

Национальный банк Республики Беларусь

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

Аналитическое обозрение
III квартал 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	9
5.2. Динамика вкладов мужчин и женщин в разрезе отзывных и безотзывных вкладов.....	9
5.3. Динамика вкладов мужчин и женщин в разрезе валют	10
6. ВОЗРАСТНОЙ ПРИЗНАК ВКЛАДЧИКОВ	
6.1. Объем (доли) вкладов мужчин по возрастным группам	11
6.2. Объем (доли) вкладов женщин по возрастным группам	11
6.3. Сумма вклада на одного вкладчика в разрезе мужчин и женщин	12
7. КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ	
7.1. Количество открытых счетов в разрезе категорий вкладчиков	12
7.2. Показатель качества банковского обслуживания	13
8. СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ПО БАНКАМ	14
9. ИТОГИ ОБСЛЕДОВАНИЯ	14

1. СТРУКТУРА ВКЛАДОВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

По информации банков-участников¹ обследования за III квартал 2019 г. срочные банковские вклады (депозиты) физических лиц увеличились на **420** млн. рублей, или на **2,4%**, и на 1 октября 2019 г. составили **17,89** млрд. рублей.



1.1. Объем (доля) вкладов в национальной валюте

Срочные вклады (депозиты) в **национальной валюте** составили **4,85** млрд. рублей, или **27,1%** от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (на 1 июля 2019 г. – 26%), увеличившись по сравнению с 1 июля 2019 г. на **319** млн. рублей, или на **7%**.

1.2. Объем (доля) вкладов в иностранной валюте

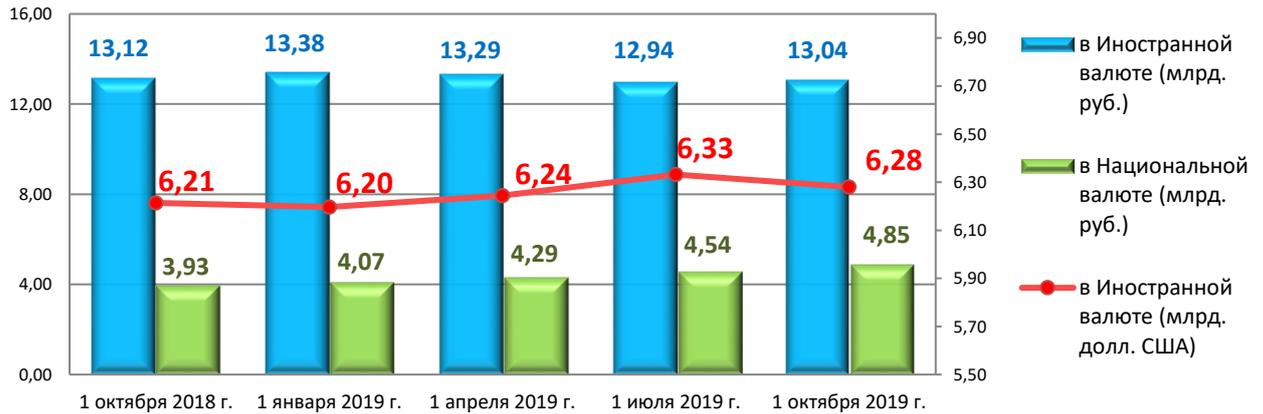
Срочные вклады (депозиты) в **иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)** составили **13,04** млрд. рублей, или **72,9%** от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (на 1 июля 2019 г. – 74%), увеличились по сравнению с 1 июля 2019 г. на **102** млн. рублей, или на **0,8%**.

Срочные вклады в иностранной валюте **в долларовом выражении** за III квартал 2019 г. сократились на **51** млн. долларов США, или на **0,8%** и на отчетную дату составили **6,28** 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 III 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 октября 2019 г. составили **4,81** млрд. рублей, или **26,9%** от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют и сократились по сравнению с 1 июля 2019 г. на **385** млн. рублей, или на **7,4%**. При этом срочные **безотзывные** вклады (депозиты) составили **13,08** млрд. рублей, или **73,1%**, увеличившись по сравнению с 1 июля 2019 г. на **805** млн. рублей, или на **6,6%**.

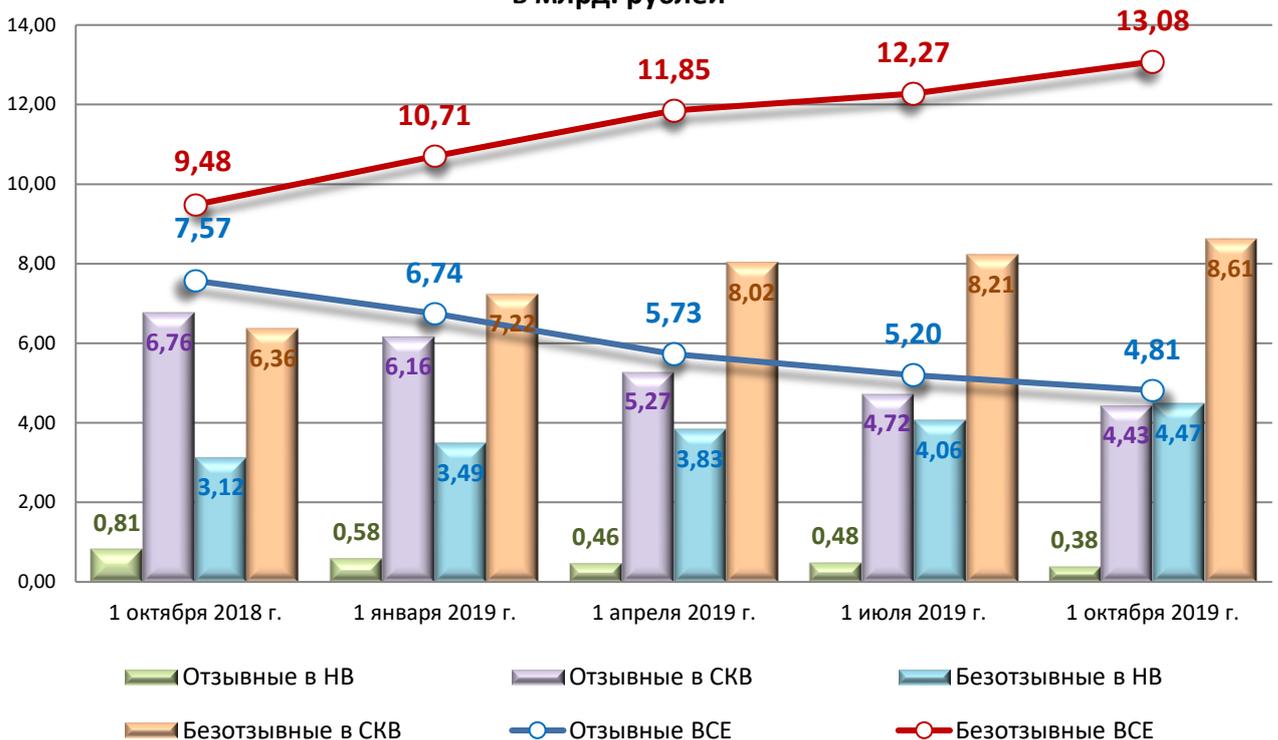
Отзывные и безотзывные срочные вклады (депозиты) на 01.10.2019



2.2. Динамика отзывных и безотзывных вкладов в разрезе валют

Отзывные вклады (депозиты) в национальной валюте составили **0,38** млрд. рублей, или 7,9% от общего объема срочных отзывных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (сократились по сравнению с 1 июля 2019 г. на 93 млн. рублей, или на 19,5%). **Отзывные** вклады (депозиты) в иностранной валюте составили **4,43** млрд. рублей, или 92,1% (снизились по сравнению с 1 июля 2019 г. на 292 млн. рублей, или на 6,2%).

Динамика **отзывных и безотзывных вкладов (депозитов)**
в млрд. рублей



Безотзывные вклады (депозиты) в национальной валюте составили **4,47** млрд. рублей, или 34,2% от общего объема срочных безотзывных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (рост по сравнению с 1 июля 2019 г. составил 412 млн. рублей, или 10,1%). **Безотзывные** вклады (депозиты) в иностранной валюте составили **8,61** млрд. рублей, или 65,8% (рост по сравнению с 1 июля 2019 г. составил 394 млн. рублей, или 4,8%).

2.3. Сумма отзывных и безотзывных вкладов на одного вкладчика

В среднем **один вкладчик** разместил на 1 октября 2019 г. в срочный **отзывный** банковский вклад (депозит) – **6,14** тыс. рублей, в **безотзывный** вклад – **11,91** тыс. рублей.

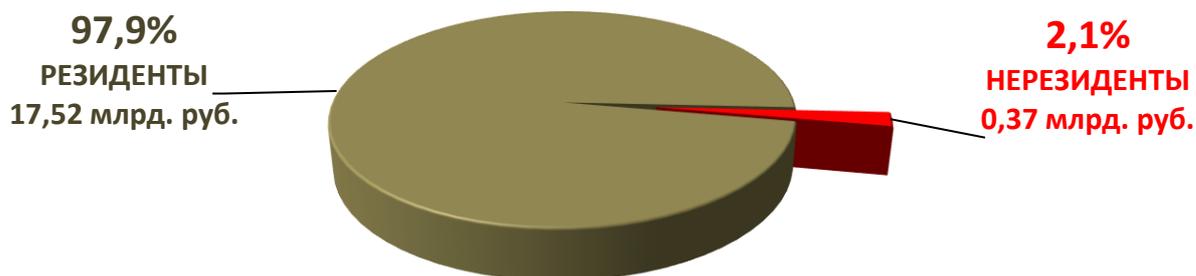


3. ВКЛАДЧИКИ ПО ПРИЗНАКУ РЕЗИДЕНТСТВА

3.1. Объем (доля) вкладов по признаку резидентства

Удельный вес средств вкладчиков-резидентов в общем объеме размещенных вкладов (депозитов) на 1 октября 2019 г. составил **97,9%**, а вкладчиков-нерезидентов – **2,1%**. При этом их доли в сравнении с прошлым кварталом остались неизменными.

**Структура срочных вкладов (депозитов) по признаку
резидентства на 01.10.2019**

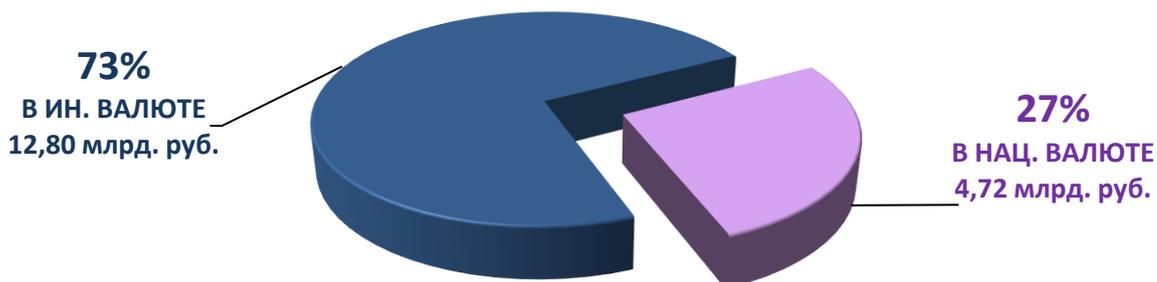


3.2. Объем (доля) вкладов резидентов в разрезе валют

Средства (остатки), размещенные резидентами в срочные банковские вклады (депозиты), за отчетный период в белорусских рублях увеличились на **311** млн. рублей, или на **7,1%**, а в иностранной валюте – на **107** млн. рублей, или на **0,8%**. В целом на конец III квартала 2019 г. срочные вклады (депозиты) резидентов составили **17,52** млрд. рублей, в

том числе в белорусских рублях – **4,72** млрд. рублей, в иностранных валютах – **12,80** млрд. рублей.

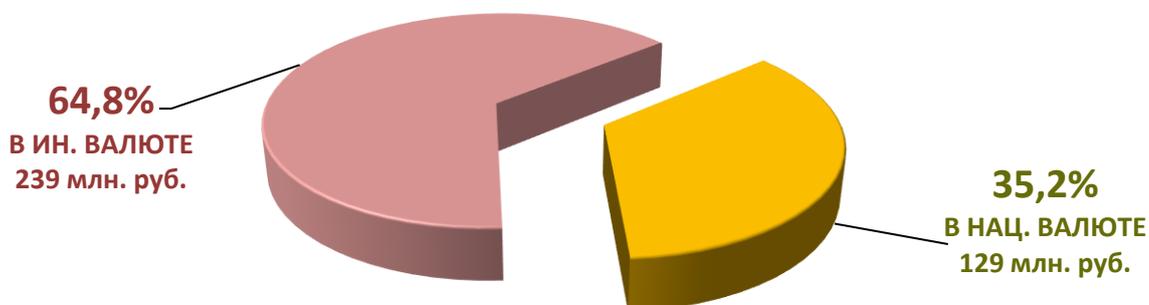
Структура срочных вкладов (депозитов) **резидентов** в разрезе валют
на 01.10.2019



3.3. Объем (доля) вкладов нерезидентов в разрезе валют

Остатки срочных вкладов (депозитов) **нерезидентов** за отчетный период увеличились на **2,2** млн. рублей или, **0,6%**, и на 1 октября 2019 г. составили **368** млн. рублей. Из них: в национальной валюте составили **129** млн. рублей, или **35,2%** вкладов, в иностранных валютах – **239** млн. рублей, или **64,8%**.

Срочные вклады (депозиты) **нерезидентов** в разрезе валют
на 01.10.2019

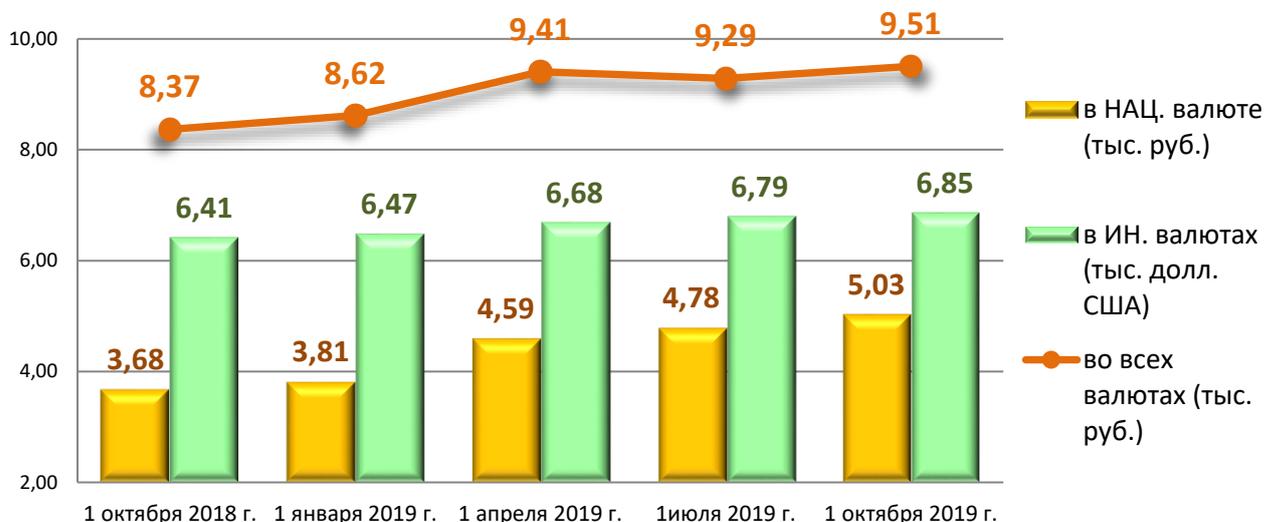


4. СУММА ВКЛАДА НА ОДНОГО ВКЛАДЧИКА

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 октября 2019 г. составила **9,51** тыс. рублей и увеличилась за III квартал 2019 г. на **0,22** тыс. рублей, или на **2,3%**.

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 – **4,93** тыс. рублей, в иностранной валюте – **6,78** тыс. долларов США. Сумма вклада на одного вкладчика-нерезидента составила: в национальной валюте – **19,01** тыс. рублей, в иностранной валюте – **13,87** 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 октября 2019 г. удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) **женской группы** в общем объеме срочных банковских вкладов составил **62,5%**, или **11,18** млрд. рублей (увеличился на 279 млн. рублей по сравнению с 1 июля), **мужской группы** – **37,5%**, или **6,71** млрд. рублей (увеличился на 142 млн. рублей по сравнению с 1 июля).

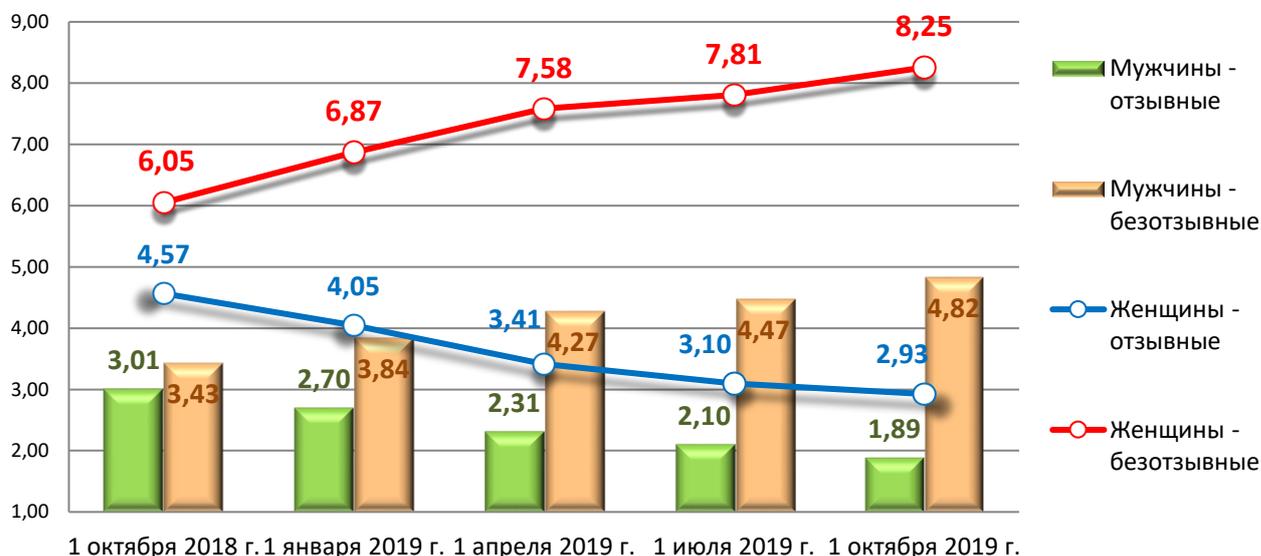


5.2. Динамика вкладов мужчин и женщин в разрезе отзывных и безотзывных вкладов

Мужчины разместили в **отзывные** вклады (депозиты) **1,89** млрд. рублей, или 28,1% от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов), размещенных мужчинами во всех видах валют (рост по сравнению с 1 июля 2019 г. на 215 млн. рублей, или 10,2%). В **безотзывные** – **4,82** млрд. рублей, или 71,9% (рост по сравнению с 1 июля 2019 г. на 357 млн. рублей, или 8%).

Женщины разместили в **отзывные** вклады (депозиты) **2,93** млрд. рублей, или 26,2% от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов), размещенных женщинами во всех видах валют (снижение по сравнению с 1 июля 2019 г. на 170 млн. рублей, или 5,5%). В **безотзывные** – **8,25** млрд. рублей, или 73,8% (рост по сравнению с 1 июля 2019 г. на 448 млн., или 5,7%).

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

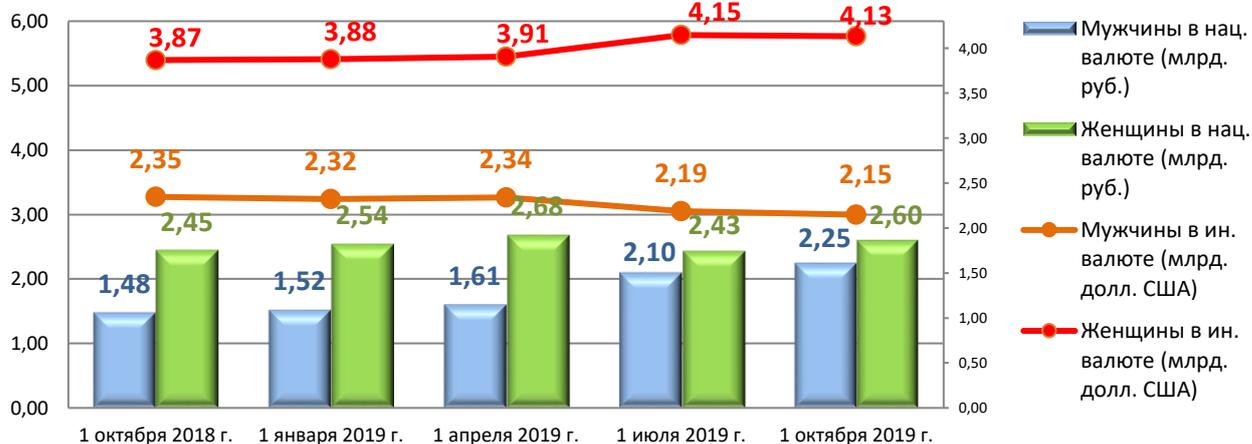


5.3. Динамика вкладов мужчин и женщин в разрезе валют

Мужчины в срочные вклады (депозиты) в белорусских рублях разместили **2,25** млрд. рублей (рост за III квартал – 147 млн. рублей, или 7%), в иностранных валютах – **2,15** млрд. долларов США (снижение – 37 млн. долларов США, или 1,7%).

Женщины разместили в срочные вклады (депозиты) в белорусских рублях – **2,60** млрд. рублей (рост составил 171 млн. рублей, или 7,0%), в иностранных валютах – **4,13** млрд. долларов США (снижения на 14 млн. долларов США, или 0,3%).

**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 **3,58** млрд. рублей, или **53,3%**. Мужчины старше 60 лет разместили **3,04** млрд. рублей, или **45,3%**.



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 - **4,78** млрд. рублей, или **42,7%** в общем объеме вкладов женской группы. Женщины старше 55 лет разместили **6,25** млрд. рублей, или **55,9%**.

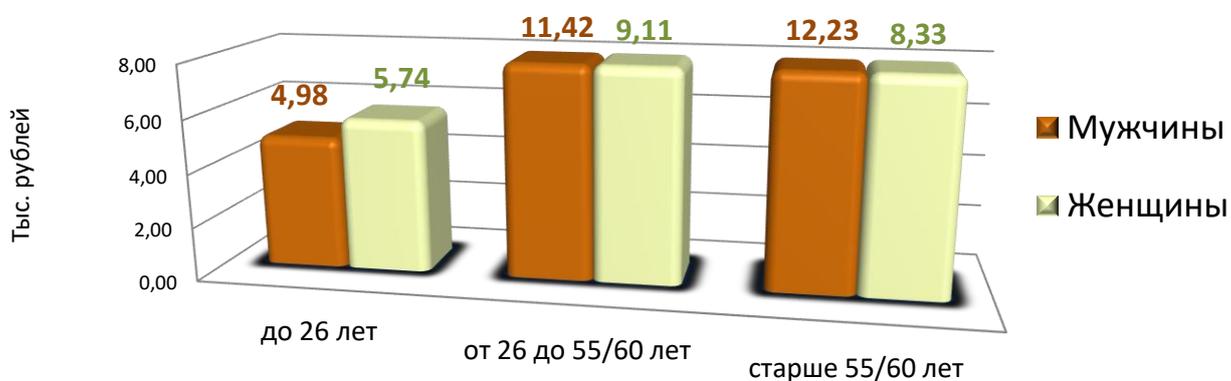


6.3. Сумма вклада на одного вкладчика в разрезе мужчин и женщин

Во всех видах валют один **мужчина-вкладчик** разместил в банках в среднем – **11,55** тыс. рублей. Наибольшее значение средней суммы вклада **на одного** вкладчика-мужчину сложилось в возрастной группе старше 60 лет и составило **12,23** тыс. рублей.

Одна **женщина-вкладчица** разместила в банках во всех видах валют в среднем – **8,59** тыс. рублей. Наибольшее значение средней суммы вклада **на одного** вкладчика-женщину сложилось в возрастной группе от 26 до 55 лет, составив **9,11** тыс. рублей.

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

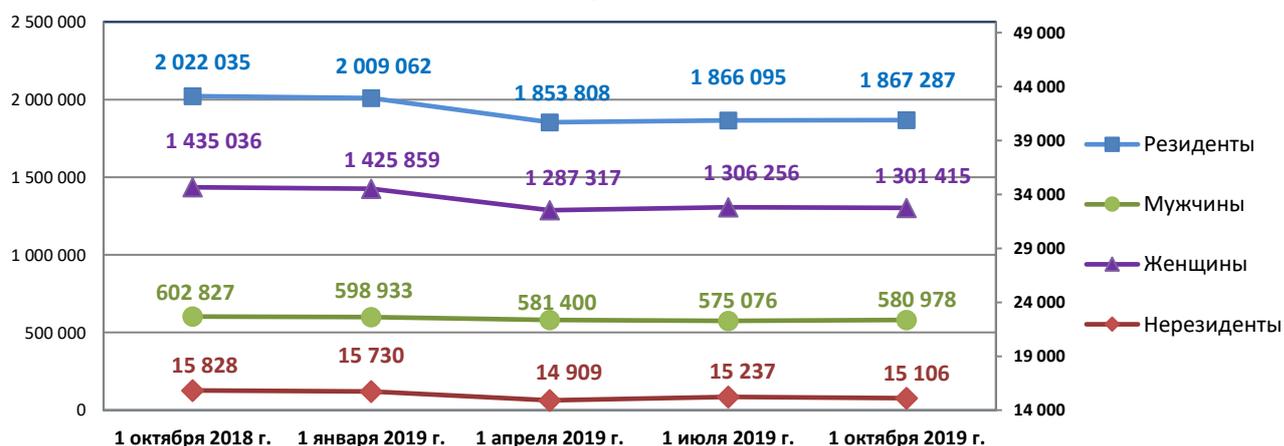


7. КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ

7.1. Количество открытых счетов в разрезе категорий вкладчиков

Общее количество счетов, открытых вкладчиками за III квартал 2019 г. увеличилось на **1 061**, или на **0,1%** и на 1 октября 2019 г. составило – **1 882 393**. Из них количество счетов **вкладчиков-нерезидентов** сократилось на **131**, а **вкладчиков-резидентов** увеличилось – на **1 192**.

Количество открытых счетов в динамике

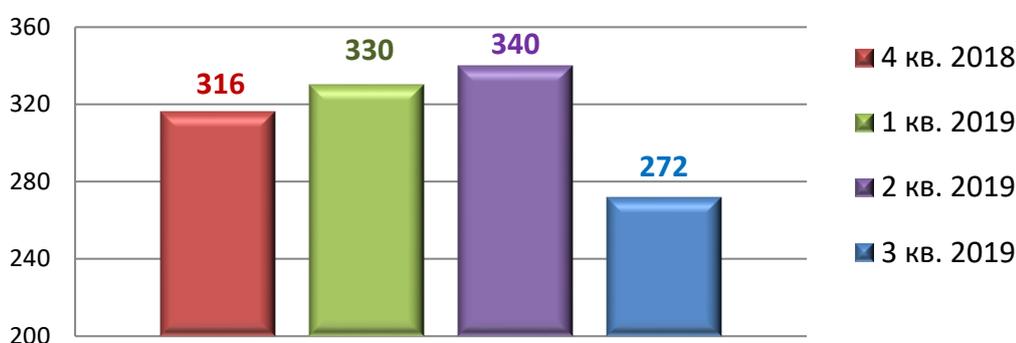


7.2. Показатель качества банковского обслуживания

С III квартала 2018 г. банками представляются сведения о количестве обращений² физических лиц по вопросам размещения срочных банковских вкладов (депозитов). В III квартале 2019 г. банками зафиксировано **272** таких обращений, сокращение по сравнению с прошлым кварталом составило 20% (за II квартал 2019 г. банками зафиксировано 340 обращений).

Показатель качества банковского обслуживания (ПКБО)³ в III квартале снизился по сравнению со вторым кварталом 2019 г. и составил 0,014%.

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



8. СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ПО БАНКАМ

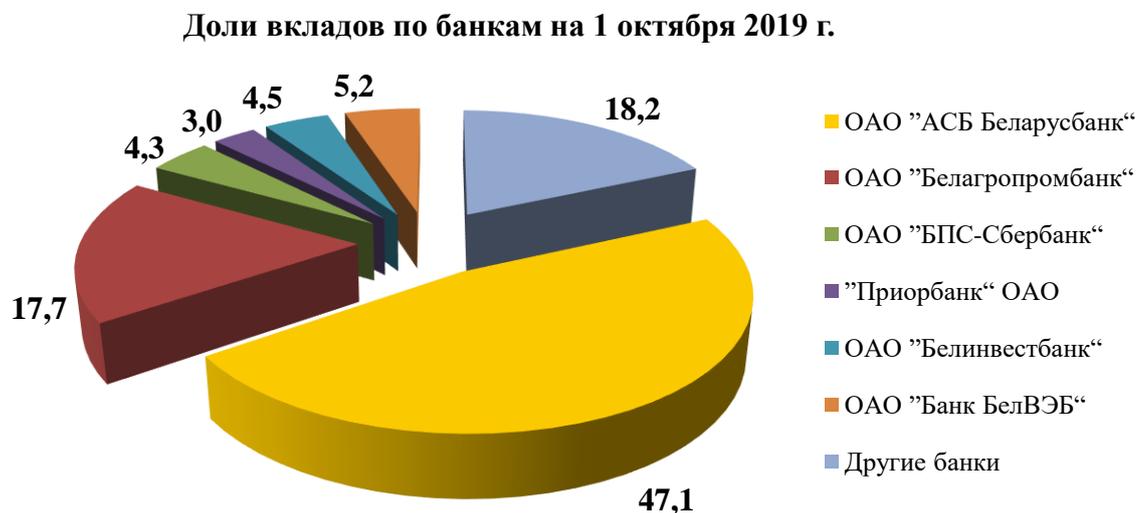
В III квартале 2019 г. срочные банковские вклады (депозиты) во всех видах валют в рублевом эквиваленте **снизились по отношению к II кварталу** у трех банков на общую сумму **176,69** млн. рублей. Остальные банки обеспечили **рост** на **597,15** млн. рублей.

Наибольший объем сбережений населения в срочные банковские вклады (депозиты) традиционно размещен в ОАО "АСБ Беларусбанк": на 1 октября 2019 г. его доля на депозитном рынке физических лиц составила

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.

47,1%. Далее следуют ОАО "Белагропромбанк" – **17,7%**, ОАО "Банк БелВЭБ" – **5,2%**, ОАО "Белинвестбанк" – **4,5%**, ОАО "БПС-Сбербанк" – **4,3%** и "Приорбанк" ОАО - **3,0%**. На остальные банки приходилось **18,2%** общей суммы привлеченных в срочные банковские вклады (депозиты) денежных средств населения.



9. ИТОГИ ОБСЛЕДОВАНИЯ

Основными вкладчиками среди физических лиц являются резиденты, которыми на 1 октября 2019 г. размещено **17,53** 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 **72,9%**. В то же время доля срочных вкладов в иностранных валютах ежеквартально снижается. За III квартал 2019 г. она снизилась на **1,2** процентного пункта, а за год (с 1 октября 2018 г.) – на **4,1** процентного пункта.

Исходя из суммы банковских сбережений на одного человека, среднестатистическим белорусским вкладчиком можно считать женщину в возрасте старше 55 лет (55,9% от общего объема вкладов всех женщин), разметившую в банках денежные средства в размере **8,33** тыс. рублей и мужчину в возрасте от 26 до 60 лет (53,3% от общего объема вкладов всех мужчин), разместившего в банках денежные средства в сумме **11,42** тыс. рублей.

В III квартале 2019 г. продолжился рост доли безотзывных вкладов (депозитов) – **73,1%** (на 1 июля 70,2%).

Ключевые изменения в сравнении с 1 июля 2019 г.:

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