

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 2020 г.

Минск
2020

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. Объем (доля) отзывных и безотзывных вкладов в разрезе валют	5
2.3. Сумма отзывных и безотзывных вкладов на одного вкладчика	6
3. ВЛАДЧИКИ ПО ПРИЗНАКУ РЕЗИДЕНТСТВА	
3.1. Объем (доля) вкладов по признаку резидентства	7
3.2. Объем (доля) вкладов резидентов в разрезе валют	7
3.3. Объем (доля) вкладов нерезидентов в разрезе валют	8
4. СУММА ВКЛАДА НА ОДНОГО ВКЛАДЧИКА	
4.1. Сумма вклада на одного вкладчика в разрезе валют	8
4.2. Сумма вклада на одного вкладчика в разрезе категорий вкладчиков	9
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.....	10
5.3. Динамика вкладов мужчин и женщин в разрезе валют	10
6. ВОЗРАСТНОЙ ПРИЗНАК ВКЛАДЧИКОВ	
6.1. Объем (доля) вкладов мужчин по возрастным группам	11
6.2. Объем (доля) вкладов женщин по возрастным группам	12
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	13
7.2. Показатель качества банковского обслуживания	13
8. СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ПО БАНКАМ	14
9. ИТОГИ ОБСЛЕДОВАНИЯ	15

1. СТРУКТУРА ВКЛАДОВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

По информации банков-участников¹ обследования за III квартал 2020 г. срочные банковские вклады (депозиты)² физических лиц уменьшились на 1,2 млрд. рублей, или на 6,5%, и на 1 октября 2020 г. составили 17,62 млрд. рублей.



1.1. Объем (доля) вкладов в национальной валюте

Срочные вклады (депозиты) в национальной валюте составили 4,68 млрд. рублей, или 26,6% от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (на 1 июля 2020 г. – 27,3%), снизились по сравнению с 1 июля 2020 г. на 462 млн. рублей, или на 9%.

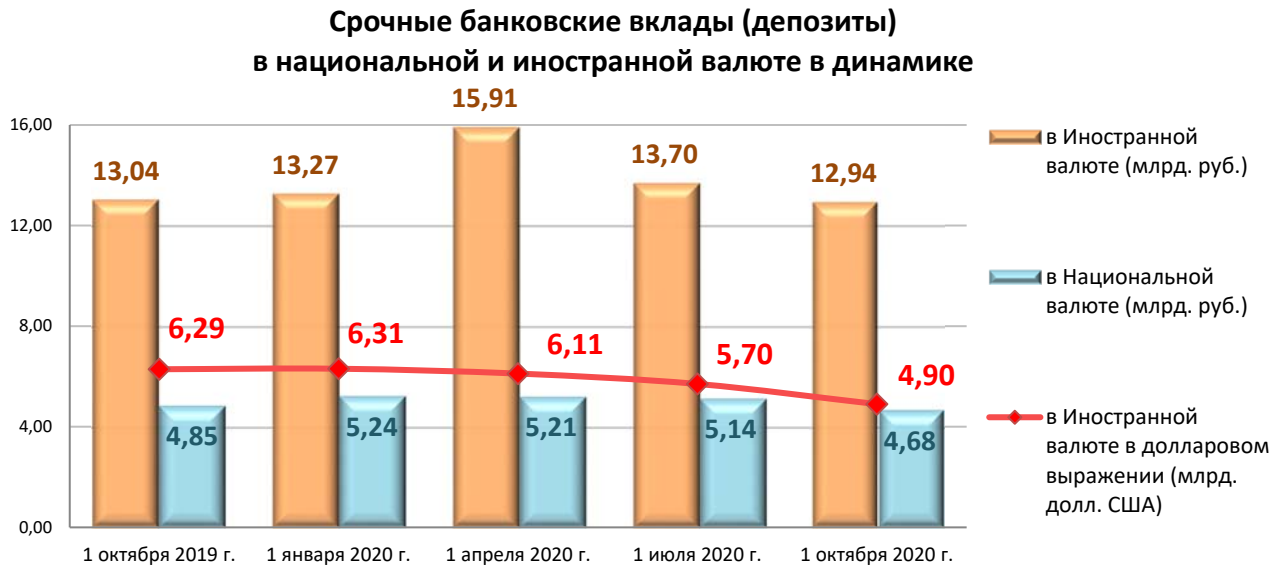
1.2. Объем (доля) вкладов в иностранной валюте

Срочные вклады (депозиты) в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) составили 12,94 млрд. рублей, или 73,4% от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (на 1 июля 2020 г. – 72,7%), уменьшилась по сравнению с 1 июля 2020 г. на 758 млн. рублей, или на 5,5%.

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 2020 г. приняли участие 23 банка республики из 24. У ЗАО «ТК Банк» с 23 декабря 2019 г. сроком на 1 год приостановлено действие специального разрешения (лицензии) Национального банка на осуществление банковской деятельности в части осуществления привлечения денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

² Сведения об остатках срочных банковских вкладов (депозитов) представлены без учета начисленных процентов.

Срочные вклады в иностранной валюте в долларовом выражении за III квартал 2020 г. уменьшились на **805** млн. долларов США, или на **14,1%** и на отчетную дату составили **4,9** млрд. долларов США.



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 2020 г. составили **5,56** млрд. рублей, или **31,6%** от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют и уменьшились по сравнению с 1 июля 2020 г. на **753** млн. рублей, или на **11,9%**. При этом срочные **безотзывные** вклады (депозиты) составили **12,06** млрд. рублей, или **68,4%**, уменьшились по сравнению с 1 июля 2020 г. на **467** млн. рублей, или на **3,7%**.

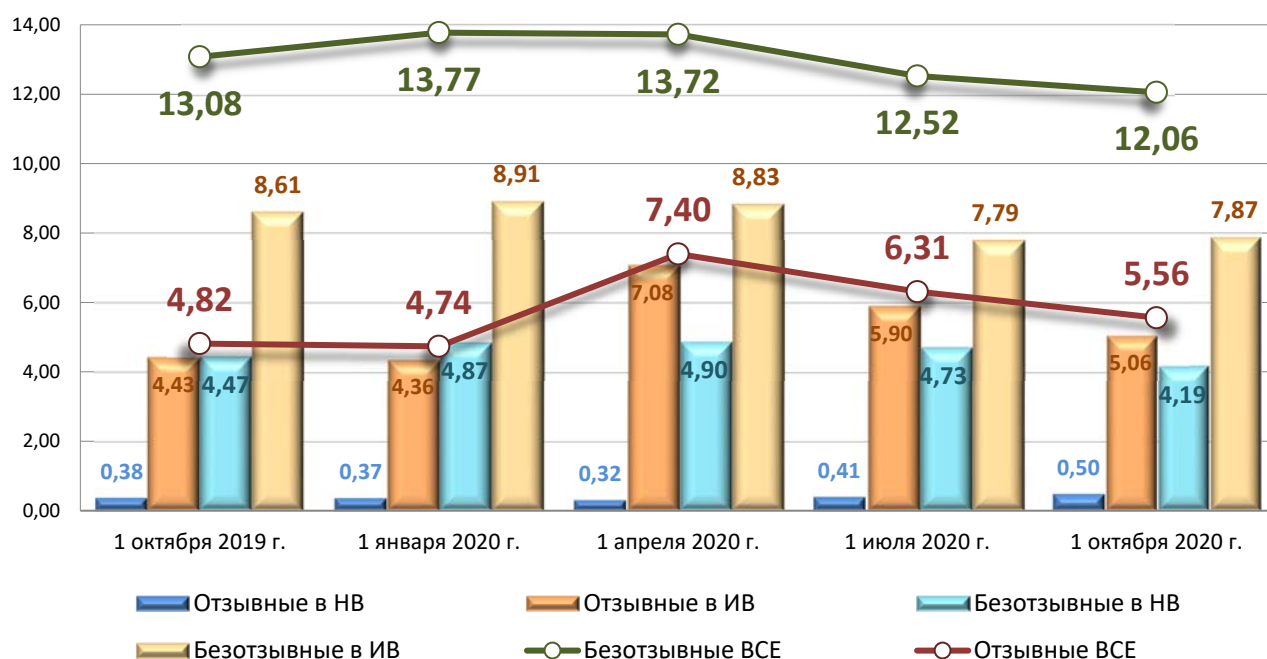


2.2. Объем (доля) отзывных и безотзывных вкладов в разрезе валют

Отзывные вклады (депозиты) в национальной валюте составили **0,50** млрд. рублей, или 8,9% от общего объема срочных отзывных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (увеличились по сравнению с 1 июля 2020 г. на 87 млн. рублей, или на 21,4%). **Отзывные** вклады (депозиты) в иностранной валюте составили **5,06** млрд. рублей (в рублевом эквиваленте), или 91,1% (уменьшились по сравнению с 1 июля 2020 г. на 840 млн. рублей, или на 14,2%).

(**Отзывные** вклады (депозиты) в иностранной валюте в долларом выражении на 1 октября 2020 г. составили 1,92 млрд. долларов США, снизившись по сравнению с 1 июля 2020 г. на 22%).

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



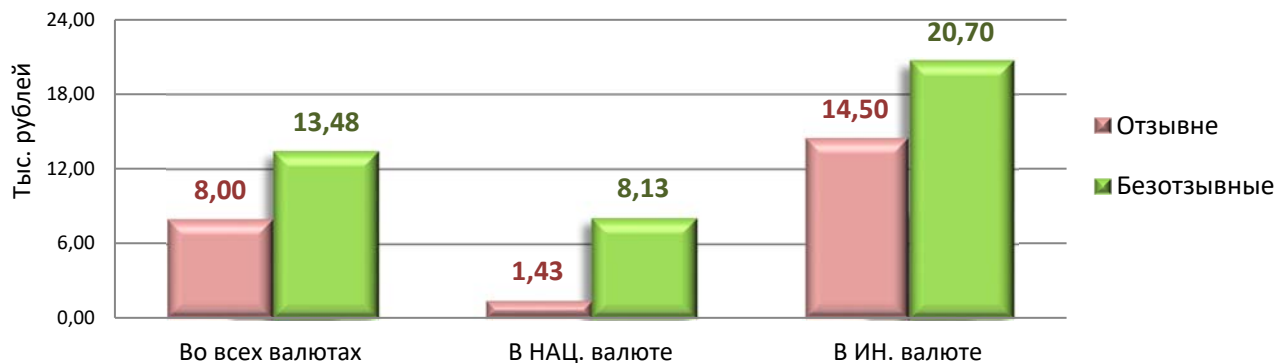
Безотзывные вклады (депозиты) в национальной валюте составили **4,19** млрд. рублей, или 34,7% от общего объема срочных безотзывных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (отток сравнению с 1 июля 2020 г. составил 549 млн. рублей, или 11,6%). **Безотзывные** вклады (депозиты) в иностранной валюте составили **7,87** млрд. рублей (в рублевом эквиваленте), или 65,3% (увеличились по сравнению с 1 июля 2020 г. на 82 млн. рублей, или 1,0%).

(**Безотзывные** вклады (депозиты) в иностранной валюте в долларом выражении на 1 октября 2020 г. составили **2,98** млрд. долларов США, снизившись по сравнению с 1 июля 2020 г. на 8,1%).

2.3. Сумма отзывных и безотзывных вкладов на одного вкладчика³

В среднем **один вкладчик** разместил на 1 октября 2020 г. в срочный **отзывной** банковский вклад (депозит) – **8,0** тыс. рублей, в **безотзывный** вклад – **13,48** тыс. рублей.

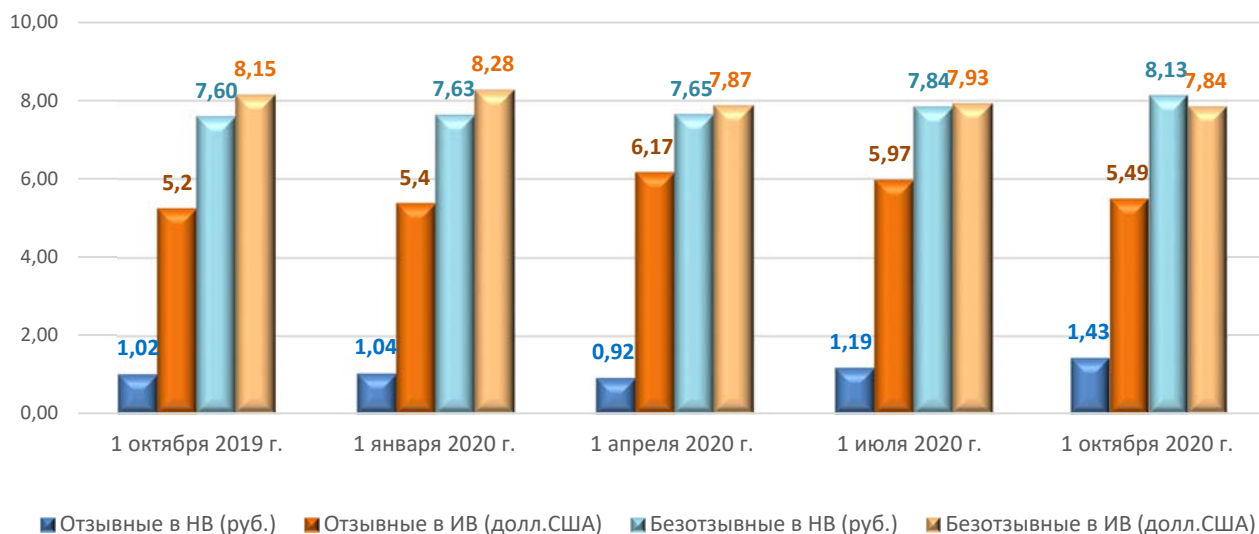
Сумма вклада (депозита) на 1 вкладчика по отзывным и безотзывным вкладам на 1 октября 2020 г.



В среднем **один вкладчик** разместил в срочный **отзывной** вклад (депозит): в национальной валюте – **1,43** тыс. рублей (рост за III квартал – 21,0%), в иностранной валюте – **5,49** тыс. долларов США (снижение за III квартал – 8,1%).

Сумма **безотзывного** вклада на **одного вкладчика** составила: в национальной валюте – **8,13** тыс. рублей (рост за III квартал – 3,7%), в иностранной валюте – **7,84** тыс. долларов США (снижение за III квартал – 1,1%).

Сумма вклада (депозита) на 1 вкладчика по отзывным и безотзывным вкладам (тыс. ед.)



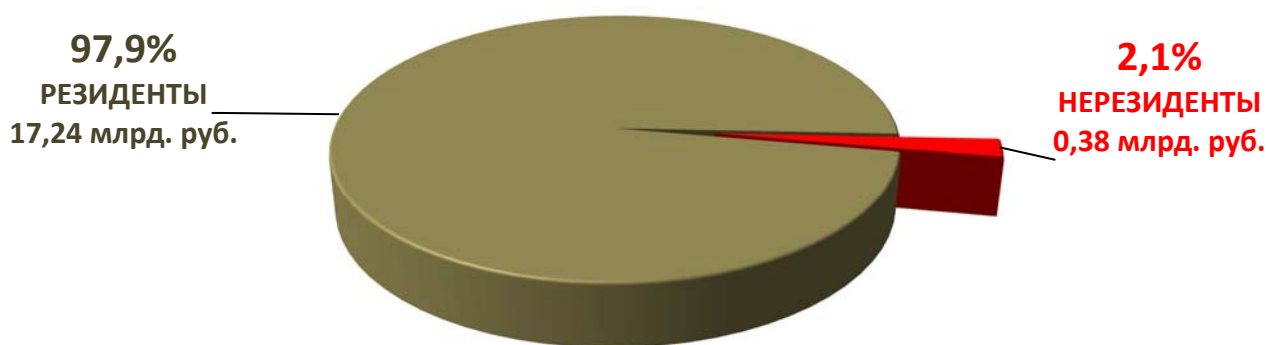
³ Здесь и далее в обследовании приводится показатель **суммы вклада на одного вкладчика** при условии наличия у физического лица одного срочного банковского вклада (депозита), рассчитываемой как отношение объема вкладов к количеству открытых счетов срочного банковского вклада (депозита).

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 2020 г. составил **97,9%**, а вкладчиков-нерезидентов – **2,1%**. При этом объем срочных вкладов (депозитов) резидентов по сравнению с 1 июля 2020 г. уменьшился на 6,6 %, а нерезидентов - на 2,6 %.

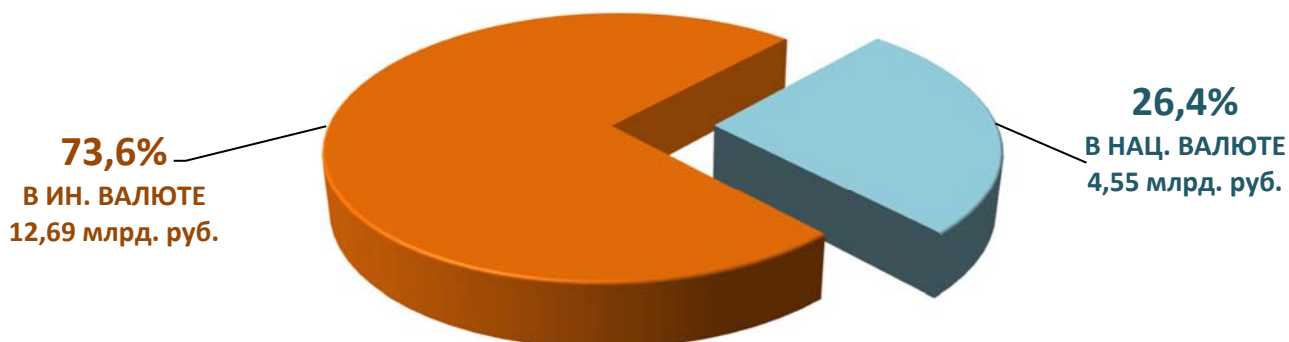
Срочные вклады (депозиты) в разрезе вкладчиков резидентов и нерезидентов РБ на 01.10.2020



3.2. Объем (доля) вкладов резидентов в разрезе валют

На конец III квартала 2020 г. срочные вклады (депозиты) резидентов составили **17,24** млрд. рублей, в том числе в белорусских рублях – **4,55** млрд. рублей, в иностранных валютах – **12,69** млрд. рублей. Средства (остатки), размещенные резидентами в срочные банковские вклады (депозиты), за отчетный период в белорусских рублях уменьшились на **456** млн. рублей, или на **9,1%**, в иностранной валюте отток составил **754** млн. рублей (в рублевом эквиваленте), или **5,6%**.

Срочные вклады (депозиты) резидентов в разрезе валют на 01.10.2020



3.3. Объем (доля) вкладов нерезидентов в разрезе валют

Остатки срочных вкладов (депозитов) **нерезидентов** за отчетный период уменьшились на **10** млн. рублей, или на **2,6%** и на 1 октября 2020 г. составили **376** млн. рублей. Из них: в национальной валюте составили **132** млн. рублей, или **35,1%** вкладов, в иностранных валютах – **244** млн. рублей (в рублевом эквиваленте), или **64,9%**.

Срочные вклады (депозиты) **нерезидентов** в разрезе валют на 01.10.2020

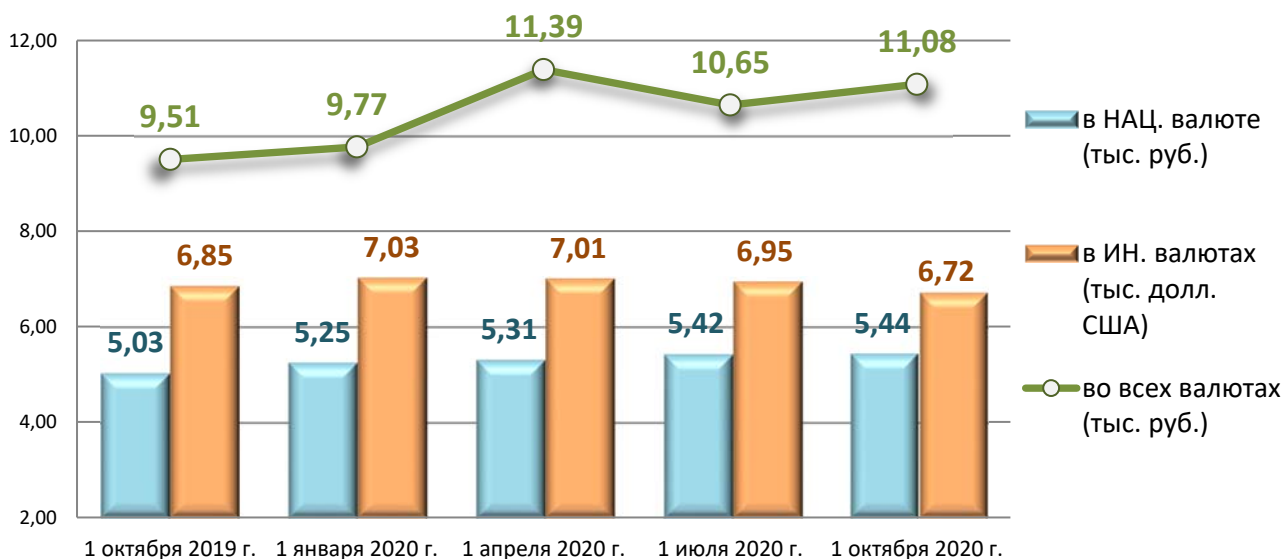


4. СУММА ВКЛАДА НА ОДНОГО ВКЛАДЧИКА

4.1. Сумма вклада на одного вкладчика в разрезе валют

Сумма средств, приходящихся на одного вкладчика во всех видах валют в банках страны, на 1 октября 2020 г. составила **11,08** тыс. рублей и увеличилась за III квартал 2020 г. на **0,43** тыс. рублей, или на **4,1%**.

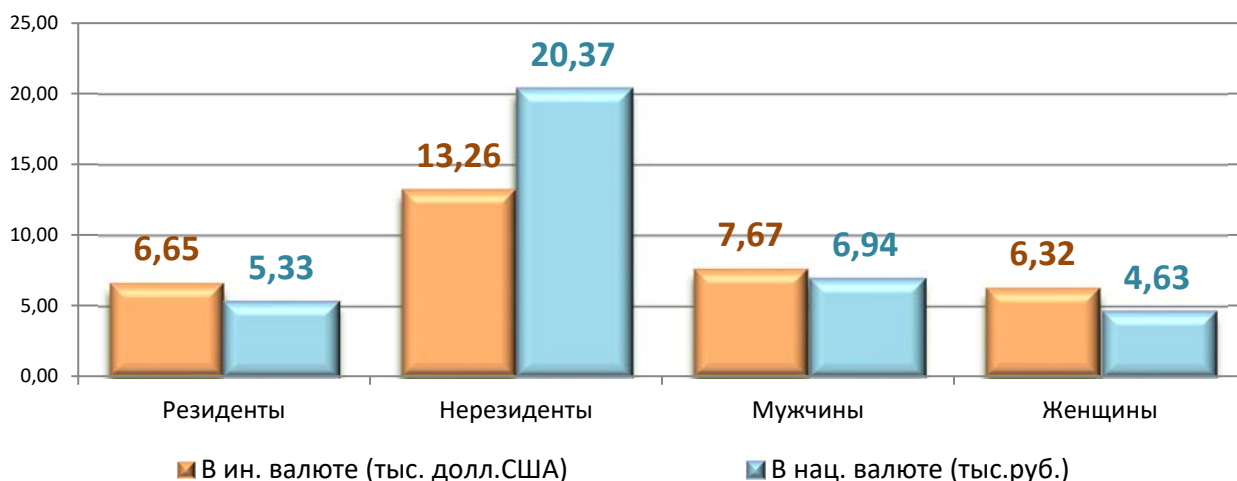
Сумма вклада (депозита) **на 1-го вкладчика** в динамике



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 – **5,33** тыс. рублей, в иностранной валюте – **6,65** тыс. долларов США. Сумма вклада на одного вкладчика-нерезидента составила: в национальной валюте – **20,37** тыс. рублей, в иностранной валюте – **13,26** тыс. долларов США.

Сумма вклада (депозита) на 1 вкладчика по категориям вкладчиков

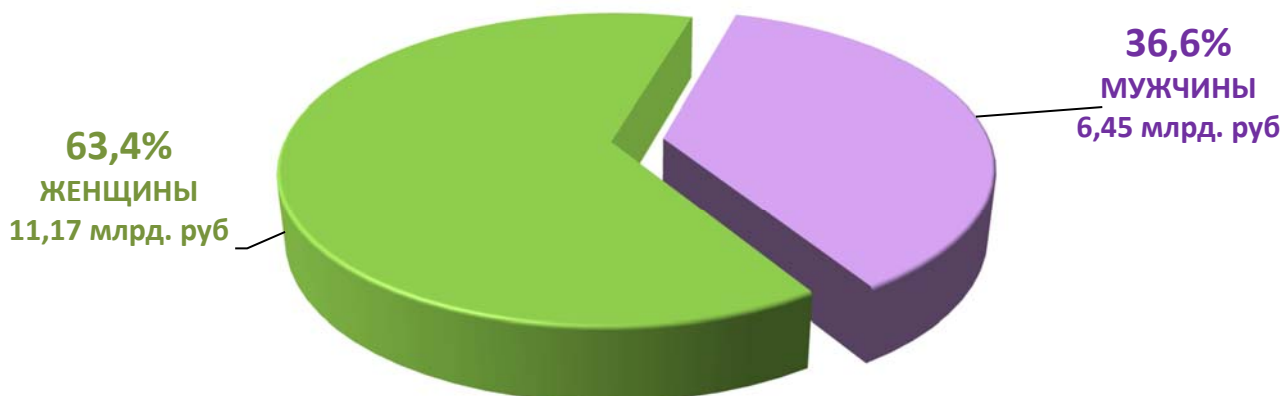


5. ГЕНДЕРНЫЙ ПРИЗНАК ВКЛАДЧИКОВ

5.1. Объем (доля) вкладов мужчин и женщин

На 1 октября 2020 г. удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) **женской группы** в общем объеме срочных банковских вкладов составил **63,4%**, или **11,17** млрд. рублей (вклады уменьшились на 765 млн. рублей по сравнению с 1 июля 2020 г.), **мужской группы** – **36,6%**, или **6,45** млрд. рублей (вклады уменьшились на 455 млн. рублей по сравнению с 1 июля 2020 г.).

Срочные вклады (депозиты) в разрезе мужской и женской групп вкладчиков на 01.10.2020

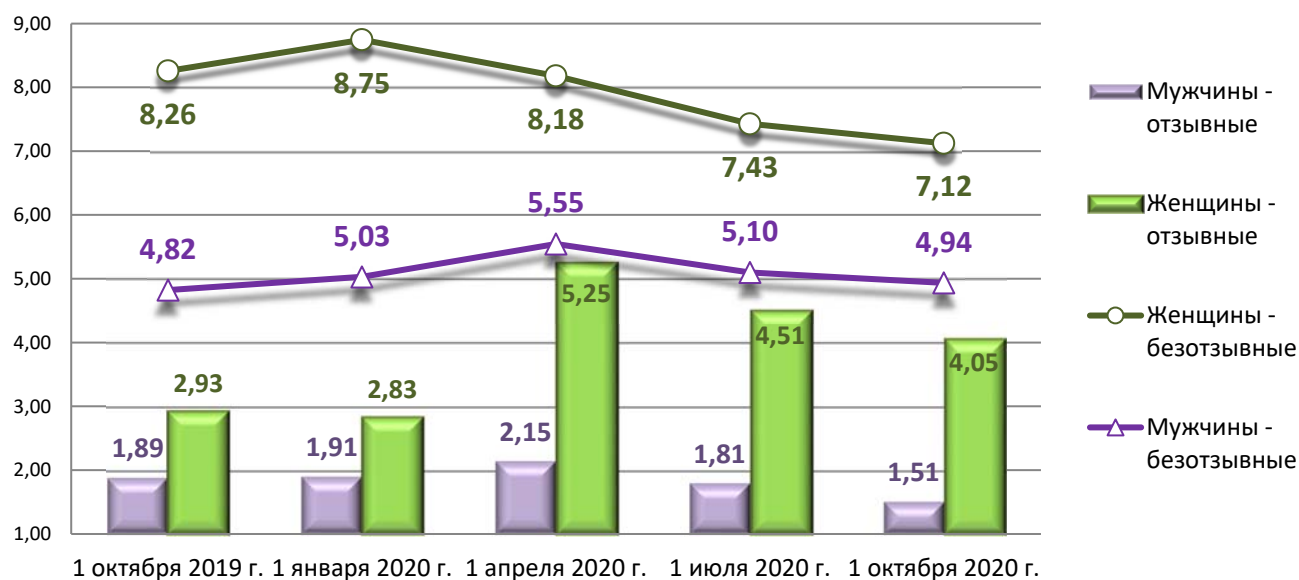


5.2. Динамика вкладов мужчин и женщин в разрезе отзывных и безотзывных вкладов

Мужчины разместили в отзывные вклады (депозиты) **1,51** млрд. рублей, или 23,5% от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов), размещенных мужчинами (отток по сравнению с 1 июля 2020 г. – 292 млн. рублей, или 16,2%). В безотзывные – **4,94** млрд. рублей, или 76,5% (снижение по сравнению с 1 июля 2020 г. на 163 млн. рублей, или 3,2%).

Женщины разместили в отзывные вклады (депозиты) **4,05** млрд. рублей, или 36,2% от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов), размещенных женщинами (снижение по сравнению с 1 июля 2020 г. на 461 млн. рублей, или 10,2%). В безотзывные – **7,12** млрд. рублей, или 63,8% (уменьшение по сравнению с 1 июля 2020 г. на 305 млн. рублей, или 4,1%).

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

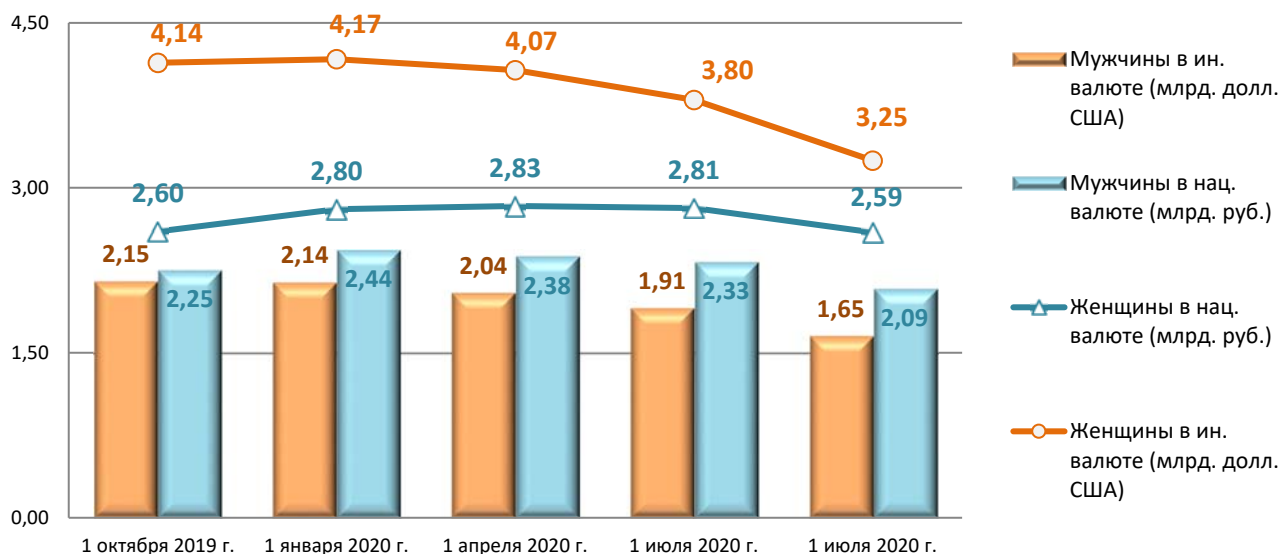


5.3. Динамика вкладов мужчин и женщин в разрезе валют

Мужчины в срочные вклады (депозиты) в белорусских рублях разместили **2,09** млрд. рублей (сокращение за III квартал – 242 млн. рублей, или 10,4%), в иностранных валютах – **1,65** млрд. долларов США (отток – 253 млн. долларов США, или 13,3%).

Женщины разместили в срочные вклады (депозиты) в белорусских рублях – **2,59** млрд. рублей (снижение составило 220 млн. рублей, или 7,8%), в иностранных валютах – **3,25** млрд. долларов США (сокращение – на 551 млн. долларов США, или 14,5%).

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

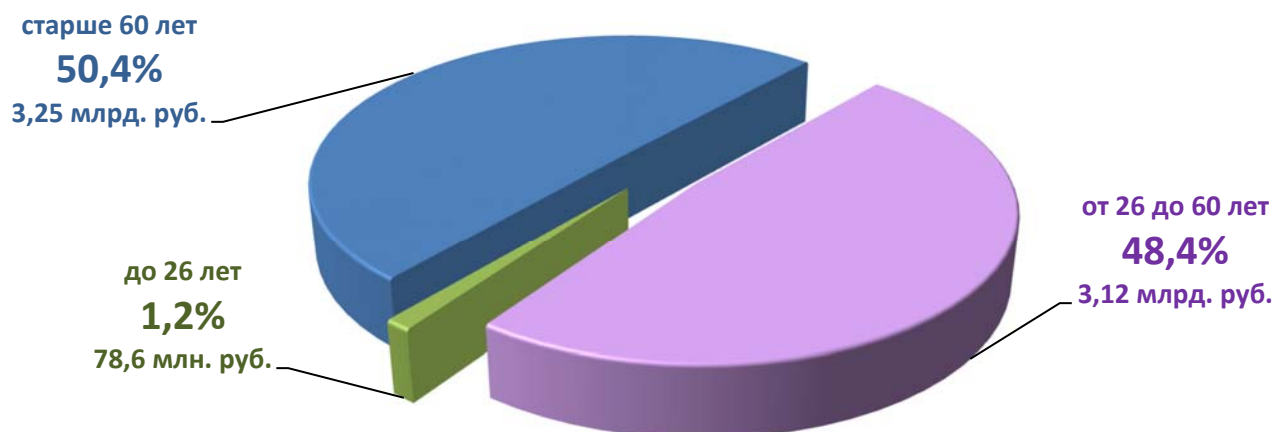


6. ВОЗРАСТНОЙ ПРИЗНАК ВКЛАДЧИКОВ

6.1. Объем (доля) вкладов мужчин по возрастным группам

Мужчины до 26 лет разместили во вклады во всех видах валют **78,6** млн. рублей, или **1,2%** от общего объема вкладов мужской группы (сокращение за III квартал – 13,6%). Мужчины от 26 до 60 лет разместили во вклады **3,12** млрд. рублей, или **48,4%** (сокращение за III квартал – 11,1%). Мужчины старше 60 лет разместили **3,25** млрд. рублей, или **50,4%** (сокращение за III квартал – 1,6%).

**Доли вкладов (депозитов), размещенных мужчинами-вкладчиками,
в разрезе возрастных групп**



6.2. Объем (доля) вкладов женщин по возрастным группам

Женщины до 26 лет разместили во вклады (депозиты) во всех видах валют **133,7** млн. рублей, или **1,2%** (сокращение за III квартал – 12,6%). Женщины от 26 до 55 лет - **4,81** млрд. рублей, или **43,0%** в общем объеме вкладов женской группы (сокращение за III квартал – 6,5%). Женщины старше 55 лет разместили **6,23** млрд. рублей, или **55,8%** (сокращение за III квартал – 6,2%).



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

Во всех видах валют один **мужчина-вкладчик** разместил в банках в среднем – **12,5** тыс. рублей. Наибольшее значение средней суммы вклада **на одного** вкладчика-мужчину сложилось в возрастной группе старше 60 лет и составило **13,72** тыс. рублей.

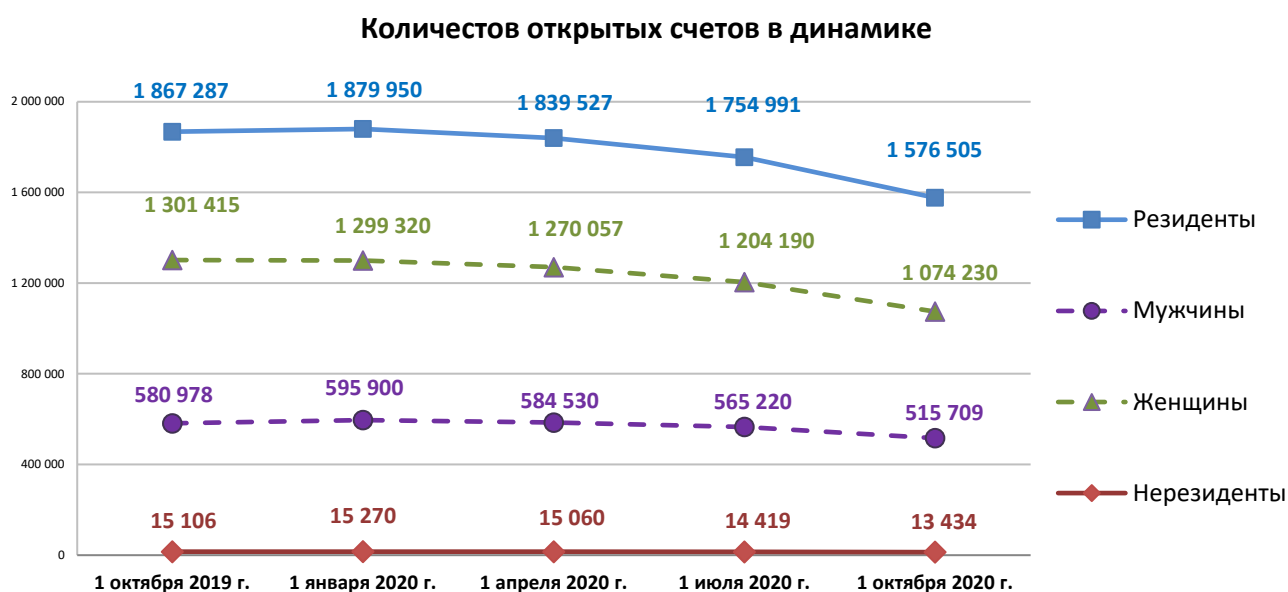
Одна **женщина-вкладчица** разместила в банках во всех видах валют в среднем – **10,4** тыс. рублей. Наибольшее значение средней суммы вклада **на одного** вкладчика-женщину сложилось в возрастной группе от 26 до 55 лет, составив **11,32** тыс. рублей.



7. КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ

7.1. Количество открытых счетов в разрезе категорий вкладчиков

Общее количество счетов, открытых вкладчиками за III квартал 2020 г. уменьшилось на 179 471, или на 10,1% и на 1 октября 2020 г. составило – 1 589 939. Из них: количество счетов вкладчиков нерезидентов уменьшилось на 985, а вкладчиков-резидентов на 178 486.



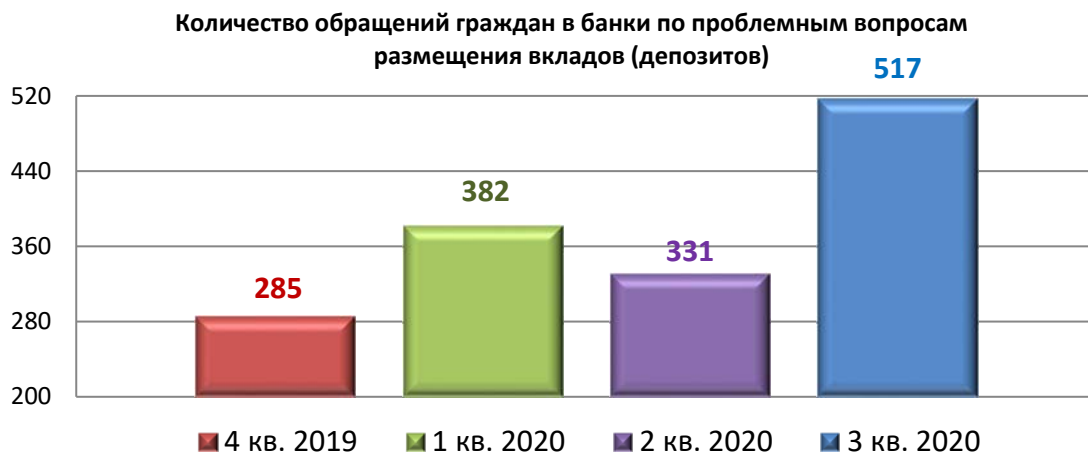
7.2. Показатель качества банковского обслуживания

В III квартале 2020 г. банками зафиксировано 517 обращений⁴ физических лиц по вопросам размещения срочных банковских вкладов (депозитов), что по сравнению с прошлым кварталом выше на 56,2% (за II квартал 2020 г. банками зафиксировано 331 обращение).

Показатель качества банковского обслуживания (ПКБО)⁵ в III квартале ухудшился в сравнении со вторым кварталом 2020 г. и составил 0,033%.

⁴ 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.

⁵ 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.

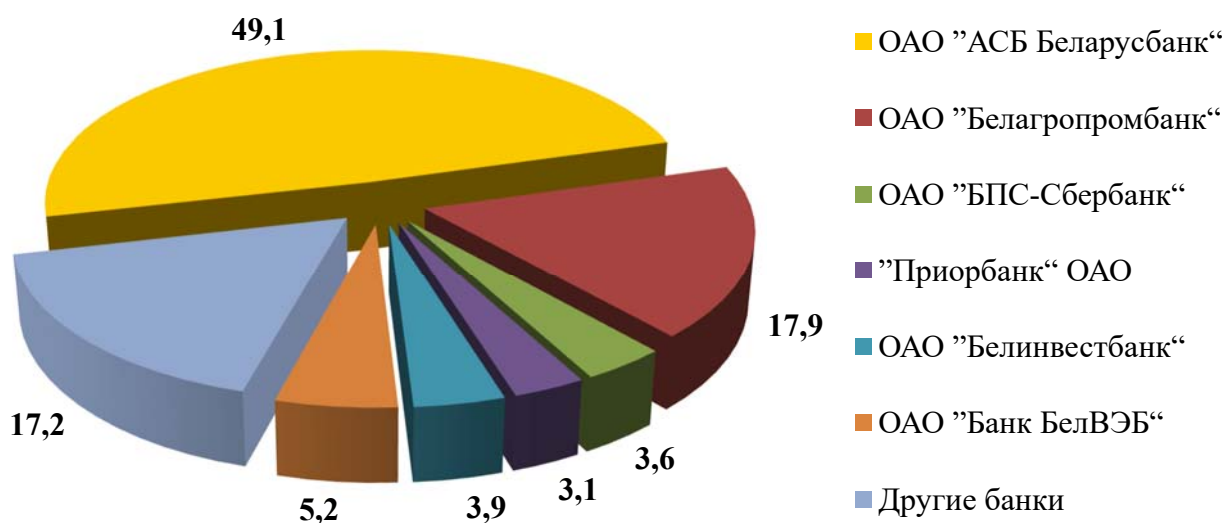


8. СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ПО БАНКАМ

В III квартале 2020 г. срочные банковские вклады (депозиты) во всех видах валют в рублевом эквиваленте **сократились** по отношению к II кварталу 2020 г. у шестнадцати банков на общую сумму **1 416,6** млн. рублей. Пять банков обеспечили **рост** на **196,6** млн. рублей.

Наибольший объем сбережений населения в срочные банковские вклады (депозиты) традиционно размещен в ОАО "АСБ Беларусбанк": на 1 октября 2020 г. его доля на депозитном рынке физических лиц составила **49,1%**. Далее следуют ОАО "Белагропромбанк" – **17,9%**, ОАО "Банк БелВЭБ" – **5,2%**, ОАО "Белинвестбанк" – **3,9%**, ОАО "БПС-Сбербанк" – **3,6%** и "Приорбанк" ОАО – **3,1%**. На остальные банки приходится **17,2%** общей суммы привлеченных в срочные банковские вклады (депозиты) денежных средств населения.

Доли вкладов по банкам на 1 октября 2020 г.



9. ИТОГИ ОБСЛЕДОВАНИЯ

Основными вкладчиками в категории физических лиц являются резиденты, которыми на 1 октября 2020 г. размещено **17,24** млрд. рублей, или **97,9%** от общего объема размещенных срочных вкладов.

По-прежнему преобладает доля сбережений в иностранных валютах в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов), которая составляет **73,4%**. За III квартал 2020 г. она сократилась на **0,7** процентного пункта.

Снижение объема вкладов (депозитов) произошло преимущественно за счет вкладчиков-женщин, которые разместили денежных средств в третьем квартале на **765,5** млн. рублей, меньше чем во втором (*что составляет 63% от общего объема снижения вкладов*).

Исходя из максимального объема банковских сбережений, приходящихся на одну категорию вкладчиков мужчин и женщин, среднестатистическим белорусским вкладчиком можно считать женщину в возрасте старше 55 лет (**55,8%** от общего объема вкладов всех женщин), разметившую в банках денежные средства в размере **9,89** тыс. рублей и мужчину в возрасте от 26 до 60 лет (**50,4%** от общего объема вкладов всех мужчин), разместившего в банках денежные средства в сумме **11,84** тыс. рублей.

В III квартале 2020 г. наблюдалось сокращение доли отзывных вкладов (депозитов), которая составила **31,6%** против **33,5%** на 1 июля 2020 г.

Ключевые изменения в сравнении с 1 июля 2020 г.:

№	Показатель	Снижение, %	Рост, %
1	Общий объем срочных вкладов (депозитов)	-6,5	-
2	Срочные вклады (депозиты) в национальной валюте	-9,0	-
3	Срочные вклады (депозиты) в иностранной валюте	-5,5	-
4	Срочные безотзывные вклады (депозиты)	-3,73	-
5	Срочные безотзывные вклады (депозиты) в национальной валюте	-11,6	-
6	Срочные безотзывные вклады (депозиты) в иностранной валюте	-	1,05
7	Количество открытых счетов по учету срочных вкладов (депозитов)	-10,1	-
8	Количество открытых счетов по учету срочных вкладов (депозитов) резидентами	-10,2	-
9	Количество открытых счетов по учету срочных вкладов (депозитов) нерезидентами	-6,8	-
10	Сумма срочного вклада (депозита) на 1 вкладчика в целом	-	4,08
11	Сумма срочного вклада (депозита) на 1 вкладчика в национальной валюте	-	0,32
12	Сумма срочного вклада (депозита) на 1 вкладчика в иностранной валюте	-3,33	-