

Национальный банк Республики Беларусь

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

Аналитическое обозрение
IV квартал 2020 г.

Минск
2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВКЛАДЫ 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 гендерного признака и признака резидентства 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. ВКЛАДЫ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

По информации банков-участников¹ обследования за IV квартал 2020 г. срочные банковские вклады (депозиты)² физических лиц уменьшились на **0,84** млрд. рублей, или на **4,8%**, и на 1 января 2021 г. составили **16,78** млрд. рублей.



1.1. Объем (доля) вкладов в национальной валюте

Срочные вклады (депозиты) в **национальной валюте** составили **4,63** млрд. рублей и снизились по сравнению с 1 октября 2020 г. на **51** млн. рублей, или на **1,1%**. Однако доля их – **27,6%** от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют увеличилась по отношению к предыдущему кварталу (на 1 октября 2020 г. – 26,6%).

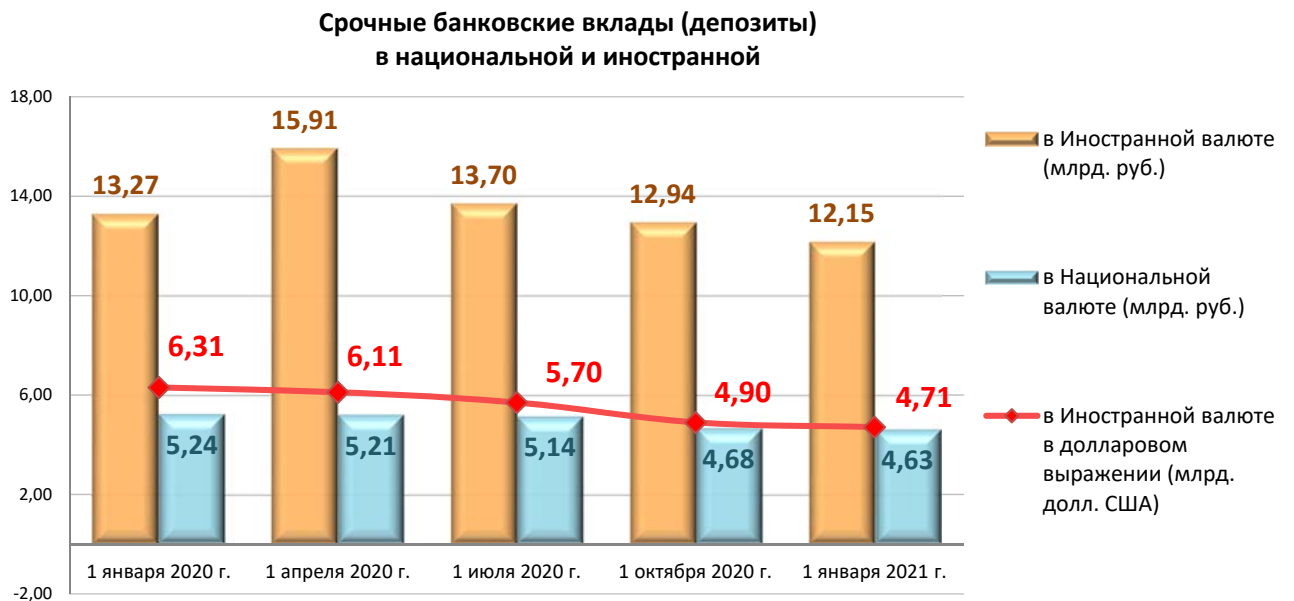
1.2. Объем (доля) вкладов в иностранной валюте

Срочные вклады (депозиты) в **иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)** составили **12,15** млрд. рублей, или **72,4%** от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (на 1 октября 2020 г. – 73,4%), уменьшилась по сравнению с 1 октября 2020 г. на **786** млн. рублей, или на **6,1%**.

¹ В обследовании по реализации банковского принципа "Знай своего клиента" в отношении привлечения срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц за IV квартал 2021 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 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 долларом выражении за IV квартал 2020 г. уменьшились на **188** млн. долларов США, или на **3,8%** и на отчетную дату составили **4,71** 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 января 2021 г. составили **4,93** млрд. рублей, или **29,4%** от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют и уменьшились по сравнению с 1 октября 2020 г. на **634** млн. рублей, или на **11,4%**.

Срочные **безотзывные** вклады (депозиты) составили **11,85** млрд. рублей, или **70,6%**, уменьшились по сравнению с 1 октября 2020 г. на **204** млн. рублей, или на **1,7%**.

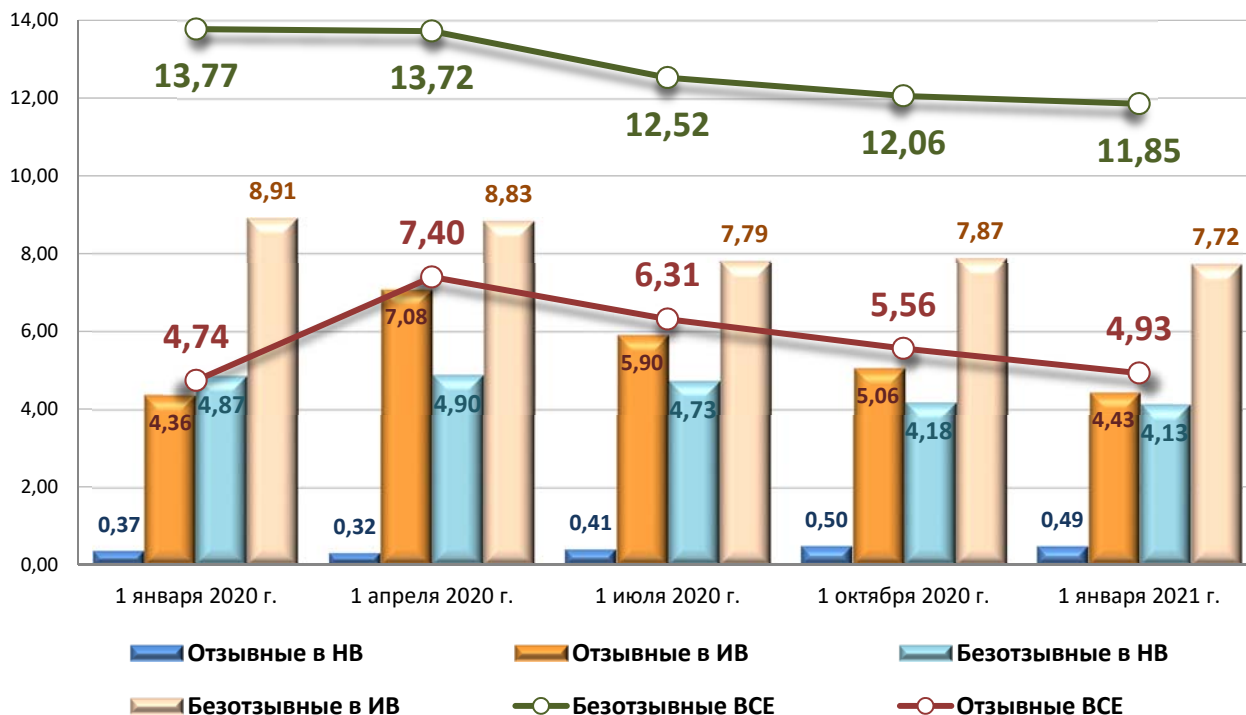
**Отзывные и безотзывные срочные вклады (депозиты)
на 01.01.2021**



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

Отзывные вклады (депозиты) в национальной валюте составили **0,49** млрд. рублей, или 10% от общего объема срочных отзывных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (снизившись по сравнению с 1 октября 2020 г. на 4 млн. рублей, или на 0,7%). **Отзывные** вклады (депозиты) в иностранной валюте составили **4,44** млрд. рублей (в рублевом эквиваленте), или 90% (уменьшились по сравнению с 1 октября 2020 г. на 630 млн. рублей, или на 12,4%).

Отзывные вклады (депозиты) в иностранной валюте в долларовом выражении на 1 января 2021 г. составили 1,72 млрд. долларов США, снизившись по сравнению с 1 октября 2020 г. на 10,4%.

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

Безотзывные вклады (депозиты) в национальной валюте составили **4,13** млрд. рублей, или 34,9% от общего объема срочных безотзывных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют (отток сравнению с 1 октября 2020 г. составил 48 млн. рублей, или 1,1%). **Безотзывные** вклады (депозиты) в иностранной валюте составили **7,72** млрд. рублей (в рублевом эквиваленте), или 65,1% (снижение по сравнению с 1 октября 2020 г. на 156 млн. рублей, или 2,0%).

В долларовой выражении **безотзывные** вклады (депозиты) в иностранной валюте на 1 января 2021 г. составили **2,99** млрд. долларов США, увеличившись по сравнению с 1 октября 2020 г. на 0,4%.

2.3. Сумма отзывных и безотзывных вкладов на одного вкладчика³

В среднем **один вкладчик** разместил на 1 января 2021 г. в срочный **отзывной** банковский вклад (депозит) – **7,57** тыс. рублей, в **безотзывный** вклад – **13,17** тыс. рублей.

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).

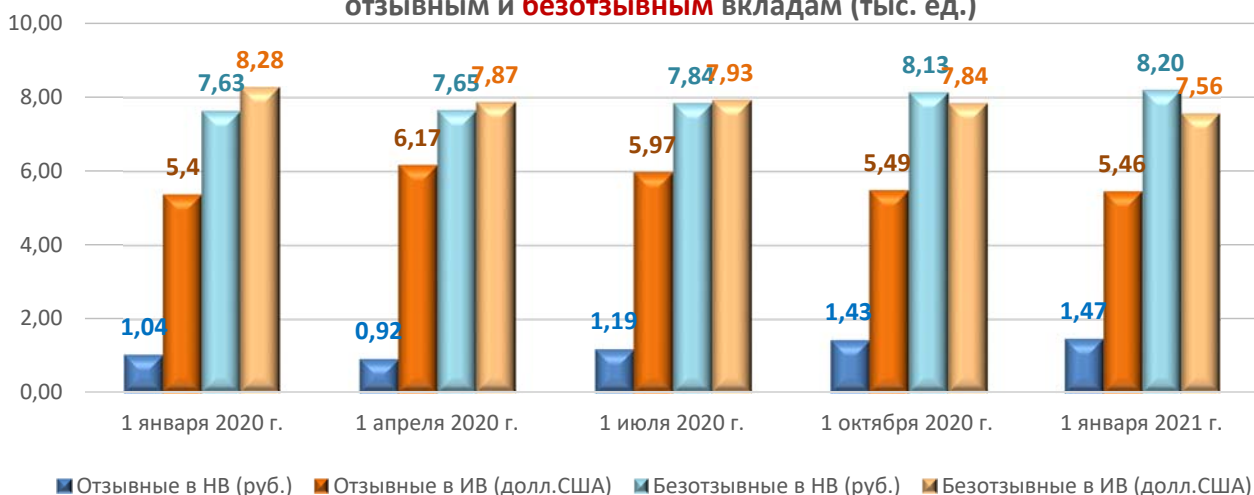
Сумма вклада (депозита) на 1 вкладчика по
отзывным и безотзывным вкладам на 1 января 2021 г.



В среднем один вкладчик разместил в срочный **отзывный** вклад (депозит): в национальной валюте – **1,47** тыс. рублей (рост за IV квартал – 2,3%), в иностранной валюте – **5,46** тыс. долларов США (снижение за IV квартал – 0,5%).

Сумма **безотзывного** вклада на одного вкладчика составила: в национальной валюте – **8,20** тыс. рублей (рост за IV квартал – 0,8%), в иностранной валюте – **7,56** тыс. долларов США (снижение за IV квартал – 3,5%).

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

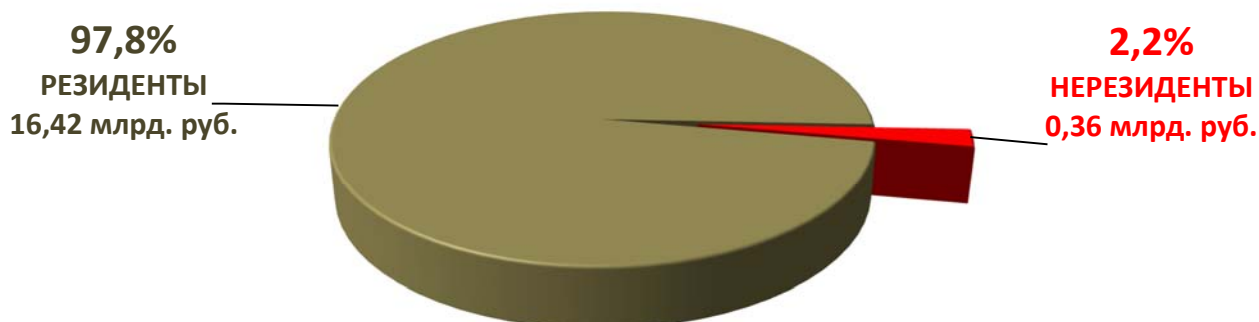


3. ВКЛАДЧИКИ ПО ПРИЗНАКУ РЕЗИДЕНТСТВА

3.1. Объем (доля) вкладов по признаку резидентства

Удельный вес средств **вкладчиков-резидентов** в общем объеме размещенных вкладов (депозитов) на 1 января 2021 г. составил **97,8%**, а **вкладчиков-нерезидентов** – **2,2%**. При этом объем срочных вкладов (депозитов) резидентов по сравнению с 1 октября 2020 г. уменьшился на 4,8%, а нерезидентов - на 3,9%.

**Срочные вклады (депозиты) в разрезе вкладчиков
резидентов и нерезидентов на 01.01.2021**



3.2. Объем (доля) вкладов резидентов в разрезе валют

На конец IV квартала 2020 г. срочные вклады (депозиты) резидентов составили **16,42** млрд. рублей, в том числе в белорусских рублях – **4,5** млрд. рублей, в иностранных валютах (в рублевом эквиваленте) – **11,92** млрд. рублей. Остатки средств, размещенных резидентами в срочные банковские вклады (депозиты), за отчетный период в белорусских рублях уменьшились на **47** млн. рублей, или на **1,0%**, в иностранной валюте отток составил **776** млн. рублей, или **6,1%**.

Срочные вклады (депозиты) резидентов в разрезе валют на 01.01.2021



3.3. Объем (доля) вкладов нерезидентов в разрезе валют

Остатки срочных вкладов (депозитов) нерезидентов за отчетный период уменьшились на **15** млн. рублей, или на **3,9%** и на 1 января 2021 г. составили **361** млн. рублей. Из них: в национальной валюте – **127** млн. рублей, или **35,3%** вкладов, в иностранных валютах – **234** млн. рублей (в рублевом эквиваленте), или **64,7%**.

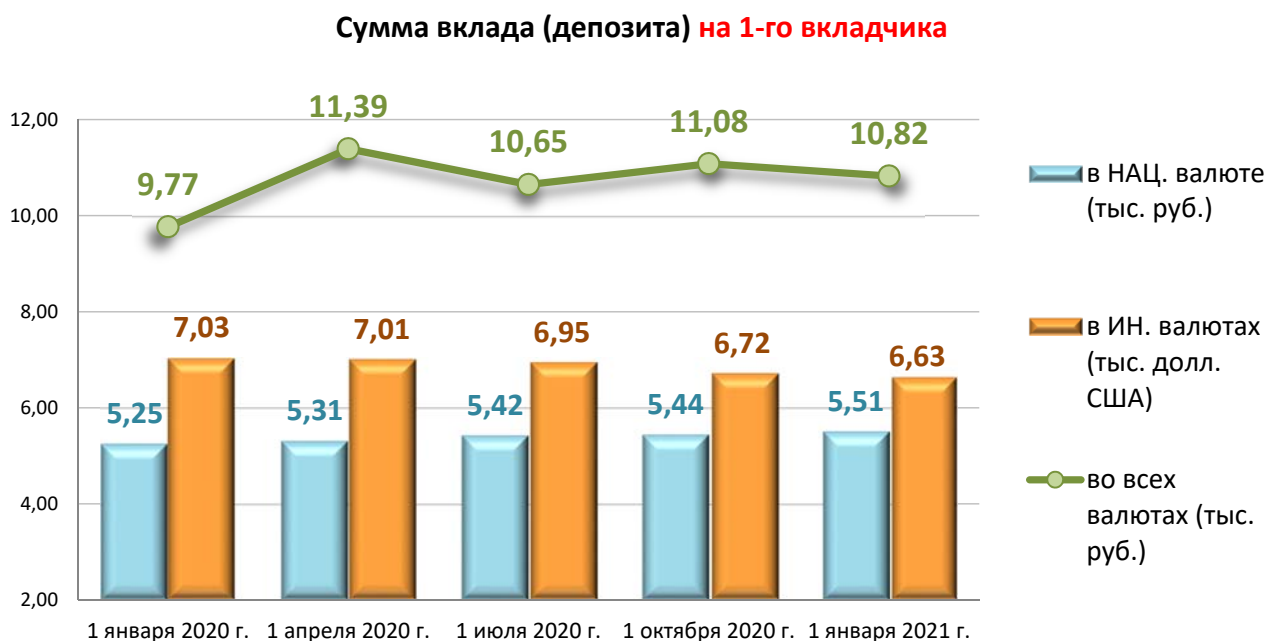
Срочные вклады (депозиты) **нерезидентов** в разрезе валют на 01.01.2021



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 января 2021 г. составила **10,82** тыс. рублей и снизилась за IV квартал 2020 г. на **0,26** тыс. рублей, или на **2,3%**.



4.2. Сумма вклада на одного вкладчика в разрезе гендерного признака и признака резиденства вкладчиков

В среднем один вкладчик-резидент разместил в срочный банковский вклад (депозит): в национальной валюте – **5,4** тыс. рублей, в иностранной валюте – **6,57** тыс. долларов США. Сумма вклада на одного вкладчика-нерезидента составила: в национальной валюте – **19,8** тыс.

рублей, в иностранной валюте – **13,5** 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 января 2021 г. удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) **женской группы** в общем объеме срочных банковских вкладов составил **62,9%**, или **10,56** млрд. рублей (вклады уменьшились на 613 млн. рублей по сравнению с 1 октября 2020 г.), **мужской группы** – **37,1%**, или **6,22** млрд. рублей (вклады уменьшились на 224 млн. рублей по сравнению с 1 октября 2020 г.).

Срочные вклады (депозиты) в разрезе мужской и женской групп вкладчиков на 01.01.2021



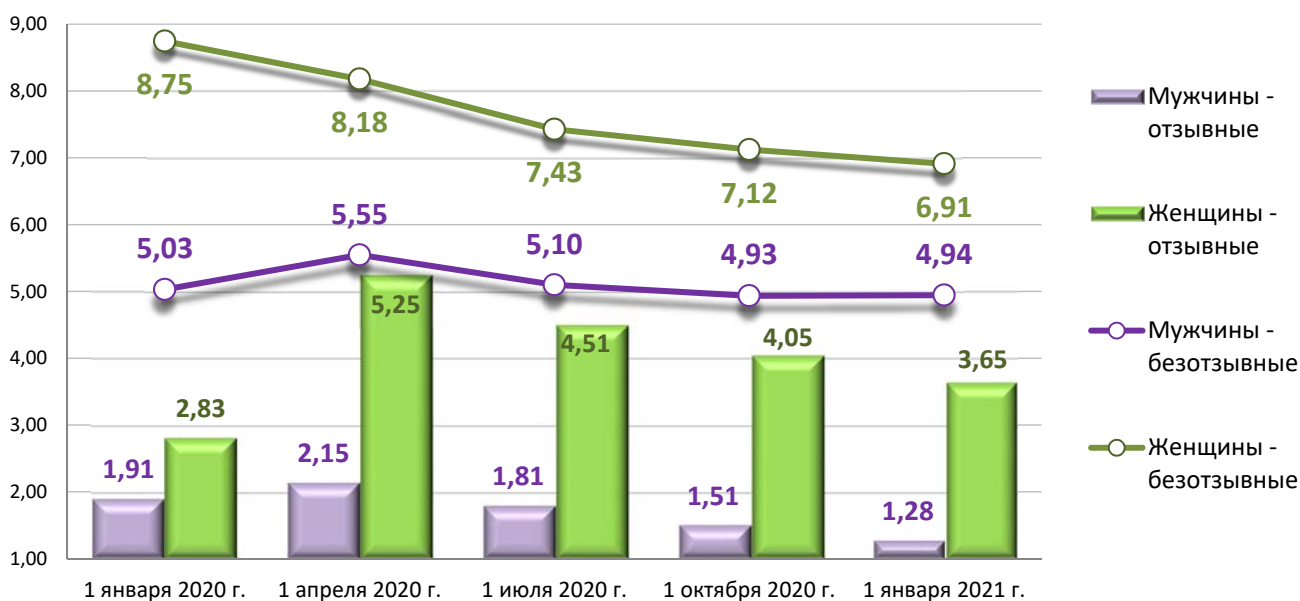
5.2. Динамика вкладов мужчин и женщин в разрезе отзывных и безотзывных вкладов

Мужчины разместили в **отзывные** вклады (депозиты) **1,28** млрд. рублей, или **20,6%** от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов), размещенных мужчинами (отток по сравнению с 1 октября

2020 г. – 233 млн. рублей, или 15,4%). **В безотзывные – 4,94 млрд. рублей, или 79,4%** (рост по сравнению с 1 октября 2020 г. на 9 млн. рублей, или 0,2%).

Женщины разместили в отзывные вклады (депозиты) 3,65 млрд. рублей, или 34,5% от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов), размещенных женщинами (снижение по сравнению с 1 октября 2020 г. составило 401 млн. рублей, или 9,9%). **В безотзывные – 6,91 млрд. рублей, или 65,5%** (уменьшение по сравнению с 1 октября 2020 г. на 212 млн. рублей, или 3,0%).

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

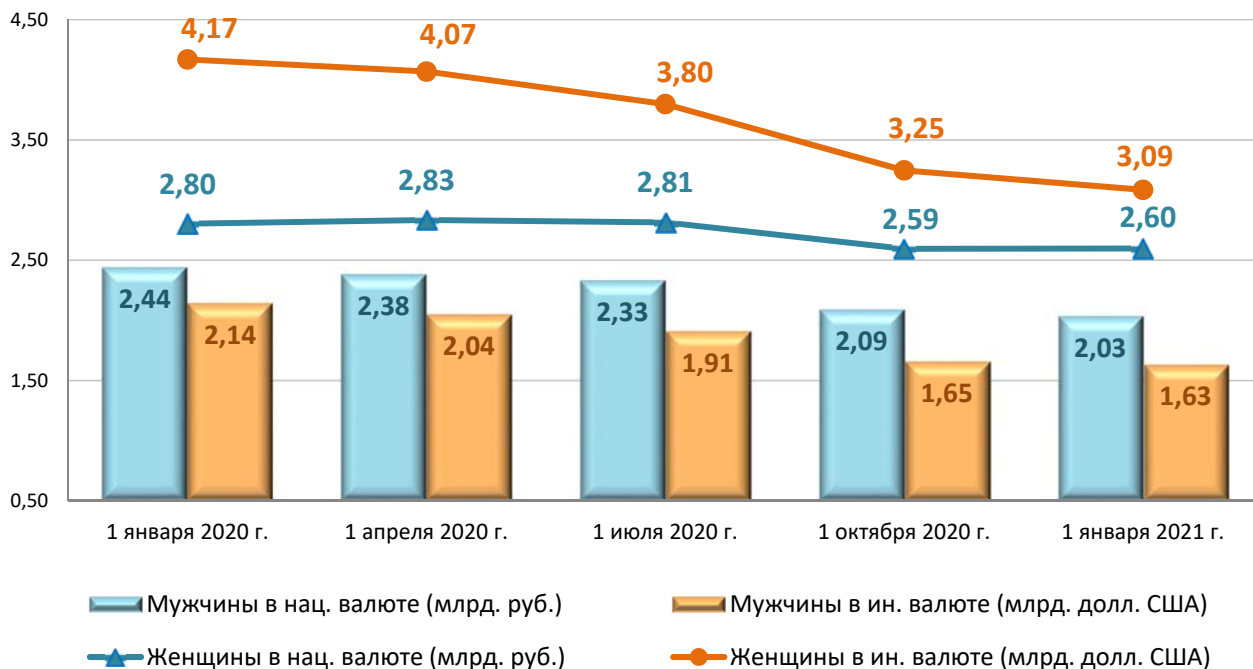


5.3. Динамика вкладов мужчин и женщин в разрезе валют

Мужчины в срочные вклады (депозиты) в белорусских рублях разместили **2,03 млрд. рублей** (сокращение за IV квартал – 54 млн. рублей, или 2,6%), в **иностраннх валютах – 1,63 млрд. долларов США** (отток – 26 млн. долларов США, или 1,6%).

Женщины разместили в срочные вклады (депозиты) в белорусских рублях – **2,60 млрд. рублей** (рост составил 3 млн. рублей, или 0,1%), в **иностраннх валютах – 3,09 млрд. долларов США** (сокращение – на 162 млн. долларов США, или 5,0%).

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

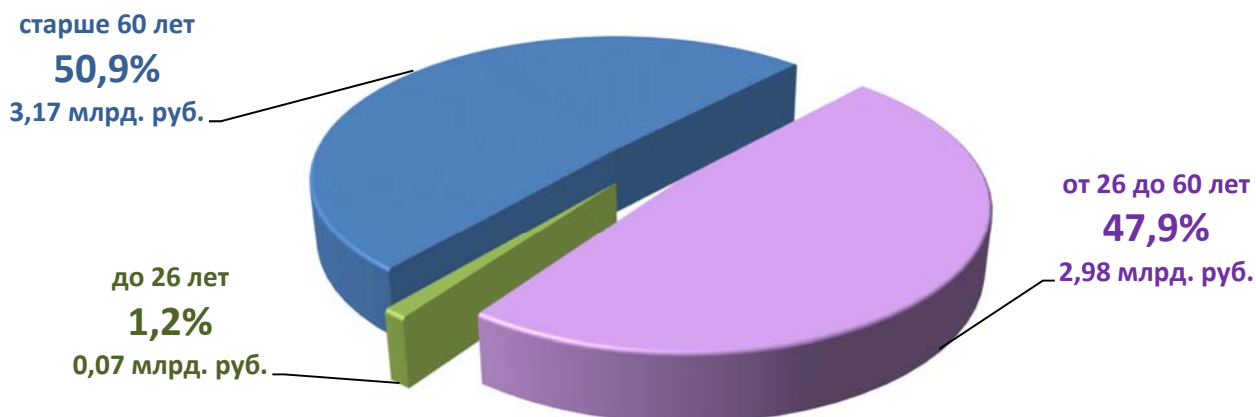


6. ВОЗРАСТНОЙ ПРИЗНАК ВКЛАДЧИКОВ

6.1. Объем (доля) вкладов мужчин по возрастным группам

Мужчины до 26 лет разместили во вклады во всех видах валют 72 млн. рублей, или **1,2%** от общего объема вкладов мужской группы (сокращение за IV квартал – 8,7%). Мужчины от 26 до 60 лет разместили во вклады **2,98** млрд. рублей, или **47,9%** (сокращение за IV квартал – 4,4%). Мужчины старше 60 лет разместили **3,17** млрд. рублей, или **50,9%** (сокращение за IV квартал – 2,5%).

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



6.2. Объем (доля) вкладов женщин по возрастным группам

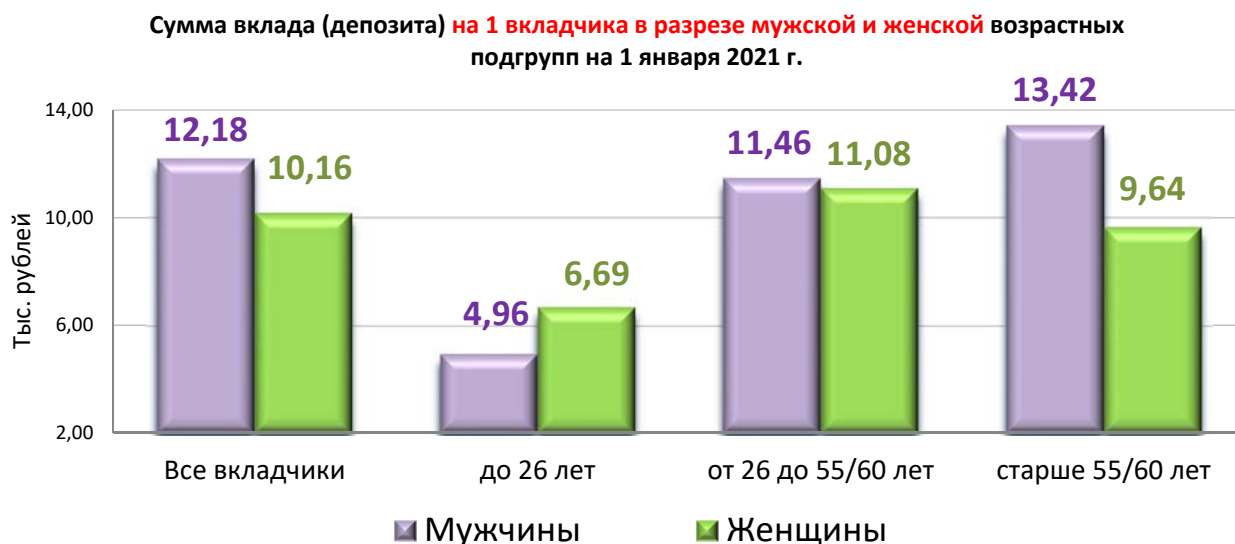
Женщины до 26 лет разместили во вклады (депозиты) во всех видах валют **127 млн. рублей**, или **1,2%** (сокращение за IV квартал – 5,3%). Женщины от 26 до 55 лет - **4,58 млрд. рублей**, или **43,4%** в общем объеме вкладов женской группы (сокращение за IV квартал – 4,7%). Женщины старше 55 лет разместили **5,85 млрд. рублей**, или **55,4%** (сокращение за IV квартал – 6,1%).



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

Во всех видах валют один **мужчина-вкладчик** разместил в банках в среднем – **12,18 тыс. рублей**. Наибольшее значение средней суммы вклада **на одного** вкладчика-мужчину сложилось в возрастной группе старше 60 лет и составило **13,42 тыс. рублей**.

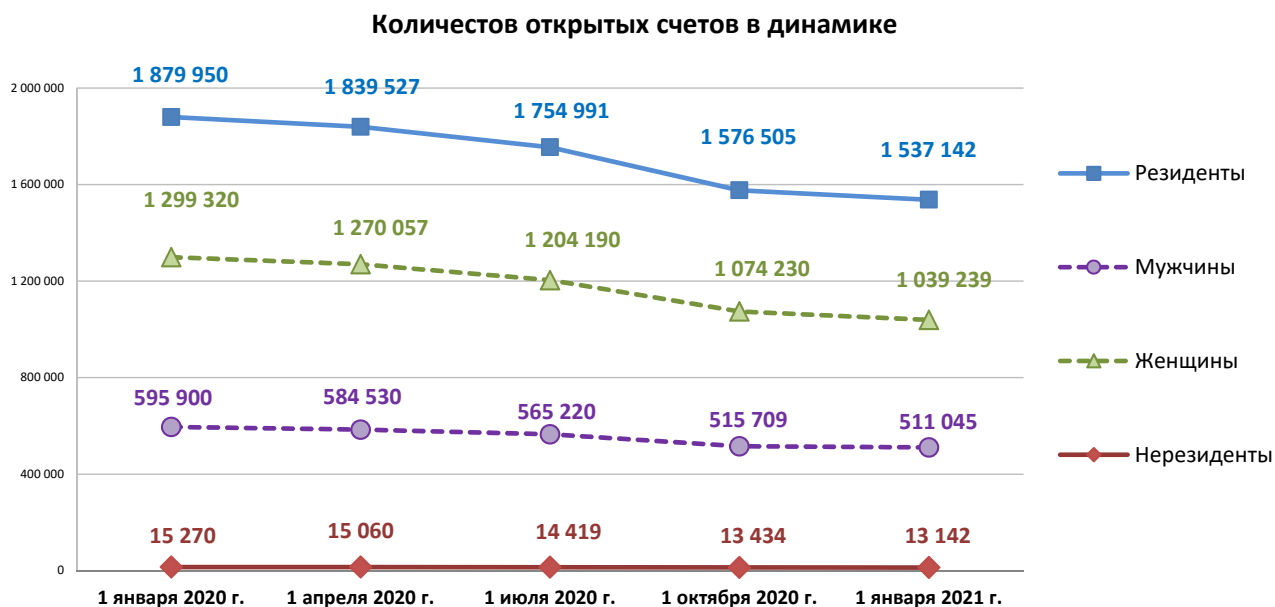
Одна **женщина-вкладчица** разместила в банках во всех видах валют в среднем – **10,16 тыс. рублей**. Наибольшее значение средней суммы вклада **на одного** вкладчика-женщину сложилось в возрастной группе от 26 до 55 лет, составив **11,08 тыс. рублей**.



7. КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ

7.1. Количество открытых счетов в разрезе категорий вкладчиков

Общее количество счетов, открытых вкладчиками за IV квартал 2020 г. уменьшилось на **39 655**, или на **2,5%** и на 1 января 2021 г. составило **1 550 284**. Из них: количество счетов вкладчиков нерезидентов уменьшилось на **292**, а вкладчиков-резидентов на **39 363**.



7.2. Показатель качества банковского обслуживания

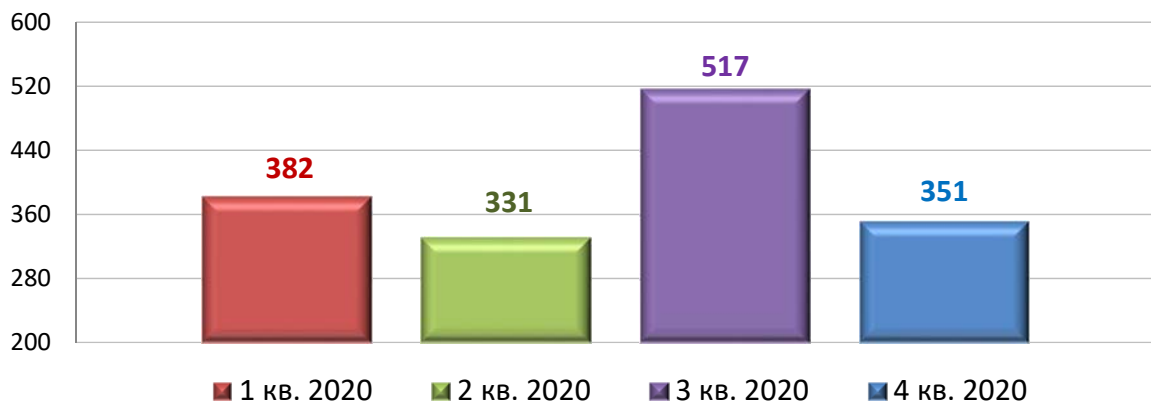
В IV квартале 2020 г. банками зафиксировано **351** обращение⁴ физических лиц по вопросам размещения срочных банковских вкладов (депозитов), что по сравнению с прошлым кварталом ниже на **32,1%** (за III квартал 2020 г. банками зафиксировано **517** обращений).

Показатель качества банковского обслуживания (ПКБО)⁵ в IV квартале улучшился в сравнении со третьим кварталом 2020 г. и составил **0,023%**.

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.

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

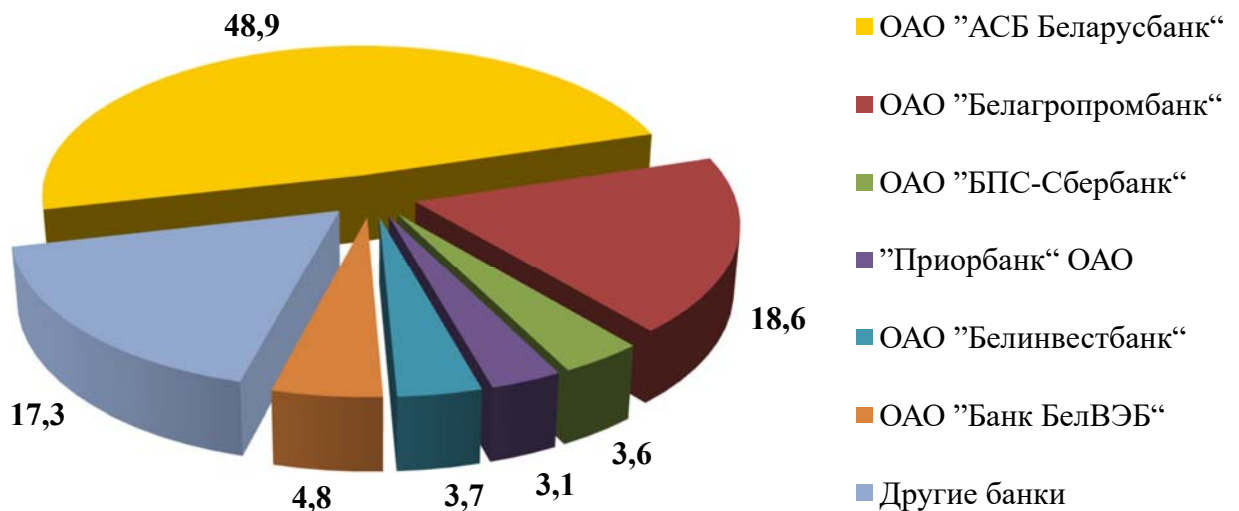


8. СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ПО БАНКАМ

В IV квартале 2020 г. срочные банковские вклады (депозиты) во всех видах валют в рублевом эквиваленте **сократились** по отношению к III кварталу 2020 г. у двадцати банков на общую сумму **878,4** млн. рублей, один банк обеспечили **рост** на **40,9** млн. рублей.

Наибольший объем сбережений населения в срочные банковские вклады (депозиты) традиционно размещен в ОАО "АСБ Беларусбанк": на 1 января 2021 г. его доля на депозитном рынке физических лиц составила **48,9%**. Далее следуют ОАО "Белагропромбанк" – **18,6%**, ОАО "Банк БелВЭБ" – **4,8%**, ОАО "Белинвестбанк" – **3,7%**, ОАО "БПС-Сбербанк" – **3,6%** и "Приорбанк" ОАО – **3,1%**. На остальные банки приходится **17,3%** общей суммы привлеченных в срочные банковские вклады (депозиты) денежных средств населения.

Доли вкладов по банкам на 1 января 2021 г.



9. ИТОГИ ОБСЛЕДОВАНИЯ

Основными вкладчиками в категории физических лиц являются резиденты, которыми на 1 января 2021 г. размещено **16,42** млрд. рублей, или **97,8%** от общего объема размещенных срочных вкладов.

По-прежнему преобладает доля сбережений в иностранных валютах в общем объеме срочных банковских вкладов (депозитов), которая составляет **72,4%**. За IV квартал 2020 г. она сократилась на **1** процентный пункт.

Снижение объема вкладов (депозитов) произошло преимущественно за счет вкладчиков-женщин, которые разместили денежных средств в четвертом квартале на **613** млн. рублей, меньше чем в третьем (*что составляет 73% 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 (55,4% от общего объема вкладов всех женщин), со средней суммой вклада в размере **9,64** тыс. рублей и мужчину в возрасте старше 60 лет (50,9% от общего объема вкладов всех мужчин), со средней суммой вклада в размере **13,42** тыс. рублей.

В IV квартале 2020 г. продолжила сокращаться доля отзывных вкладов (депозитов), которая на 1 января 2021 г. составила **29,4%** против 31,6% на 1 октября 2020 г.

Ключевые изменения в сравнении с 1 октября 2020 г.:

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