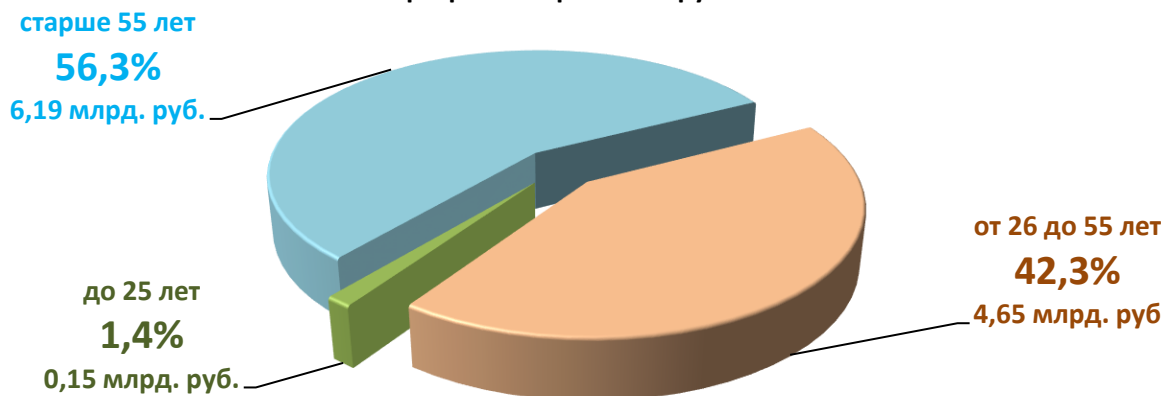
Структура размещения вкладов (депозитов) **мужчинами**-вкладчиками в разрезе возрастных групп



6.2. Объем (доли) вкладов женщин по возрастным группам

Женщины до 26 лет разместили во вклады (депозиты) во всех видах валют **0,15** млрд. рублей, или **1,4%**. Женщины от 26 до 55 лет разместили вклады **4,65** млрд. рублей, или **42,3%** в общем объеме вкладов женской группы. Женщины старше 55 лет разместили **6,19** млрд. рублей, или **56,3%**.

Структура размещения вкладов (депозитов) **женщинами-вкладчицами**
в разрезе возрастных групп

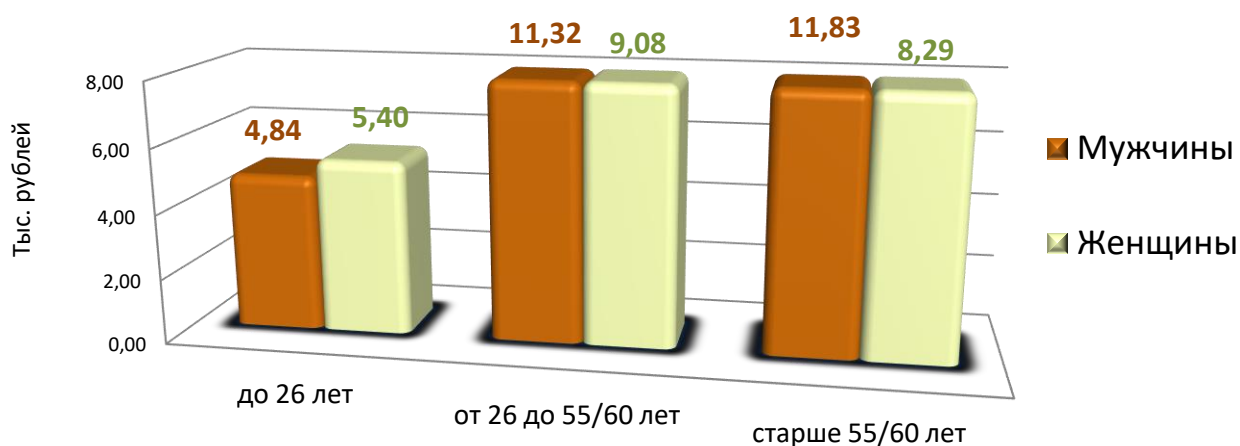


6.3. Сумма вклада на одного вкладчика в разрезе мужчин и женщин

Во всех видах валют один **мужчина-вкладчик** разместил в банках в среднем – **11,33** тыс. рублей. Наибольшее значение средней суммы вклада **на одного** вкладчика-мужчину сложилась в возрастной группе старше 60 лет и составила **11,83** тыс. рублей.

Одна **женщина-вкладчица** разместила в банках во всех видах валют в среднем – **8,54** тыс. рублей. Наибольшее значение средней суммы вклада **на одного** вкладчика-женщину сложилась в возрастной группе от 26 до 55 лет и составила **9,08** тыс. рублей.

Сумма вклада (депозита) **на 1 вкладчика в разрезе мужской и женской**
возрастных подгрупп на 1 апреля 2019 г.

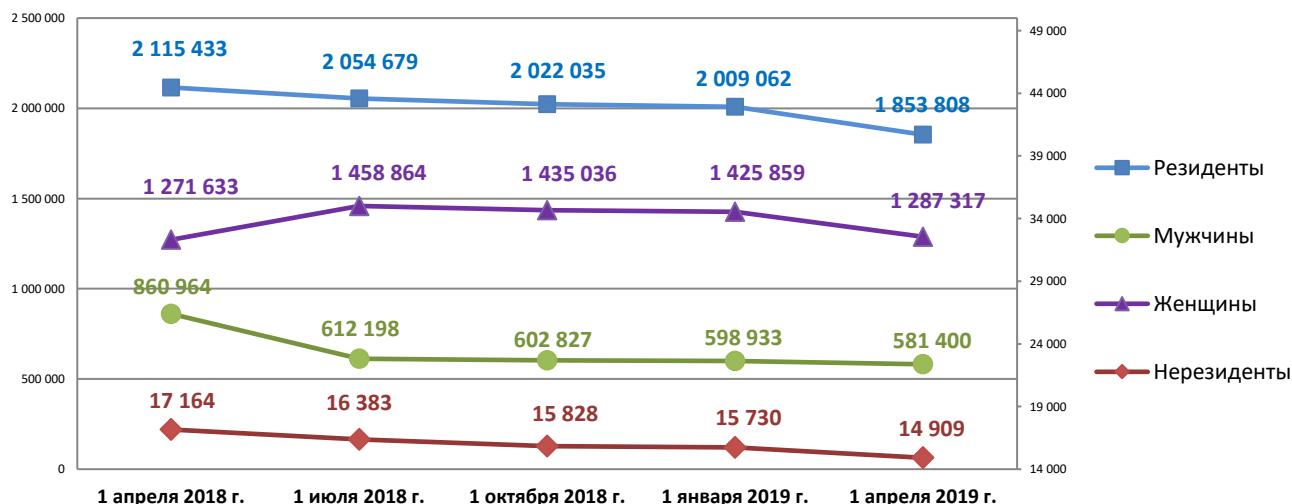


7. КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ

7.1. Количество открытых счетов в разрезе категорий вкладчиков

Общее количество счетов, открытых вкладчиками за I квартал 2019 г. сократилось на **156 075**, или на **7,7%** и на 1 апреля 2019 г. составило – **1 868 717**. Из них количество счетов **вкладчиков-нерезидентов** уменьшилось на **821**, **вкладчиков-резидентов** - на **155 254**.

Количеств открытых счетов в динамике

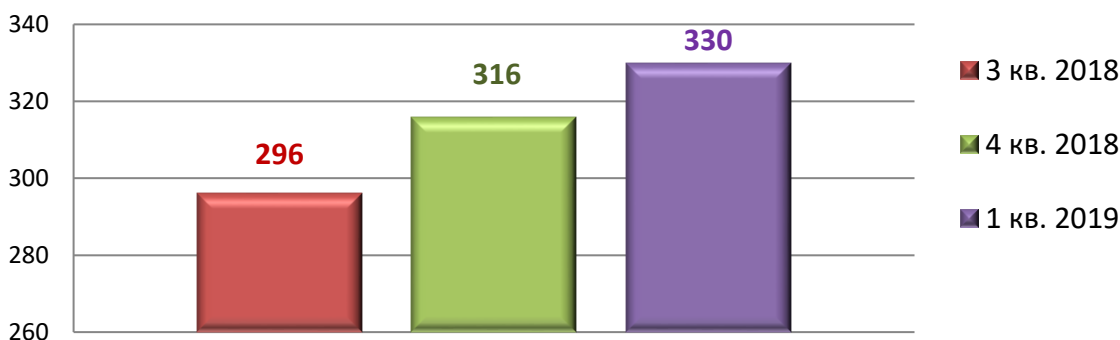


7.2. Показатель качества банковского обслуживания

С III квартала 2018 г. банками представляются сведения о количестве обращений² физических лиц по вопросам размещения срочных банковских вкладов (депозитов). В I квартале 2019 г. банками зафиксировано **330** таких обращений, рост по сравнению с прошлым кварталом составил 4,4% (в целом за 2018 год банками зафиксировано 1 305 обращений).

Показатель качества банковского обслуживания (ПКБО)³ в I квартале составил 0,018% (в IV квартале – 0,016%).

Количество обращений граждан в банки по проблемным вопросам размещения вкладов (депозитов)



² Под обращением по вопросам размещения вкладов (депозитов) следует понимать поступившие в банк индивидуальные или коллективные обращения (заявления, предложения, жалобы) физических лиц в устной (изложенное в ходе личного приема), письменной, электронной форме согласно Закону Республики Беларусь "Об обращениях граждан и юридических лиц", касающиеся проблемных вопросов размещения денежных средств во вклады (депозиты). При этом указанные обращения могут содержать выражение неудовлетворенности действиями (бездействием) банка, ходатайство о содействии в реализации прав, свобод и (или) законных интересов заявителей, не связанные с их нарушением, а также сообщения о нарушении актов законодательства, недостатках в работе банка, рекомендации по улучшению деятельности банка, требования о восстановлении прав, свобод и (или) законных интересов заявителей, нарушенных действиями (бездействием) банка.

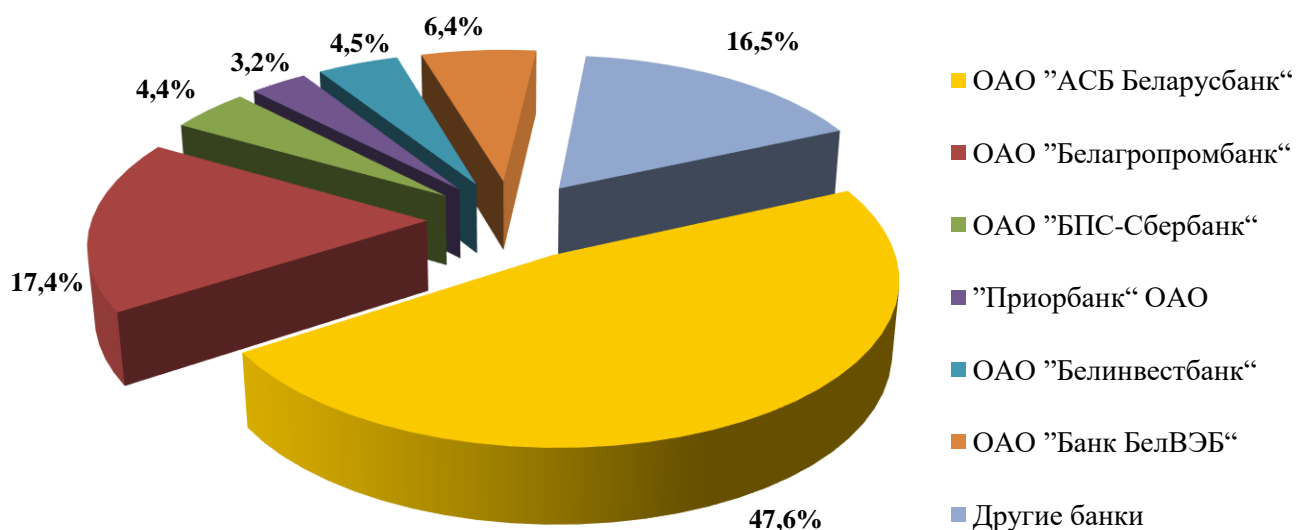
³ Показатель качества банковского обслуживания рассчитывается как процентное соотношение количества обращений клиентов по вопросам размещения вкладов в отчетном периоде к количеству счетов клиентов на первое число месяца следующего за отчетным кварталом. Чем ниже значение данного показателя, тем выше характеризуется качество работы банков по обслуживанию клиентов по привлечению денежных средств во вклады.

8. СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ПО БАНКАМ

В I квартале 2019 г. срочные банковские вклады (депозиты) во всех видах валют в рублевом эквиваленте **снизились по отношению к 4 кварталу** у восьми банков на общую сумму **80,67** млн. рублей. Остальные банки обеспечили **рост** на **208,81** млн. рублей.

Наибольший объем сбережений населения в срочные банковские вклады (депозиты) традиционно размещен в ОАО "АСБ Беларусбанк": на 1 апреля 2019 г. его доля на депозитном рынке физических лиц составила **47,6%**. Далее следуют ОАО "Белагропромбанк" – **17,4%**, ОАО "Банк БелВЭБ" – **6,4%**, ОАО "Белинвестбанк" – **4,5%**, ОАО "БПС-Сбербанк" – **4,4%** и "Приорбанк" ОАО - **3,2%**. На остальные банки приходилось **16,5%** общей суммы привлеченных в срочные банковские вклады (депозиты) денежных средств населения.

Доли вкладов по банкам на 1 апреля 2019 г.



9. ИТОГИ ОБСЛЕДОВАНИЯ

Основными вкладчиками среди физических лиц являются резиденты, которыми на 1 апреля 2019 г. размещено **17,21** млрд. рублей, или **97,9%** от общего объема размещенных срочных вкладов.

По-прежнему доля сбережений в иностранных валютах в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов) больше, чем в национальной валюте, и составляет **75,6%**. В то же время доля срочных вкладов в иностранных валютах ежеквартально снижается. Так за I квартал 2019 г. она снизилась на **1,1** процентного пункта, а за год (с 1 апреля 2018 г.) – на **2,8** процентного пункта.

Исходя из суммы банковских сбережений на одного человека,

среднестатистическим белорусским вкладчиком можно считать женщину в возрасте старше 55 лет (56,3% от общего объема вкладов всех женщин), разметившую в банках денежные средства в размере **8,29** тыс. рублей и мужчину в возрасте от 26 до 60 лет (53,5% от общего объема вкладов всех мужчин), разместившего в банках денежные средства в сумме **11,32** тыс. руб.

В I квартале 2019 г. продолжился рост доли безотзывных вкладов (депозитов) – **67,4%** (на 1 января 61,4%).

Ключевые изменения в сравнении с 1 января 2019 г.:

<i>№</i>	<i>Показатель</i>	<i>Снижение, %</i>	<i>Рост, %</i>
1	<i>Общий объем срочных вкладов (депозитов)</i>	-	0,7
2	<i>Срочные вклады (депозиты) в национальной валюте</i>	-	5,5
3	<i>Срочные вклады (депозиты) в иностранной валюте</i>	14,5	-
4	<i>Срочные безотзывные вклады (депозиты)</i>	-	10,7
5	<i>Срочные безотзывные вклады (депозиты) в национальной валюте</i>	-	9,9
6	<i>Срочные безотзывные вклады (депозиты) в иностранной валюте</i>	-	11,1
7	<i>Количество открытых счетов по учету срочных вкладов (депозитов)</i>	7,7	-
8	<i>Количество открытых счетов по учету срочных вкладов (депозитов) резидентами</i>	7,7	-
9	<i>Количество открытых счетов по учету срочных вкладов (депозитов) нерезидентами</i>	5,2	-
10	<i>Сумма срочного вклада (депозита) на 1 вкладчика в целом</i>	-	9,2
11	<i>Сумма срочного вклада (депозита) на 1 вкладчика в национальной валюте</i>	-	20,5
12	<i>Сумма срочного вклада (депозита) на 1 вкладчика в иностранной валюте</i>	-	3,2