

Совместный проект Национального банка Республики Беларусь
и Альянса за финансовую доступность (АФД)
«Оценка степени доступа к финансам: развитие обоснованной политики
доступа к финансам в Беларуси»

Анализ и оценка спроса на финансовые услуги со стороны населения в Республике Беларусь

Результаты национального исследования

Минск, Национальный банк Республики Беларусь

2012

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ВЫБОРОЧНОЙ СОВОКУПНОСТИ	4
2. ОЦЕНКА СПРОСА НАСЕЛЕНИЯ НА ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ НА ОБЩЕНАЦИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ	6
2.1. Анализ уровня использования респондентами финансовых услуг	6
2.2. Анализ финансового поведения граждан Республики Беларусь	15
2.3. Оценка уровня финансовой грамотности населения Беларуси	18
3. АНАЛИЗ УРОВНЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСПОНДЕНТАМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ НА УРОВНЕ ОБЛАСТЕЙ	19
4. ОЦЕНКА СПРОСА НАСЕЛЕНИЯ НА ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ НА РАЙОННОМ УРОВНЕ	34
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	40
ПРИЛОЖЕНИЕ А Статистические характеристики спроса населения на финансовые услуги на общенациональном уровне	43
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Статистические характеристики спроса населения на финансовые услуги на региональном уровне	46
ПРИЛОЖЕНИЕ В Картографические материалы по областям Беларуси.....	59

ВВЕДЕНИЕ

С целью исследования отдельных аспектов финансового поведения граждан и изучения региональных различий в уровне потребления расчетно-кассовых, депозитных, кредитных и страховых услуг Национальным банком Республики Беларусь совместно с Институтом социологии НАН Беларуси в июле-августе 2012 г. был проведен опрос 8000 респондентов. Анкета содержала 60 вопросов и структурно состояла из нескольких блоков:

А) Наличие и использование респондентами финансовых услуг:

А.1. Операции с наличностью и платежи;

А.2. Кредит;

А.3. Сбережения и инвестиции;

А.4. Страхование;

В) Общественное восприятие и уровень доверия;

С) Финансовое поведение;

Д) Финансовая грамотность;

Е) Социально-демографические характеристики.

ГНУ «Научно-исследовательский экономический институт Министерства экономики Республики Беларусь» на основании представленных результатов опроса выполнен анализ спроса на финансовые услуги со стороны населения Республики Беларусь на национальном, областном и районном уровне.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ВЫБОРОЧНОЙ СОВОКУПНОСТИ

В опросе Национального банка Республики Беларусь приняли участие 8000 человек, из них 3684 мужчины (46,1%) и 4316 женщин (54,0%). Более трети опрошенных (35,9%) находятся в возрастной группе от 46 до 65 лет. 56,9% респондентов состоят в браке, 30,9% имеют детей в возрасте до 16 лет, в том числе 20,1% – одного ребенка, 9,4% – двух, 1,4% – трех и более детей. Количество взрослых в семьях участников опроса, как правило, равно двум (46% респондентов), трем (20%) или одному человеку (17,1%) (рис. 1.1-1.3).

Основную часть выборочной совокупности формируют жители сельских населенных пунктов (46,8%) и городов (40,5%), 12,6% опрошенных проживают в поселках городского типа. В соответствии с типом занятости как «полностью занятые» определили себя 61,4% респондентов, «частично занятые» – 7,2%. По социальному положению преобладающими группами являются рабочие (29,2%), пенсионеры – 23,8% и служащие (23,4%). При этом законченное высшее образование имеют 13,6% респондентов, среднее профессиональное (техникум) – 31,7%, общее среднее (на базе 11 (10) классов) – 23,5%, начальное, общее базовое (на базе 9 (8) классов) – 21,4% (рис. 1.1-1.2).

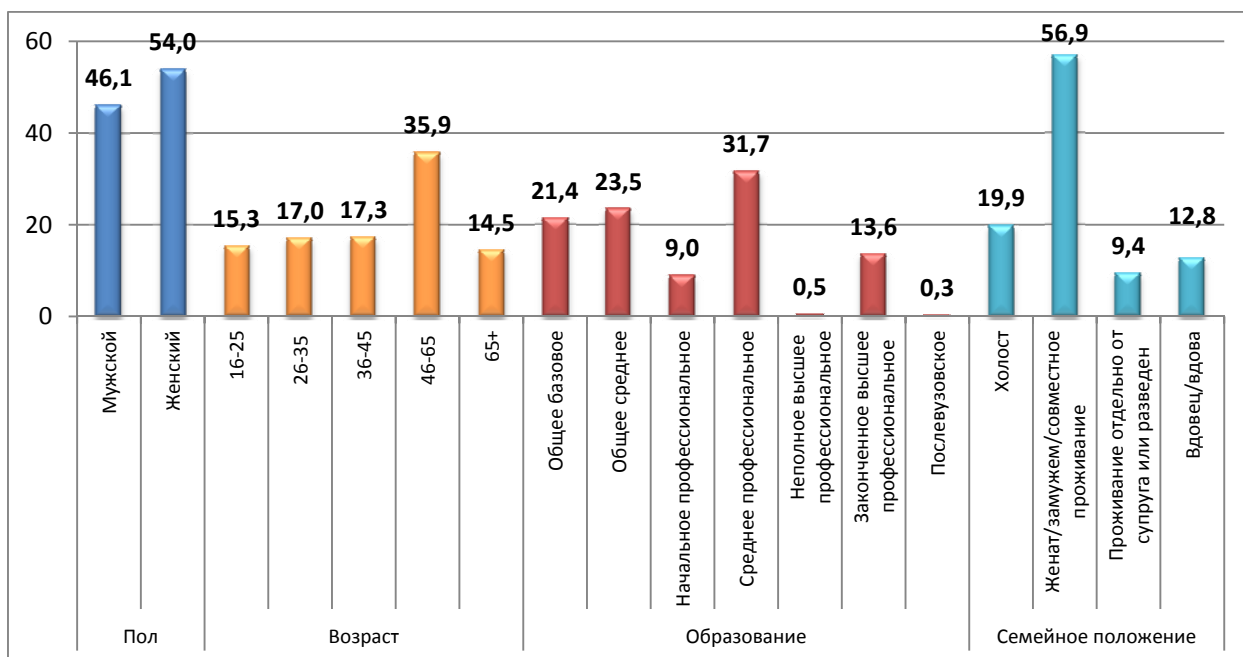


Рисунок 1.1 – Отдельные социально-экономические характеристики респондентов, процент ответов к общему числу респондентов

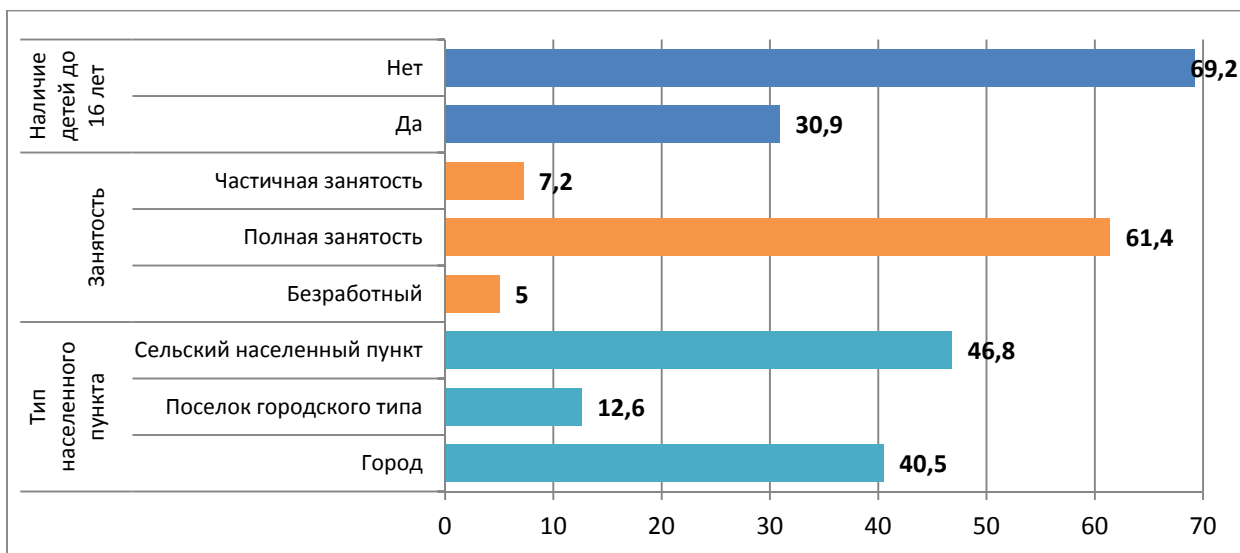
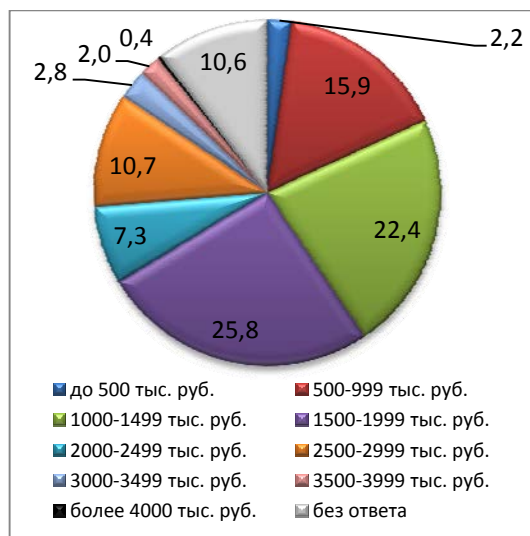
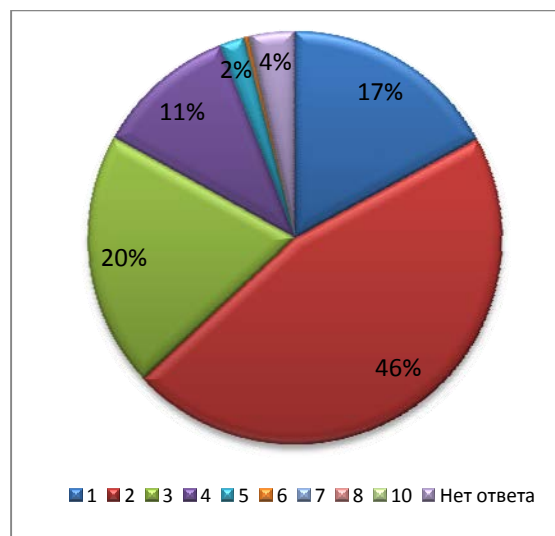


Рисунок 1.2 – Характеристики респондентов по типу занятости, месту проживания и наличию детей в возрасте до 16 лет, процент ответов к общему числу респондентов

По критерию финансового состояния наибольшую группу образуют домашние хозяйства со среднедушевым доходом одного члена семьи от 1 до 2 млн. руб. (48,2%), до 1 млн. руб. – 18,2%, а также от 2 до 3 млн. руб. – 18,0% (рис. 1.3).



Месячный среднедушевой доход одного члена семьи, тыс. руб.



Число взрослых в семье, человек

Рисунок 1.3 – Отдельные социально-экономические характеристики домашних хозяйств, процент ответов к общему числу респондентов

2. ОЦЕНКА СПРОСА НАСЕЛЕНИЯ НА ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ НА ОБЩЕНАЦИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

2.1. Анализ уровня использования респондентами финансовых услуг

Изучение показателей охвата населения Беларуси финансовыми услугами показало, что значительная часть граждан является «полностью исключенной» в настоящее время из финансового рынка Республики Беларусь. Среди респондентов вообще не используют финансовые услуги 15,4% опрошенных, 30,3% потребляют лишь 1-2 финансовые услуги, как правило, связанные с начислением заработной платы. В категорию граждан, использующих 3 и более финансовых услуг, попало чуть более половины населения Беларуси. Продвинутыми пользователями, потребляющими 6-8 услуг, является лишь 10% респондентов. 9 и более финансовых услуг используют 2,0% опрошенных индивидов (рис. 2.1).

На рисунке 2.1 представлены как результаты текущего опроса, так и итоги исследования, проведенного в январе 2012 года. Как видим, показатели достаточно согласованы между собой, наблюдается лишь некоторое перераспределение граждан между группами индивидов, использующих 1-2 и 2-3 финансовые услуги. *Таким образом, уровень охвата граждан Республики Беларусь финансовыми услугами (общий индекс финансовой доступности TFI-1) составляет 84,6%.*

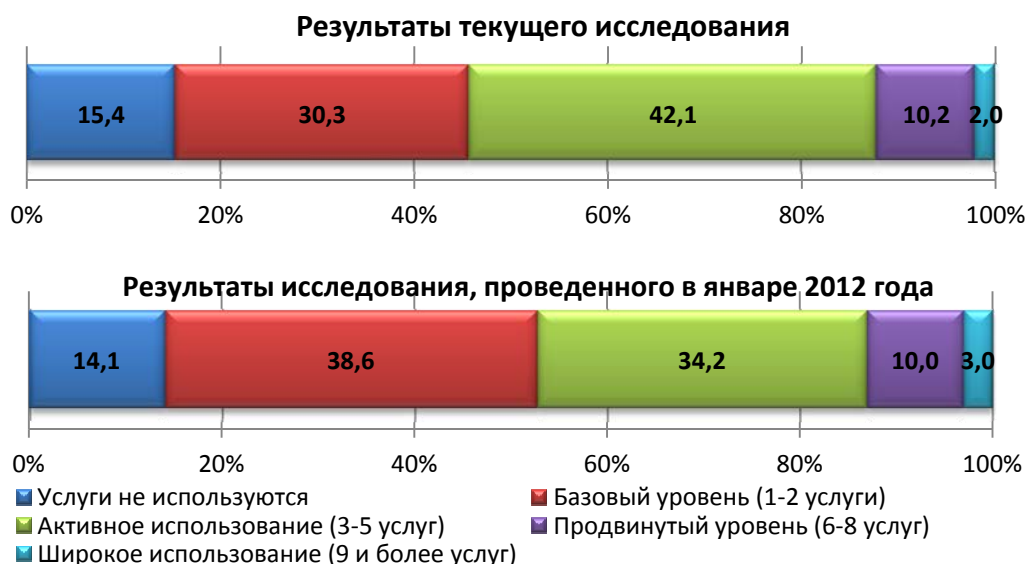


Рисунок 2.1 – Структура общего индекса финансовой доступности TFI-1 по Республике Беларусь в январе и июле-августе 2012 года, процентов к общему числу респондентов

При этом наибольший охват населения отмечен по расчетно-кассовым услугам – ими пользуются 69,3% опрошенных, наименьший – по

сберегательным услугам – к ним прибегают 16,4% респондентов. Кредитными услугами охвачено около одной пятой части участников опроса (18,5%), а страховыми – чуть больше половины граждан (55,6%). При этом, как следует из рисунка 2.2, по сравнению с началом года существенно снизился процент респондентов, пользующихся кредитными услугами (практически в 1,8 раза).



Рисунок 2.2 – Охват граждан отдельными видами финансовых услуг, процентов к общему числу респондентов

Таким образом, текущие индексы финансовой доступности TFI-2 равны:

$$TFI-II_{\text{расчетно-кассовые услуги}} = 69,3\%;$$

$$TFI-II_{\text{кредитные услуги}} = 18,5\%;$$

$$TFI-II_{\text{сберегательные услуги}} = 16,4\%;$$

$$TFI-II_{\text{страховые услуги}} = 55,6\%.$$

Расчетно-кассовые услуги.

Эксплицитное (явное) владение банковским счетом подтвердили 69% опрошенных, еще 0,3% указали на это *имплицитно* (неявно) – это те люди, которые не знали о наличии у них банковского счета, несмотря на то, что пользуются дебитной картой. В целом же на уровне отдельных индивидов охват расчетно-кассовыми услугами составил **69,3%**. Владение банковским счетом на уровне домохозяйства, то есть с учетом пользования банковским счетом других членов семьи, отмечено в **74,7%** случаев.

При этом без учета зарплатных счетов и карточек, то есть для получения пенсий, социальных выплат, осуществления денежных переводов, скажем так, *добровольно* банковскими счетами владеют лишь **3,7%** опрошенных. 1,8%

респондентов, не имеющих банковский счет, пользуются банковским счетом других членов домохозяйства.

Следует отметить, что в отличие от предыдущего этапа исследования, когда основная цель состояла в том, чтобы выявить, *кто* является основным потребителем финансовых услуг и какие группы населения наименее охвачены финуслугами, данный опрос также направлен на то, чтобы выявить, *почему* потребляются или не потребляются отдельные услуги.

Среди *причин, по которым гражданам нужен банковский счет*, лидирует «получение заработной платы» – на эту причину указали 53,9% опрошенных, «безопасность хранения денег» – 20,3%, «удобство обращения с наличными деньгами» – 8,2%, «оплата счетов» – 7,9%, «хранение накоплений на черный день» – 6,7% (рис. 2.3).



Рисунок 2.3 – Распределение ответов на вопрос «Для чего Вам нужен банковский счет?», % к числу респондентов

При ответе на вопрос «Почему Вы решили не иметь банковского счета?» чаще других встречались формулировки «нет денег» – в 16,1% случаев, «предпочитаю хранить наличные дома» – 7,6%, «не вижу преимуществ» – 4,2%, «не доверяю банкам» – 3,6% (рис. 2.4).



Рисунок 2.4 – Распределение ответов на вопрос «Почему Вы решили не иметь банковского счета?», % к числу респондентов

«Зарплатный» характер большинства используемых банковских счетов и карточек подтверждается частотой проведения отдельных операций с банковским счетом. Свыше 70% граждан никогда не кладет деньги на свой счет и не переводит средства со счета. При этом 80% респондентов снимают деньги с банковского счета не реже одного раза в месяц (рис. 2.5).

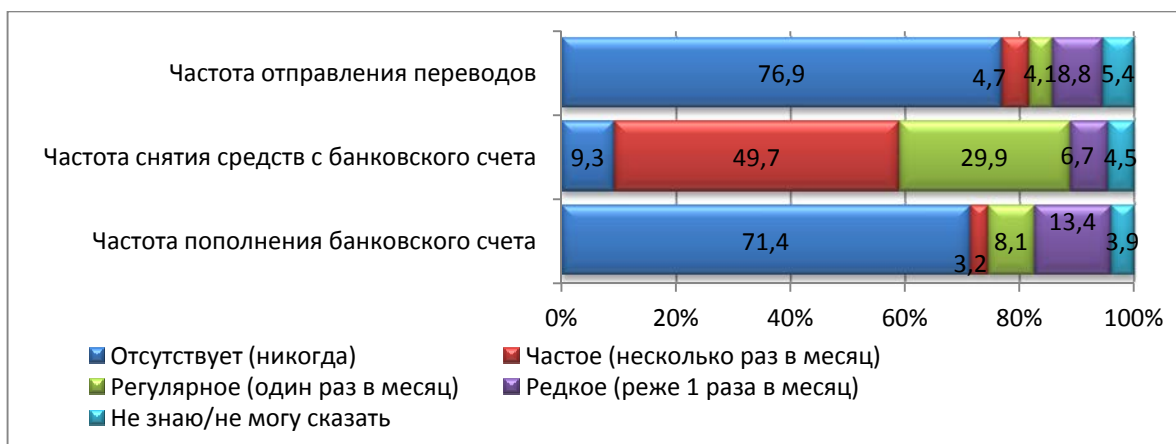


Рисунок 2.5 – Частота проведения операций по банковскому счету, % к числу ответивших на вопрос

Более половины опрошенных снимает наличные в банкоматах, 22% респондентов получает деньги в почтовом отделении, 15% – получают наличные средства в отделениях банков, остальные граждане затруднились ответить на поставленный вопрос. Внесение средств, как правило, осуществляется в отделениях банков (рис. 2.6-2.7).

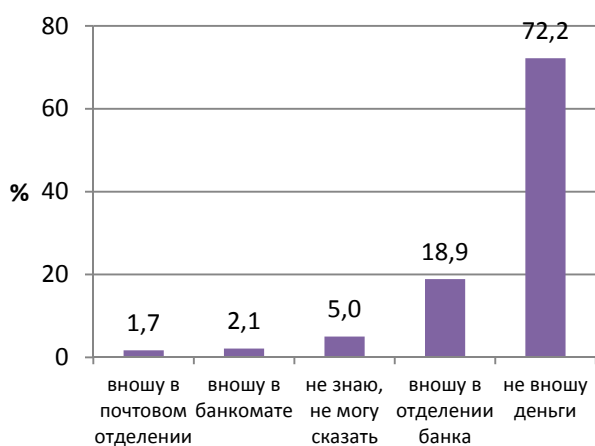


Рисунок 2.6 – Распределение ответов на вопрос «Каким способом Вы чаще всего вносите деньги на счет?», % к числу ответивших на вопрос

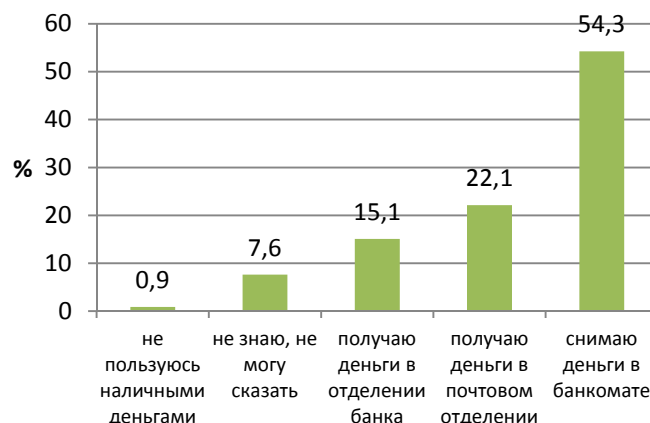


Рисунок 2.7 – Распределение ответов на вопрос «Когда Вам необходимы наличные деньги, каким образом Вы чаще всего их получаете?», % к числу ответивших на вопрос

9,2% опрошенных пользуются услугами мобильного банка, 8,2% в течение

последних 12 месяцев прибегали к овердрафту, 7,4% используют интернет-банкинг (рис. 2.8). Чаще других вышеперечисленных услуг несколько раз в месяц населением используется мобильный банкинг (рис. 2.9). Наиболее активными пользователями мобильного банка и интернет-банкинга являются респонденты в возрасте от 16 до 35 лет, получающие или уже получившие высшее образование, являющиеся студентами, предпринимателями, руководителями среднего звена или служащими. Овердрафт чаще других используют граждане 26-45 лет, с высшим образованием, занимающие руководящие должности.



Рисунок 2.8 – Распределение ответов на вопрос «Пользовались ли Вы в течение последних 12 месяцев следующими финансовыми услугами?», % к числу респондентов

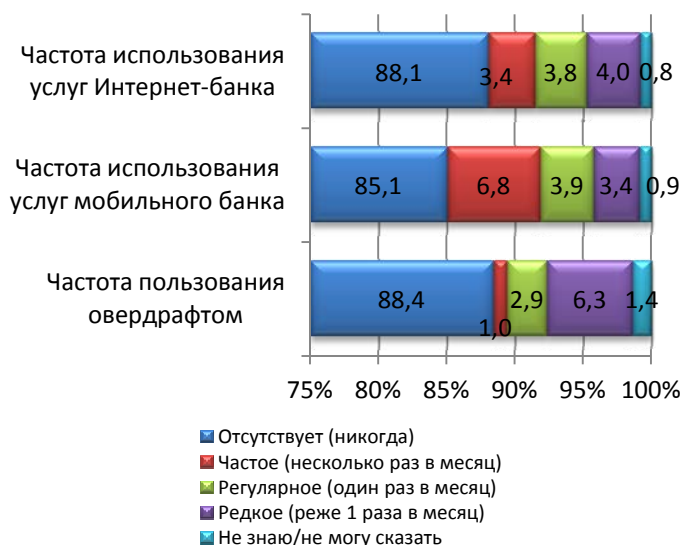


Рисунок 2.9 – Частота использования отдельных видов банковских услуг, % к числу респондентов

Сбережения и инвестиции.

Наличие депозитного счета отметили **16,4%** опрошенных, у 10,5% депозитным счетом владеют члены семьи, на уровне домашних хозяйств в целом услугами по размещению депозитов охвачены **21,5%** респондентов (рис. 2.10). При этом 11,7% опрошенных используют депозитный счет до востребования, 5,5% – срочный депозит. В качестве прочих видов вкладов респондентами были озвучены детский, благотворительный, пенсионный счета (рис. 2.11).

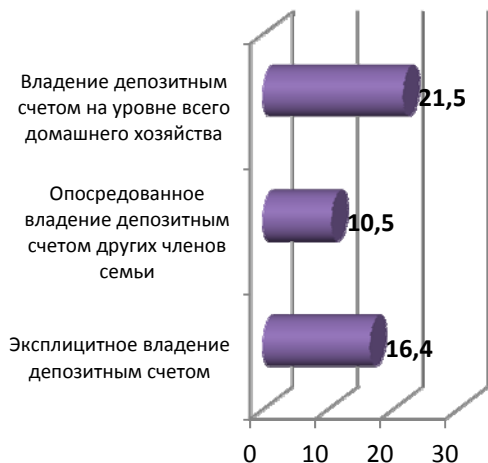


Рисунок 2.10 – Владение депозитным счетом на уровне домашних хозяйств, % к числу респондентов

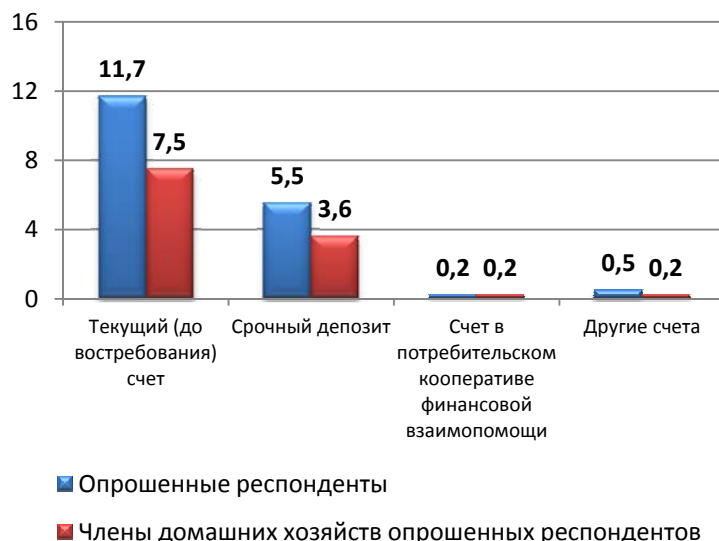


Рисунок 2.11 – Владение различными видами депозитных счетов, % к числу респондентов

17,4% граждан, утвердительно ответивших на вопрос о наличии депозитного счета, пополняют депозит регулярно – 1 раз в месяц, 42,5% делают это реже 1 раза в месяц и лишь 3,2% респондентов пополняют свои сбережения несколько раз в месяц (рис. 2.12).

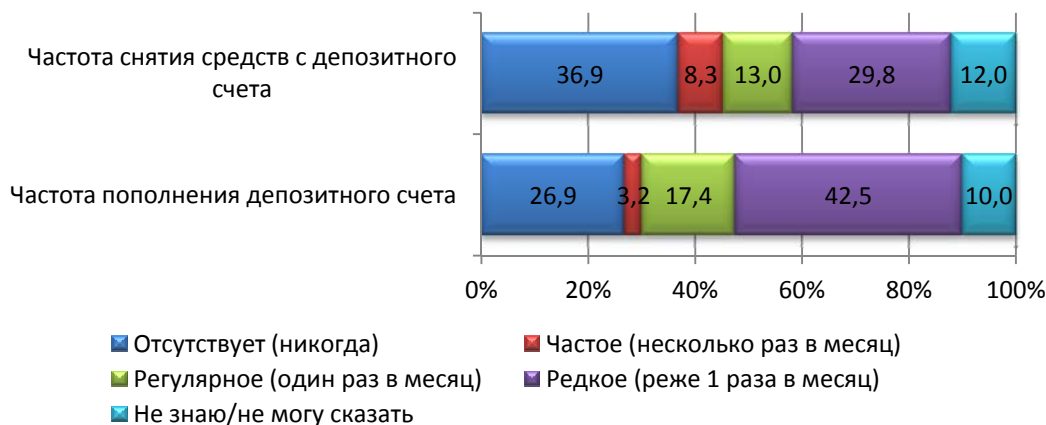


Рисунок 2.12 – Частота проведения операций по депозитному счету, % к числу ответивших на вопрос

Основными причинами размещения средств во вкладах, согласно опросу, являются «безопасность хранения денег» – на данный фактор указали 52,5% лиц, имеющих депозитный счет, «накопление денег на черный день (болезнь или смерть)» – 24,2%, «способ не тратить деньги» – 21,3%, «накопление денег на будущее (например, на обучение детей или на время выхода на пенсию)» – 15,7% (рис. 2.13). Одновременно в качестве основных факторов отказа от открытия депозитного счета были названы «недостаточность средств» – ее

отметили 53,9% респондентов, отвечавших на данный вопрос, «отсутствие необходимости» – 31,7%, «предпочтение хранить деньги дома» – 10,9%, «отсутствие доверия банкам» – 10,4% (рис. 2.14).

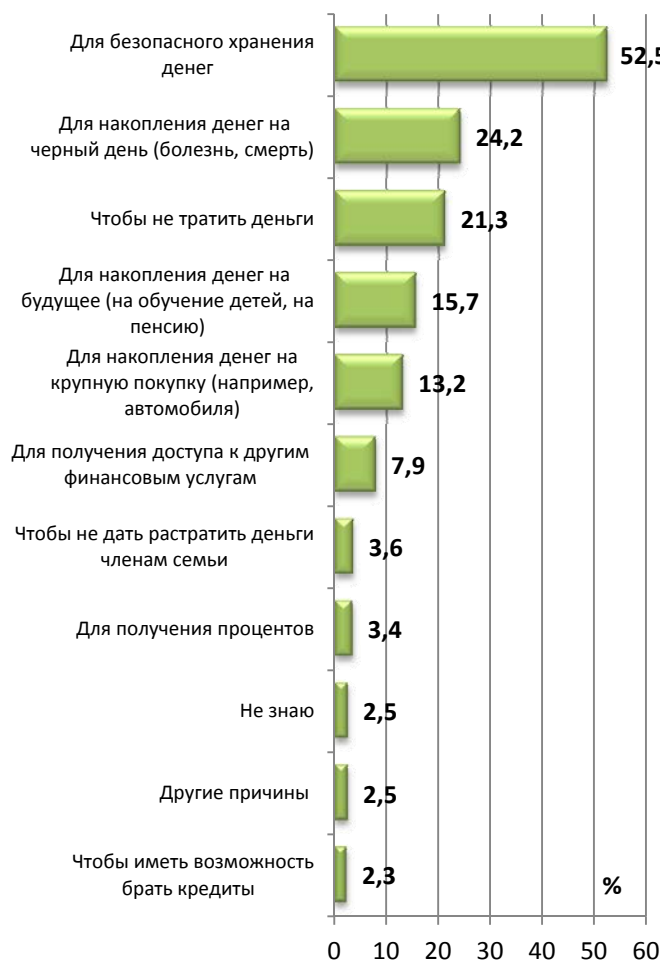


Рисунок 2.13 – Распределение ответов на вопрос «Почему Вы решили открыть сберегательный счет?», % к числу ответивших на вопрос



Рисунок 2.14 – Распределение ответов на вопрос «Почему у Вас нет сберегательного счета?», % к числу ответивших на вопрос

Наиболее часто размещают средства в депозиты люди в возрасте 36-65 лет, с высшим или послевузовским образованием, состоящие в браке, занимающие руководящие должности. Реже всего имеют сбережения в банке лица в возрасте до 25 лет, имеющие общее базовое, среднее или профессиональное образование, не состоявшие в браке, учащиеся и безработные.

Кредит.

В течение последних 12 месяцев получали кредит в финансовых учреждениях 18,5% респондентов, с учетом членов их домашних хозяйств – 26,2%. О наличии у них кредитной карты сообщили 9,9% опрошенных. При этом свыше 90% полученных кредитов взяты в банках, 3,1% респондентов, бравших кредиты, сделали это через кредитные кооперативы, остальные 5,8%

затруднились дать однозначный ответ об учреждении, в котором был взят кредит.

Наиболее часто граждане берут потребительский кредит – данный вид кредитования был отмечен 52% граждан, ответивших на этот вопрос, кредит на покупку товара с рассрочкой платежа – 30,5%, кредит на строительство жилья – 13,2%, кредит на текущие расходы – 10,2%, кредит на ремонт жилого помещения – 6,0% (рис. 2.15).

Среди причин отказа от кредитных услуг, как правило, называются «отсутствие необходимости» – так полагают 49,9% ответивших на вопрос, «слишком высокие ставки по кредитам» – 26,8%, «недостаточное количество денег для выплат по кредитам» – 22,5%, «нежелание быть должником» – 19,5%, «неудовлетворенность условиями получения кредита» – 8,2% (рис. 2.16).



Рисунок 2.15 – Распределение ответов на вопрос «Получали ли Вы в течение последних 12 месяцев следующие кредиты?», % к числу респондентов



Рисунок 2.16 – Распределение ответов на вопрос «По каким причинам Вы не пользуетесь кредитами?», % к числу ответивших на вопрос

Чаще других к услугам кредитования прибегают граждане 26-45 лет, состоящие в браке или разведенные, являющиеся руководителями низшего звена, предпринимателями, военнослужащими или служащими, реже всего данными услугами пользуются люди старше 65 лет, безработные, учащиеся и работники сельского хозяйства, вдовцы или не состоящие в браке.

Страхование. Услугами страхования охвачены 55,6% респондентов и 68,3% домохозяйств. При этом наиболее распространены среди граждан страхование имущества – отмечено у 35,4% опрошенных, автострахование – 27,8%, страхование жизни – 9,4%, страхование скота – 5,2%, медицинское страхование – 4,7% (рис. 2.17). Наибольшее число опрошенных в качестве важных причин неиспользования страховых услуг назвали «отсутствие необходимости в данных услугах» – 67,8%, «дороговизну страхования» – 20,4%, «недоверие к страховым компаниям» – 17,1% (рис. 2.18).



Рисунок 2.17 – Частота пользования отдельными видами страховых услуг », % к числу респондентов

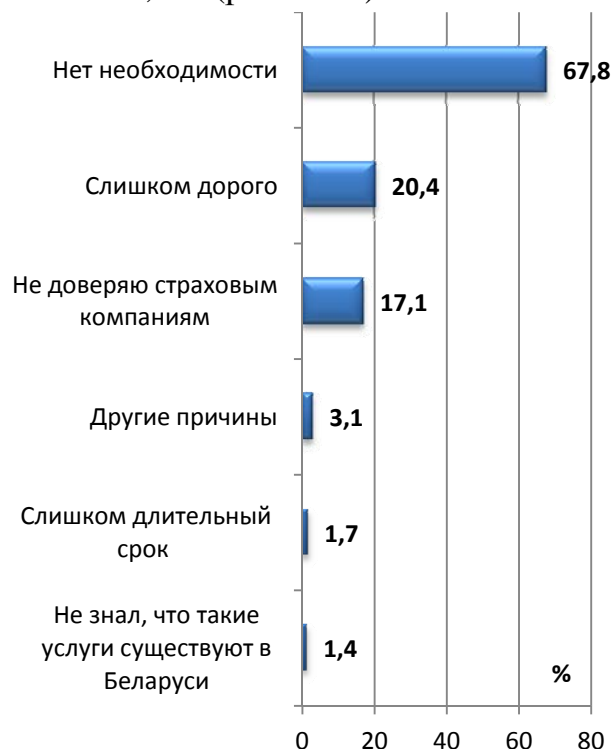


Рисунок 2.18 – Распределение ответов на вопрос «Почему Вы не пользуетесь услугами страхования? », % к числу ответивших на вопрос

В большинстве случаев наиболее типичными потребителями услуг страхования являются граждане 36-65 лет, с законченным высшим или средним профессиональным образованием, состоящие в браке, занимающие руководящие должности, индивидуальные предприниматели, служащие. Менее характерно использование страховых услуг для лиц в возрасте 16-25 лет, с неполным высшим или общим базовым образованием, не состоящих в браке, безработных, учащихся или домохозяек.

2.2. Анализ финансового поведения граждан Республики Беларусь

Склонность к сбережениям.

Исследование финансового поведения населения показало, что 40,4% респондентов Беларуси периодически кладет средства под проценты в банк, еще 10,8% делают это регулярно. При этом абсолютное большинство граждан (60,5%) предпочитают хранить деньги в форме наличности (рис. 2.19).

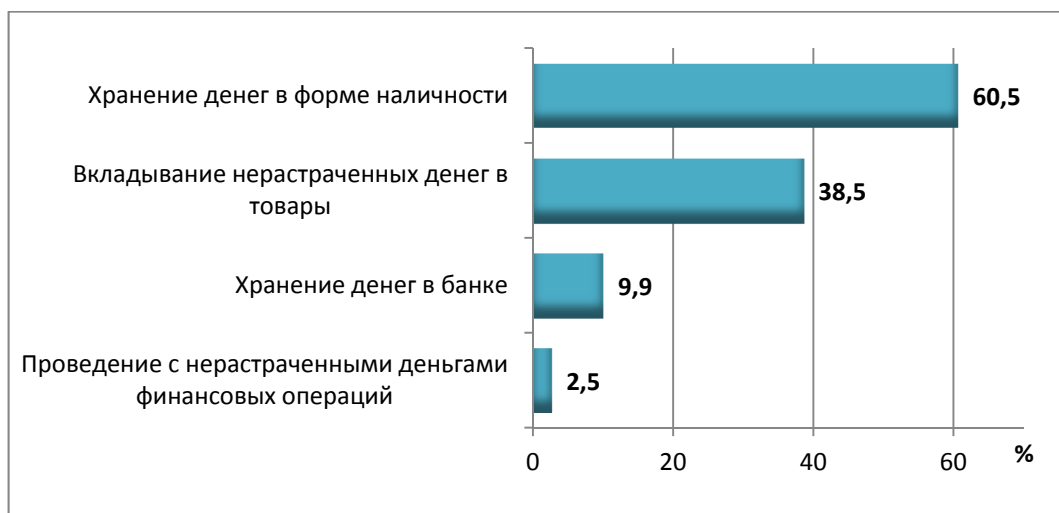


Рисунок 2.19 – Способы размещения сбережений, % к числу респондентов

Тех, кто хранит свыше половины своих сбережений в финансовых учреждениях, оказалось лишь 2,8%, еще 4,2% респондентов хранят в банках 26-50% своих сбережений, 11,0% граждан – до четверти своих сбережений. Одновременно процент респондентов, сберегающих свои средства не в банках, составил 76,7% (рис. 2.20).

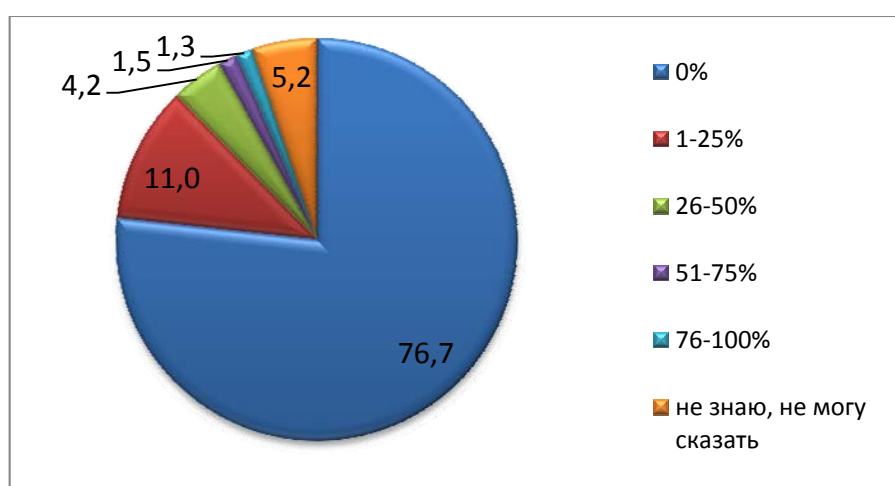


Рисунок 2.20 – Распределение ответов на вопрос «Какая доля Ваших сбережений хранится в финансовом учреждении?»

Чаще других откладывают сбережения женщины, руководители и самозанятые, люди с высоким уровнем образования, старшего и среднего

возраста, состоящие в браке и проживающие в городах.

Сбережения в банках, как правило, также имеют женщины, старше 46 лет, состоящие в браке, с высоким уровнем образования, самозанятые, руководители и военнослужащие.

Хранение денег в форме наличности более характерно для безработных, пенсионеров, служащих и рабочих, старшего возраста, проживающих в сельских населенных пунктах, имеющих низкий уровень образования.

Проведение с нерастраченными деньгами финансовых операций в большинстве случаев осуществляют люди среднего возраста, с высшим образованием, не состоящие в браке, являющиеся предпринимателями.

В товары вкладывают нерастраченные деньги самозанятые, военнослужащие, руководители, среднего возраста, с высоким и средним уровнем образования, состоящие в браке.

Готовность брать в долг.

Как было сказано выше, в течение последних 12 месяцев в финансовых учреждениях получали кредит 18,5% респондентов, с учетом членов их домашних хозяйств – 26,2%. О наличии у них кредитной карты сообщили 9,9% опрошенных.

Одновременно 38,7% граждан периодически получают заемные средства из неформальных источников, при этом 18,4% респондентов делает это 1-2 раза в год, 10,6% – 1-2 раза в квартал, 6,1% – почти каждый месяц и 3,7% – ежемесячно. Чаще всего при этом опрошенные одалживают деньги у друзей и родственников (61,5%), соседей (18,7%), коллег (рис. 2.26), 29,3% предпочитают ни у кого не брать займы (рис. 2.21).

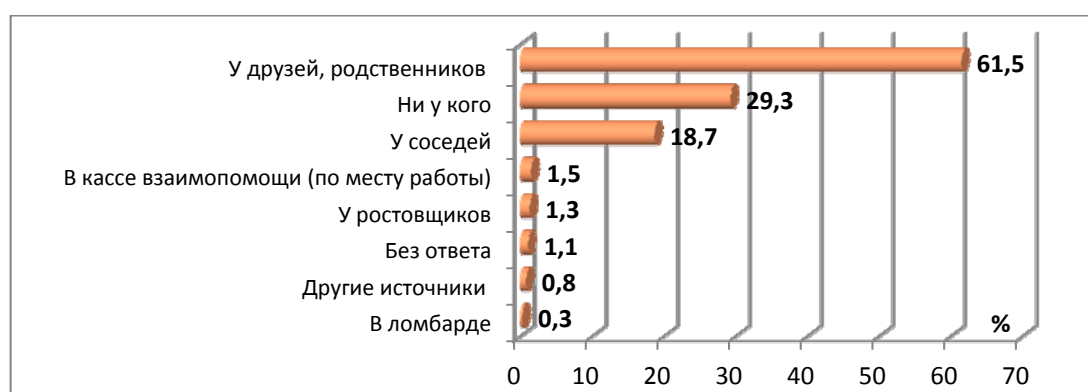


Рисунок 2.21 – Источники неформального кредитования, % к числу респондентов

Использование любых кредитов (финансовых учреждений и неформальных кредитодателей) имеет место в 50,6% случаев.

Уровень текущей задолженности своих семей почти 27,1% опрошенных охарактеризовали как «посильный», еще 11,5% респондентов назвали

задолженность домохозяйств «небольшой с возможностью брать в кредит больше», 50,8% отметили, что «не имеют долгов и им не нужны заемные средства». Долги 3,7% граждан велики настолько, что у них могут возникнуть проблемы с выплатой (рис. 2.22).

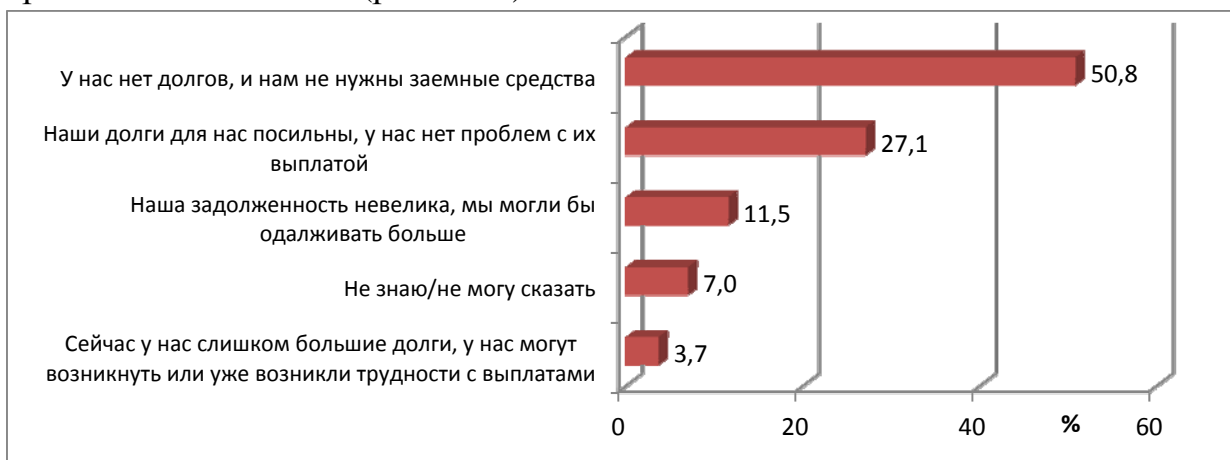


Рисунок 2.22 – Степень текущей задолженности домохозяйств, % к числу респондентов

Чрезмерную задолженность, как правило, имеет молодежь, люди с низким уровнем образования, военнослужащие, домохозяйки, безработные, рабочие сельского хозяйства, разведенные либо не состоящие в браке, проживающие в сельских населенных пунктах, характеризующиеся низким индексом доверия, с недостаточно высоким показателем финансовой грамотности.

Совершение платежных и расчетных операций.

Свыше половины опрошенного населения оплачивает счета наличными деньгами на почте либо в банке, 13,7% респондентов платят наличными деньгами в пункте приема платежей поставщиков услуг (например, оператора мобильной связи, поставщика интернет-услуг). Переводом денег с банковской карты оплачивают счета чуть более четверти граждан Беларуси (26,8%) (рис. 2.23).

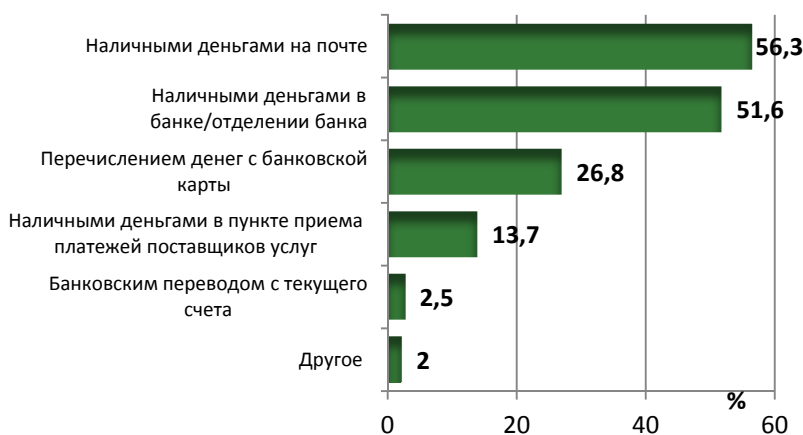


Рисунок 2.23 – Способы оплаты счетов, % к числу респондентов

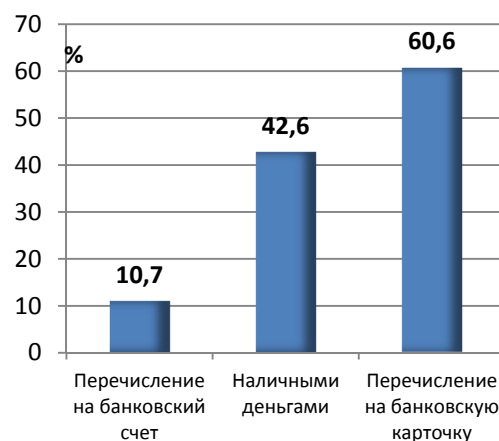


Рисунок 2.24 – Способы получения денег, % к числу респондентов

При этом свыше 60% населения получает средства перечислением на банковскую карточку. 42,6% – наличными деньгами (рис. 2.24).

2.3. Оценка уровня финансовой грамотности населения Беларуси

Как показал проведенный анализ, уровень финансовой грамотности населения Республики Беларусь является достаточно низким. Около двух третей граждан не ориентируются в размере банковских ставок по депозитам и не в состоянии правильно рассчитать причитающиеся им годовые проценты по сберегательному счету (рис. 2.25). Более 85% респондентов не смогли правильно назвать уровень инфляции в Беларуси в 2011 году (рис. 2.26).

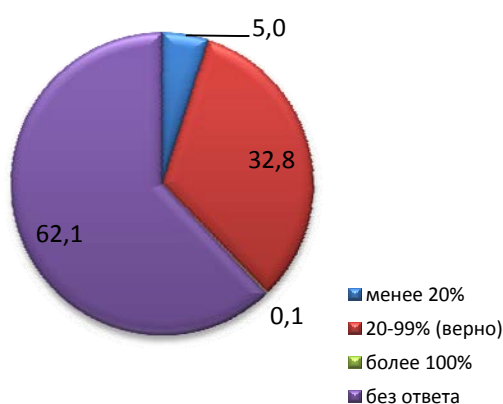


Рисунок 2.25 – Распределение ответов на вопрос «Какова ставка по банковским депозитам в настоящее время?»

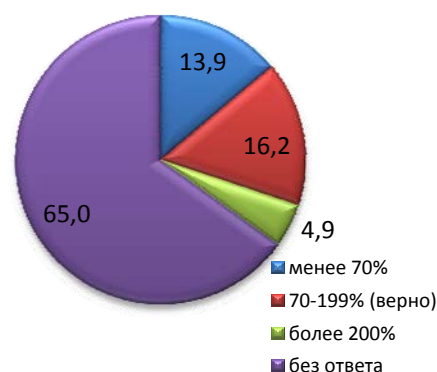


Рисунок 2.26 – Распределение ответов на вопрос «Каким был годовой уровень инфляции в Беларуси в 2011 году?»

В целом же правильно на все 3 поставленных вопроса смогли ответить лишь 5% опрошенных, ни на один вопрос не ответили 44% респондентов (рис. 2.27-2.28).

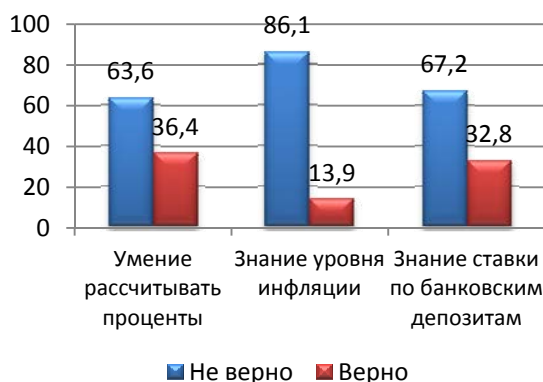


Рисунок 2.27 – Общие количественные навыки и базовые экономические знания, % к числу ответивших



Рисунок 2.28 – Совокупный индекс финансовой грамотности, % к числу респондентов

3. АНАЛИЗ УРОВНЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСПОНДЕНТАМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ НА УРОВНЕ ОБЛАСТЕЙ

Изучение охвата граждан финансовыми услугами на уровне областей Республики Беларусь показало, что чаще других пользуются финансовыми услугами жители Брестской (87,3% респондентов), Гродненской (85,7%) областей и г. Минска (85,5%). Наименьший охват финансовыми услугами имеет место в Гомельской (82,0%) и Витебской областях (83,7%) (рис. 3.1).

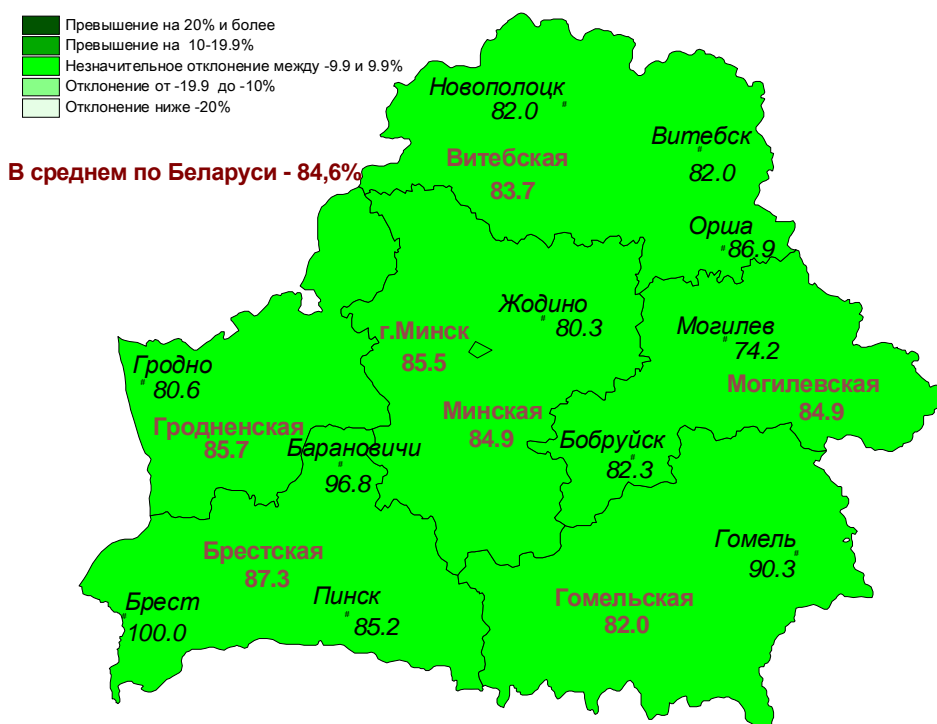


Рисунок 3.1 – Охват граждан финансовыми услугами по областям, % к числу респондентов

Уровень охваченности финуслугами в городах областного подчинения существенно выше, чем в среднем по области. Например, в Бресте данный показатель приближается к 100%, в Барановичах равен 96,8%, в Гомеле – 90,3%, Орше – 86,9%.

В целом же разброс регионов по уровню охвата финансовыми услугами незначителен и не превышает отклонения в 10% от среднереспубликанского уровня (84,6%), о чем свидетельствует цветовое оформление рисунка 3.1.

Анализ структуры индекса финансовой доступности по регионам Беларуси показал, что большая, по сравнению с другими регионами Беларуси, доля граждан, использующих 1-2 услуги, наблюдается в Гомельской области (32,9%). Активное использование финансовых услуг (3-5 услуг) распространено преимущественно в Минске – 46,8%. 6-8 услуг чаще других используют жители Минской области – 12,2%. Наиболее высокий процент

респондентов, использующих 9 и более финансовых услуг, зафиксирован в Минской области (3,0%) (рис. 3.2).

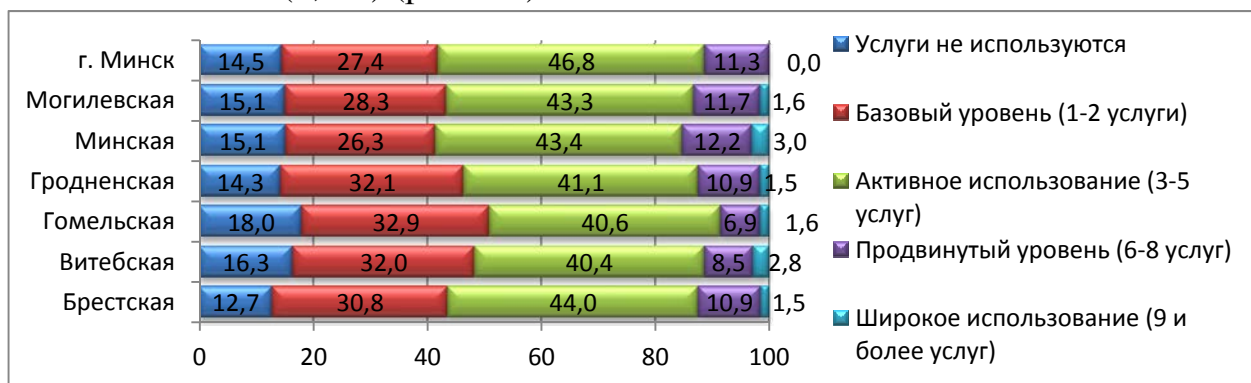


Рисунок 3.2 – Степень использования финансовых услуг гражданами, % к числу респондентов

Охват граждан расчетно-кассовыми услугами наиболее велик в г. Минске – 79,0% при среднереспубликанском показателе 69,3% (рис. 3.3). По остальным регионам, как и в предыдущем случае, разброс показателей не превышает 10%. Наибольший уровень охвата расчетно-кассовыми услугами в областном разрезе отмечен в Могилевском регионе – 72,3%, Минском регионе – 70,1%, Брестской области – 69,5%. В Бресте этот показатель составил 93,5%, в Барановичах – 91,9%, Орше – 85,2%. Самый низкий показатель наблюдается в Гомельской области (66,4%).

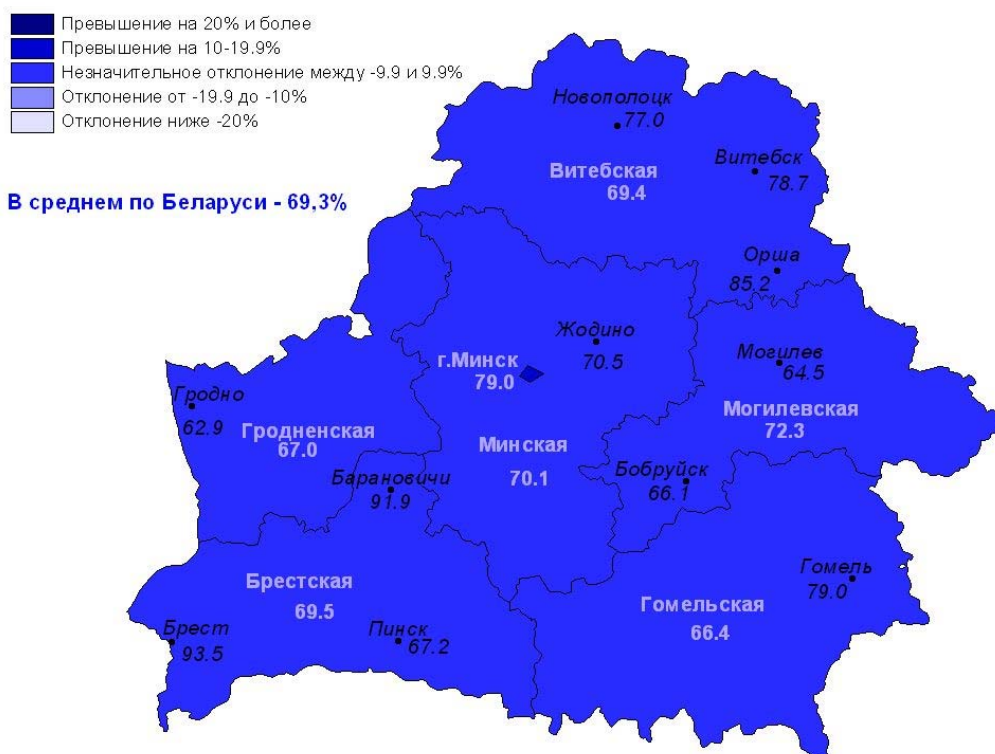


Рисунок 3.3 – Охват граждан расчетно-кассовыми услугами по областям, % к числу респондентов

Депозитными счетами чаще других пользуются жители Минской (26% опрошенных) и Брестской (18,3%) областей. При среднереспубликанском значении 16,4% в Жодино данная величина составила 32,8%, Гомеле и Бресте – 29%. Наименее охвачены депозитными услугами Гомельская (12,5%) и Витебская (12,9%) области (рис. 3.4).

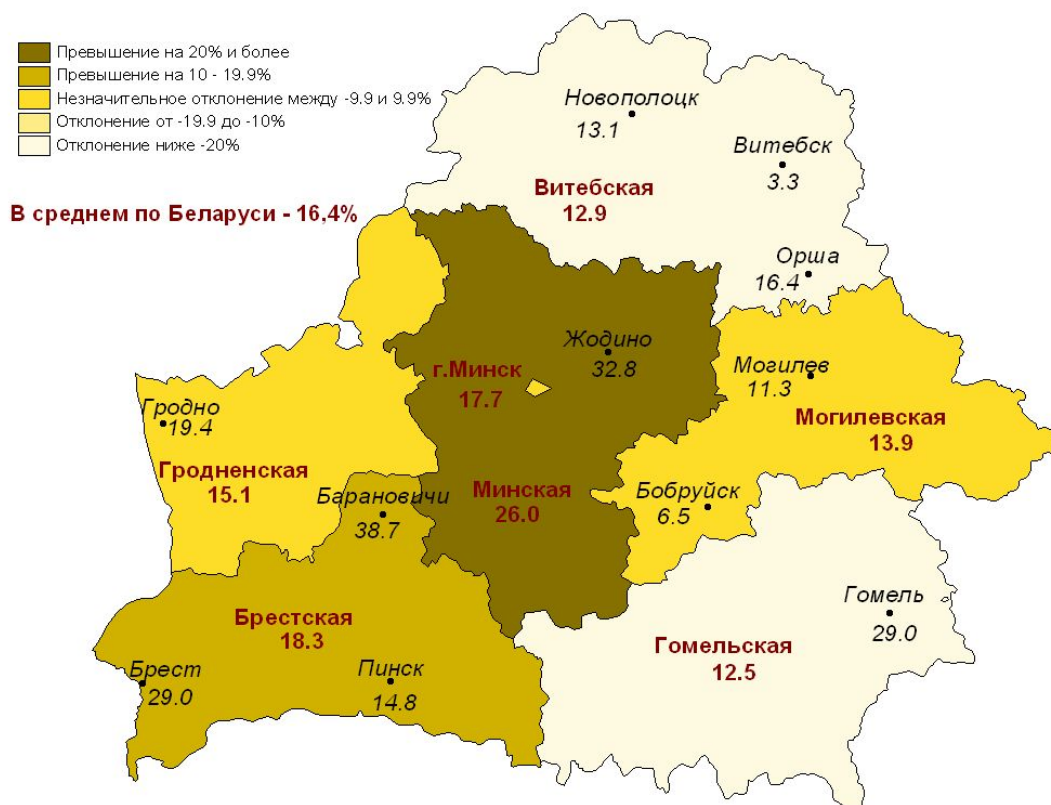


Рисунок 3.4 – Охват граждан сберегательными услугами по областям, % к числу респондентов

Наибольший уровень охвата граждан кредитными услугами отмечен в Витебском регионе – 22,3% при среднем значении по Беларуси 18,5%. Наименьший показатель имеет место в г. Минске – 11,3%. При этом наиболее закредитованы респонденты г. Витебска – 52,5%, г. Барановичи – 41,9%, г. Бреста – 33,9% (рис. 3.5).

Потребление страховых услуг наиболее распространено среди жителей Брестской области (61,8%), при 55,6% в среднем по республике, наименьший охват страховыми услугами опрошенных респондентов отмечен в г. Минске (45,2%) и Витебской области (48,8%). В топе городов областного подчинения, наиболее часто использующих страховые услуги, находятся Барановичи (69,4%), Брест (66,1%), Пинск (62,3%) (рис. 3.6).

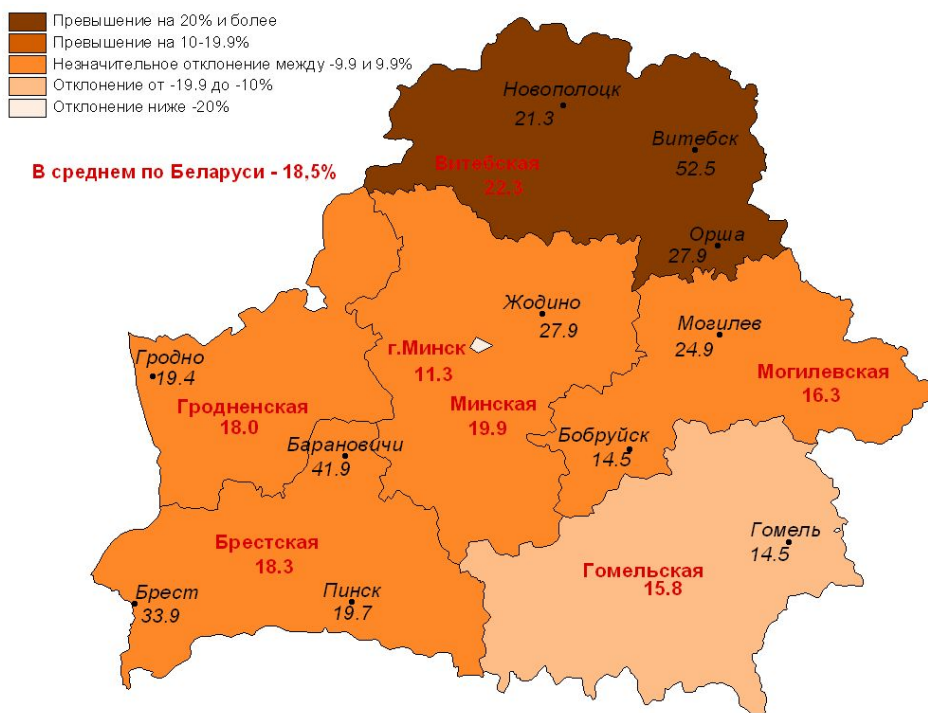


Рисунок 3.5 – Охват граждан кредитными услугами по областям, % к числу респондентов

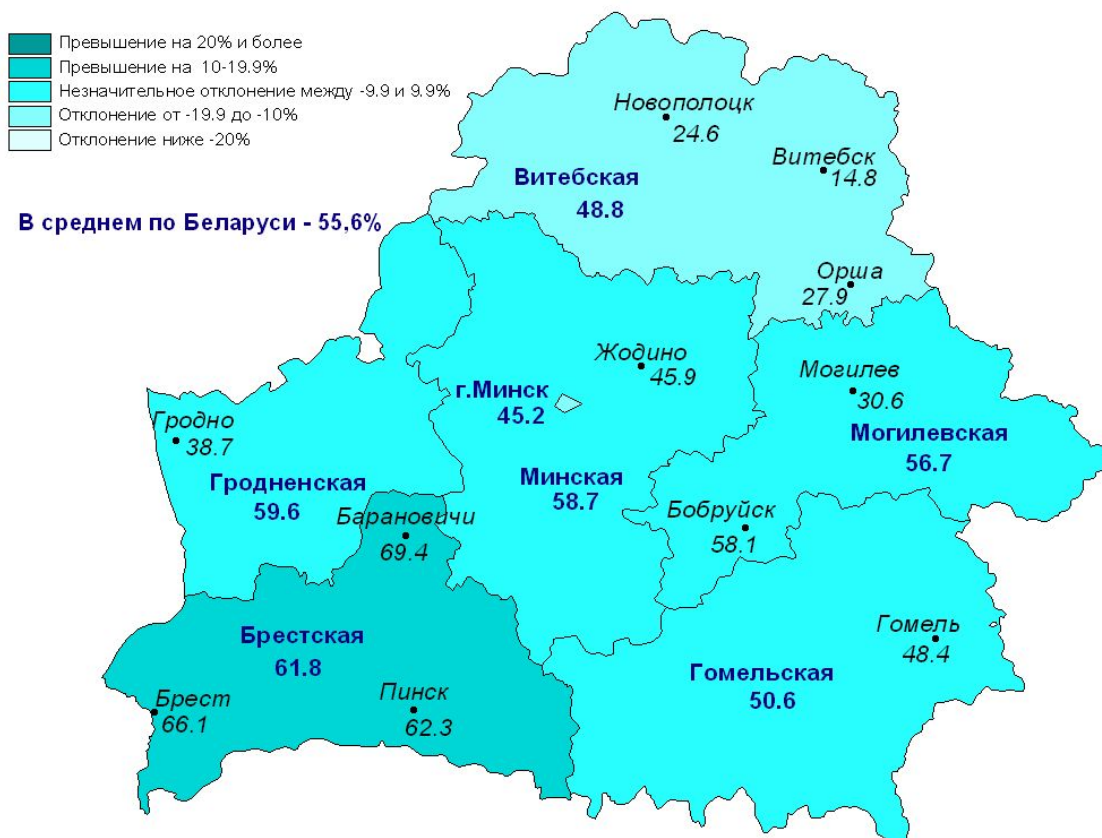


Рисунок 3.6 – Охват граждан страховыми услугами по областям, % к числу респондентов

Расчетно-кассовые услуги.

Наибольший показатель эксплицитного владения банковским счетом наблюдается в г. Минске (75,8%) и Могилевской области (72,2%). Показатель имплицитного владения банковским счетом выше всего в г. Минске (6,7%). Владение банковским счетом на уровне домохозяйств также выше всего в г. Минске (85,5%) (рис. 3.7).

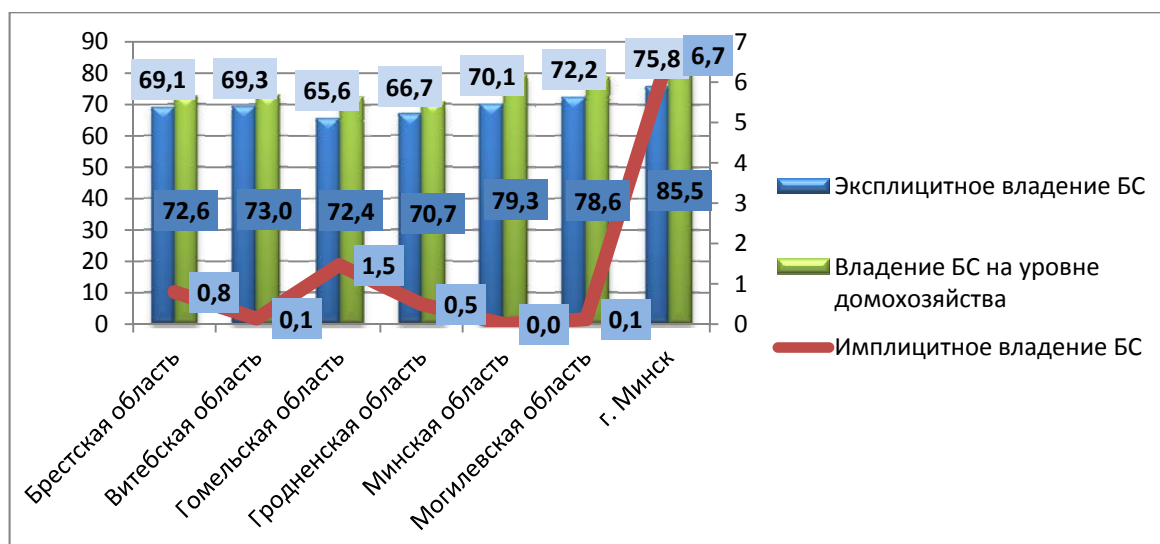


Рисунок 3.7 – Эксплицитное, имплицитное владение банковским счетом и владение банковским счетом на уровне домохозяйств по областям, % к числу респондентов

Добровольно банковским счетом владеют преимущественно в г. Минске (10,6%) и Брестской области (8,8%) (рис. 3.8).

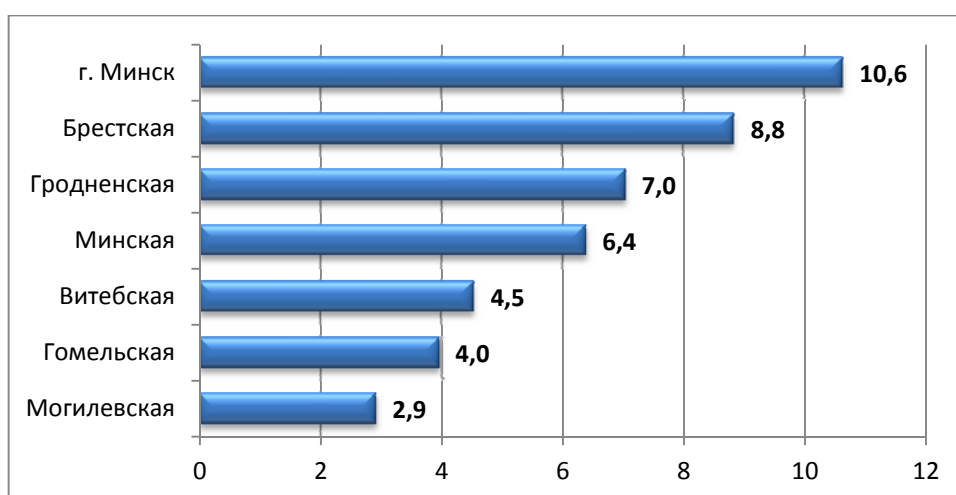


Рисунок 3.8 – Добровольность владения банковским счетом по областям, % к числу респондентов

Основной причиной владения банковским счетом во всех областях Беларуси является получение заработной платы (табл. 3.1).

Таблица 3.1 – Причины владения банковским счетом по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Для безопасного хранения денег	31,5	27,3	30,5	34,4	33,9	21,8	19,1
Для получения зарплаты	74,9	76,5	80,2	73,9	79,6	82,0	76,6
Для получения доступа к другим финансовым услугам	13,2	5,8	4,3	6,7	5,6	5,5	4,3
Для удобства обращения с наличными деньгами	8,7	9,8	12,4	14,6	13,0	13,2	0,0
Для оплаты счетов	7,9	7,5	8,6	10,2	13,4	20,0	2,1
Для перевода денег	3,7	2,7	2,6	3,5	3,6	10,1	4,3
Требование нанимателя/законодательства	1,2	11,6	2,2	1,9	3,6	3,0	10,6
Для получения возможности пользоваться кредитом	1,1	2,0	0,8	0,4	1,9	0,9	2,1
Для хранения накоплений на черный день	8,6	9,0	8,6	11,2	13,1	7,6	10,6
По другим причинам	5,1	3,9	5,5	5,9	4,1	6,2	10,6

Среди причин отказа от банковского счета во всех областях лидирует ответ «нет денег». Также часто встречался ответ «предпочитаю хранить наличные дома». На третьем и четвертом месте по значимости находятся ответы «не вижу преимуществ» и «не доверяю банкам».

При этом значительная часть респондентов во всех областях отметила, что никогда не кладет деньги на свой счет и не переводит со счета. Однако большинство граждан снимают деньги с банковского счета не реже одного раза в месяц (табл. 3.2-3.4).

Таблица 3.2 – Распределение ответов на вопрос «Насколько часто Вы вносите средства на Ваш личный счет либо на счет кого-либо из членов Вашей семьи?» по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Несколько раз в месяц	2,6	3,1	3,8	0,9	3,7	4,3	0,0
Один раз в месяц	8,0	7,2	8,0	7,9	11,3	6,0	9,6
Несколько раз в год	6,9	7,7	7,0	8,6	9,5	6,1	11,5
Один раз в год	5,1	3,0	3,1	1,4	2,9	3,4	3,8
Менее одного раза в год	4,3	2,1	2,1	1,7	3,9	1,8	0,0
Никогда	64,5	73,3	74,4	76,6	67,1	72,5	73,1
Не знаю, не могу сказать	8,6	3,6	1,6	2,8	1,6	6,1	1,9
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица 3.3 – Распределение ответов на вопрос «Сколько раз в месяц Вы переводите деньги со своего банковского счета?» по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Несколько раз в месяц	1,8	6,0	3,5	3,5	5,2	7,4	0,0
Один раз в месяц	2,6	5,2	2,4	1,7	7,0	4,4	0,0
Несколько раз в год	4,6	4,2	4,0	5,4	3,1	5,5	1,9
Один раз в год	3,5	1,4	1,1	1,2	2,0	0,8	0,0
Менее одного раза в год	5,5	2,8	1,8	2,7	2,2	1,9	11,5
Никогда	70,0	75,6	84,1	81,0	78,0	72,9	86,5
Не знаю, не могу сказать	12,0	4,8	3,1	4,5	2,5	7,0	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица 3.4 – Распределение ответов на вопрос «Насколько часто Вы снимаете средства с Вашего личного счета либо со счета кого-либо из членов Вашей семьи?» по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Несколько раз в месяц	30,5	45,6	54,9	56,9	55,2	54,3	30,8
Один раз в месяц	41,5	34,4	27,4	25,5	27,9	23,3	40,4
Несколько раз в год	5,2	5,1	3,3	2,1	1,9	2,7	5,8
Один раз в год	3,1	1,1	2,1	0,6	1,3	0,5	0,0
Менее одного раза в год	3,3	1,8	2,0	1,8	1,2	0,9	13,5
Никогда	10,7	8,8	8,0	7,9	7,9	12,0	9,6
Не знаю, не могу сказать	5,6	3,2	2,4	5,2	4,7	6,3	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Более половины опрошенных снимает наличные деньги в банкоматах, второй по распространенности ответ – «в почтовом отделении» (несколько выше процент в Гродненской области – 25,8%), за ним следует «в отделениях банков» (чаще других этот ответ встречается в Витебской области – 18,6%). Вносят средства граждане обычно в отделениях банков (в Минской области доля граждан, предпочитающих этот канал, несколько выше – 24,7%) (табл. 3.5-3.6).

Таблица 3.5 – Распределение ответов на вопрос «Когда Вам необходимы наличные деньги, каким образом Вы чаще всего их получаете?» по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Снимаю деньги в банкомате	54,6	51,4	55,5	51,2	52,7	59,2	67,7
Получаю деньги в отделении банка	16,7	18,6	11,7	14,2	17,3	11,9	12,9
Получаю деньги в почтовом отделении	18,9	22,9	25,0	25,8	20,9	19,9	17,7
Не пользуюсь наличными деньгами	0,8	2,2	1,3	0,4	0,0	0,6	0,0
Не знаю, не могу сказать	9,0	5,0	6,6	8,5	9,2	8,4	1,6
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица 3.6 – Распределение ответов на вопрос «Каким способом Вы чаще всего вносите деньги на счет?» по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Вношу в банкомате	3,3	1,7	2,0	0,8	2,6	2,4	0,0
Вношу в отделении банка	17,3	18,0	16,1	19,2	24,7	17,0	25,0
Вношу в почтовом отделении	1,4	3,0	1,7	2,1	0,9	1,4	0,0
Не вношу деньги	68,0	73,0	76,4	74,7	68,4	73,0	75,0
Не знаю, не могу сказать	10,0	4,4	3,8	3,2	3,4	6,2	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Овердрафтом чаще пользуются в Витебской области (13,7%) и в Гродненской области (11,9%). Мобильный банк более распространен в г. Минске (22,6%) и в Витебской области (20,8%). По использованию Интернет-банкинга Витебская область также находится на первом месте – 14,3%.

Чаще всего во всех областях банковским счетом владеют лица в возрасте от 36 до 65 лет, с высшим или послевузовским образованием, состоящие в браке, руководители и служащие.

Сбережения и инвестиции.

По показателям «владение депозитом», «наличие депозита у члена семьи» и «наличие депозита на уровне домохозяйства» лидирует Минская область (рис. 3.9).

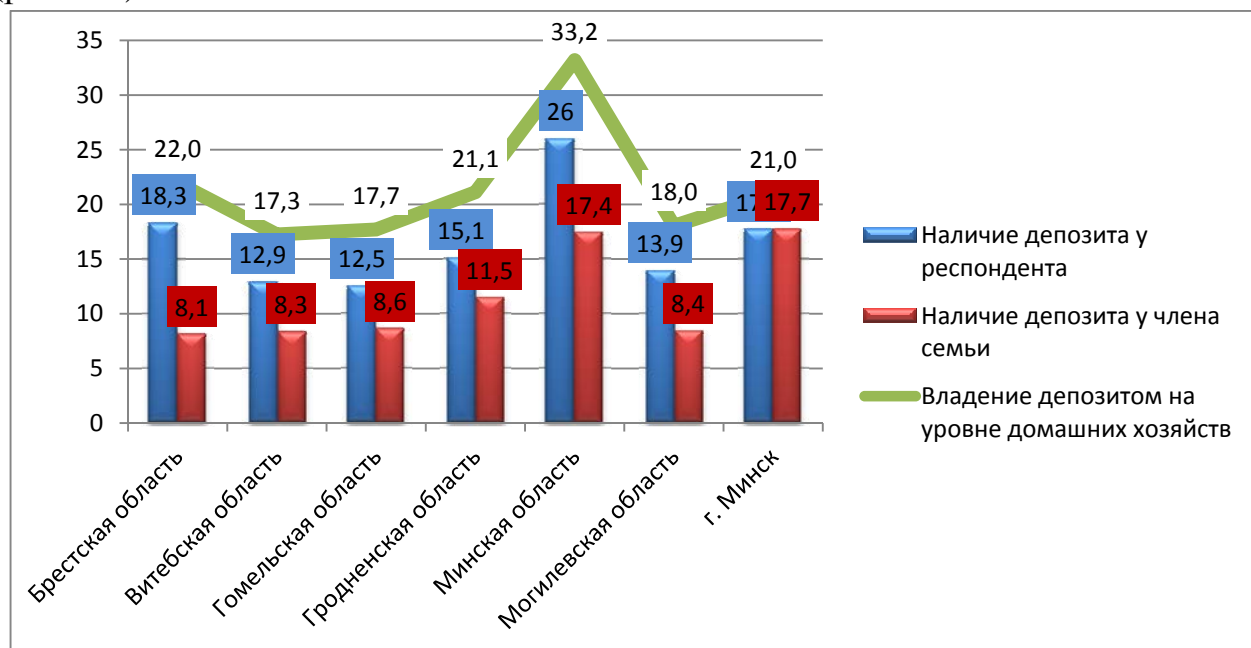


Рисунок 3.9 – Владение депозитом, наличие депозита у члена семьи, наличие депозита на уровне домохозяйства по областям, % к числу респондентов

При этом во всех областях преобладают респонденты, имеющие счет до востребования (табл. 3.7).

Таблица 3.7 – Распределение ответов на вопрос «Имеете ли Вы какие-либо из перечисленных вкладных (сберегательных) счетов/депозитов (сейчас либо в течение последних 12 месяцев) по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Текущий (до востребования) счет	15,0	8,2	8,1	8,5	20,3	10,1	16,1
Срочный депозит	2,9	5,9	4,4	8,0	7,2	4,4	6,5
Счет в потребительском кооперативе финансовой взаимопомощи	0,3	0,1	0,1	0,1	0,4	0,1	0,0
Другие счета	0,9	0,1	0,3	0,7	0,7	0,4	0,0

Самая распространенная причина наличия депозита у респондентов всех областей – безопасное хранение денег (табл. 3.8).

Таблица 3.8 – Распределение ответов на вопрос «Почему Вы решили открыть сберегательный счет?» по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Для безопасного хранения денег	49,5	55,8	52,7	48,2	56,0	51,7	9,1
Для получения доступа к другим финансовым услугам	7,1	2,0	10,2	3,0	12,8	7,0	18,2
Для получения процентов/начислений за помещенные во вклад средства	21,7	35,5	31,7	48,2	23,9	34,8	72,7
Чтобы не тратить деньги	25,0	26,9	21,0	23,5	18,5	15,9	9,1
Для накопления денег на крупную покупку	13,7	10,2	13,8	13,3	14,4	12,4	27,3
Чтобы иметь возможность брать кредиты	1,4	3,0	0,6	0,6	4,3	0,5	18,2
Для накопления денег на будущие расходы	17,0	17,3	13,8	16,9	14,4	14,9	36,4
Для накопления денег на черный день	17,0	32,5	26,3	34,9	21,7	17,4	27,3
Чтобы не дать растратить деньги членам семьи	5,2	3,6	2,4	4,2	2,2	5,0	9,1
Другие причины	2,8	0,5	4,8	0,6	3,5	2,0	0,0

Основные причины отказа от открытия вклада в регионах Республики Беларусь – следующие: недостаточность средств (несколько выше этот показатель в Гродненской и Могилевской области), отсутствие необходимости (в Гомельской области 41%, что выше, чем в других регионах), предпочтение хранить деньги дома (в г. Минске таких респондентов 19%) и отсутствие доверия банкам (в г. Минске показатель достигает 41,2%) (табл. 3.9).

Таблица 3.9 – Распределение ответов на вопрос «Почему у Вас нет сберегательного счета?» по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
У меня нет работы	12,9	5,7	8,2	7,5	10,6	10,3	9,8
У меня недостаточно средств	46,8	54,4	50,7	59,7	51,6	59,5	52,9
Никто не хранит сбережения в банке	2,2	4,6	2,0	6,2	2,0	4,1	2,0
Неудобно расположен банк	1,3	2,2	3,7	2,5	0,9	0,3	0,0
Не устраивают условия вклада	8,3	14,3	6,9	9,3	8,4	8,1	13,7
Слишком низкая ставка по депозитам	2,8	9,1	6,9	6,1	5,9	3,9	15,7
Нет необходимости	31,5	22,9	41,0	33,1	36,8	27,1	27,5
Грубый, недружелюбный персонал банка	0,3	0,1	0,1	0,1	0,3	0,0	2,0
Нет доверия банкам	15,8	7,1	8,4	14,5	10,0	7,4	41,2
Не знаю, как открыть счет	1,5	2,0	1,3	0,5	0,7	0,5	2,0
Хотел открыть счет, но мне отказали в банке	0,6	0,4	0,1	0,2	0,1	0,0	0,0
Предпочитаю хранить деньги дома	16,0	7,0	12,7	7,7	12,2	10,3	19,6
Предпочитаю инвестировать свои сбережения в другие области	2,3	1,5	1,0	1,0	2,3	2,9	7,8
Другие причины	1,7	1,2	0,3	1,6	1,3	1,1	5,9

Показатели частоты пополнения депозитов и снятия средств с депозитов приведены в таблицах 3.10-3.11.

Таблица 3.10 – Распределение ответов на вопрос «Насколько часто Вы вносите средства на Ваш личный депозит либо на счет кого-либо из членов Вашей семьи?» по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Несколько раз в месяц	3,2	2,3	3,4	1,3	4,3	3,9	0,0
Один раз в месяц	16,8	15,7	12,8	19,0	20,9	16,0	15,4
Несколько раз в год	20,0	24,1	17,9	31,6	21,5	25,8	46,2
Один раз в год	15,6	14,9	15,4	13,4	4,5	11,3	15,4
Менее одного раза в год	10,4	8,8	12,0	6,1	6,8	2,7	0,0
Никогда	10,4	24,1	32,5	21,6	37,3	26,6	23,1
Не знаю, не могу сказать	23,6	10,0	6,0	6,9	4,7	13,7	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица 3.11 – Распределение ответов на вопрос «Насколько часто Вы снимаете средства с Вашего личного депозита либо со счета кого-либо из членов Вашей семьи?» по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Несколько раз в месяц	2,8	6,5	7,3	5,6	13,9	9,4	0,0
Один раз в месяц	6,0	12,6	8,1	7,8	23,9	9,8	0,0
Несколько раз в год	11,2	10,0	9,0	14,3	12,2	14,5	15,4
Один раз в год	6,8	2,7	4,3	10,0	5,8	5,5	0,0
Менее одного раза в год	12,8	16,9	13,7	10,4	8,5	12,5	30,8
Никогда	33,6	40,2	47,9	44,2	28,8	34,4	53,8
Не знаю, не могу сказать	26,8	11,1	9,8	7,8	7,0	14,1	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Депозитами во всех регионах Беларуси владеют преимущественно люди в возрасте от 36 до 65 лет, с высшим или послевузовским образованием, состоящие в браке, руководители, служащие и самозанятые.

Кредит.

Подавляющее большинство кредитов во всех регионах Беларуси было взято в банках. Наибольший процент кредитов, полученных в кредитных кооперативах, наблюдается в Минской (5,4%) и Гомельской области (4,2%) (рис. 3.10).

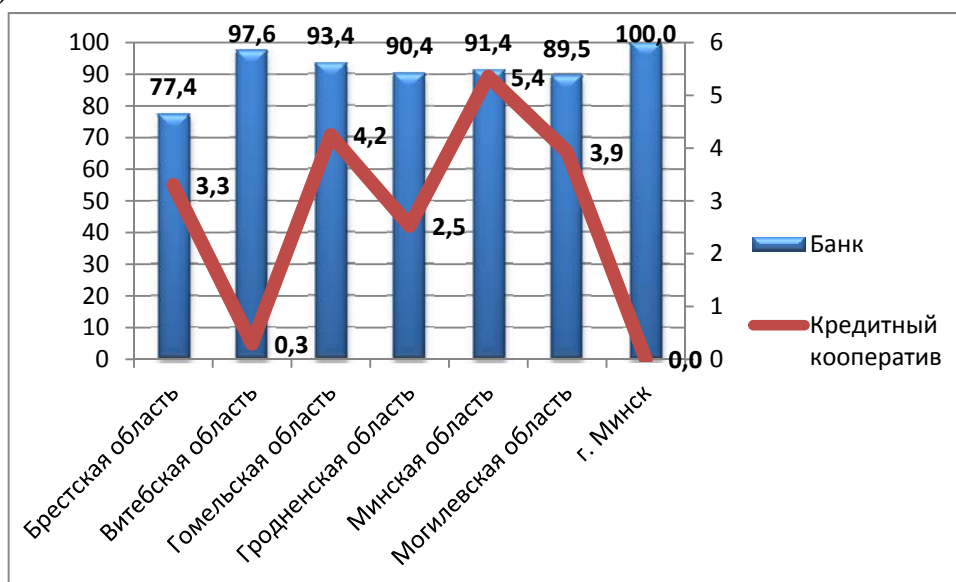


Рисунок 3.10 – Источники кредита, % к числу ответивших на вопрос

Самым востребованным является потребительский кредит (в Брестской области самый высокий показатель – 57,5%). Также часто упоминаются кредит на покупку товаров с рассрочкой платежа (лидируют Гомельская и Витебская области), кредит на строительство жилья (в г. Минске показатель равен 42,9%), кредит на текущие расходы (несколько выше в Витебской области – 12,6%),

кредит на ремонт жилого помещения (предпочитают респонденты из Минской области – 10,7%) (табл. 3.12).

Таблица 3.12 – Виды кредитов по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Кредит на текущие расходы	11,3	12,6	7,5	11,6	8,2	9,6	0,0
Потребительский кредит	57,5	50,9	49,1	54,0	48,9	54,1	14,3
Кредит на покупку товара с рассрочкой платежа	20,3	37,4	37,7	21,2	28,9	33,6	14,3
Кредит на строительство жилья	14,2	15,0	6,1	18,7	14,3	9,2	42,9
Кредит на ремонт жилого помещения	4,2	6,5	6,1	3,5	10,7	3,5	0,0
Кредит на покупку транспортного средства	6,1	4,1	7,1	1,5	3,6	3,5	28,6
Образовательный кредит	1,4	0,9	2,4	0,0	2,5	0,9	0,0
Медицинский кредит	0,0	0,3	1,9	0,0	0,4	0,0	0,0
Кредит на поездки и отдых	0,9	0,9	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредит на развитие бизнеса	0,9	0,6	1,4	0,0	0,7	0,4	0,0
Другие виды кредитов	2,4	0,3	1,9	1,5	1,8	4,8	0,0

Среди причин отказа от кредитных услуг чаще всего упоминаются отсутствие необходимости, слишком высокие ставки по кредитам, недостаточное количество денег для выплат по кредитам, нежелание быть должником, неудовлетворенность условиями получения кредита (табл. 3.13).

Таблица 3.13 – Распределение ответов на вопрос «По каким причинам Вы не пользуетесь кредитами?» по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Нет необходимости	50,5	37,3	53,8	55,9	51,2	52,7	49,1
У меня недостаточно денег для выплат по кредиту	21,1	26,2	21,9	18,9	23,9	21,3	36,4
Слишком высокие ставки по кредитам	22,7	29,9	29,1	26,3	27,3	23,5	47,3
Не хочу быть никому должным	18,4	19,1	19,1	27,0	20,2	14,4	21,8
Меня не устраивают условия получения кредита	6,0	12,5	5,5	7,5	8,9	7,5	21,8
Неудобно расположен банк	0,6	1,4	2,2	0,9	1,0	0,3	0,0
Мне уже отказали в кредите	1,3	3,3	1,3	1,7	2,1	1,8	0,0
Грубый, недружелюбный персонал банков	0,2	0,3	0,1	0,1	0,2	0,2	1,8
Я беру кредиты из других источников	1,2	0,6	1,2	1,3	1,1	0,5	0,0
Другие причины	4,3	1,4	3,0	3,0	2,5	3,2	5,5

Кредитами пользуются в основном лица в возрасте от 26 до 45 лет, состоящие в браке или разведенные, со средним или высшим образованием. Социальный статус отличается в зависимости от области: в Брестской области это самозанятые и военнослужащие, в Витебской – руководители, в Гомельской – самозанятые и служащие, в Гродненской – военнослужащие, в Минской – военнослужащие и руководители, в Могилевской – служащие и руководители, в г. Минске – военнослужащие и руководители.

Страхование.

Услугами страхования преимущественно охвачены респонденты из Брестской области – 61,8%. В г. Минске к услугам страхования прибегают 45,2%. На уровне домохозяйств также выделяется Брестская область – 75,2% (рис. 3.11).

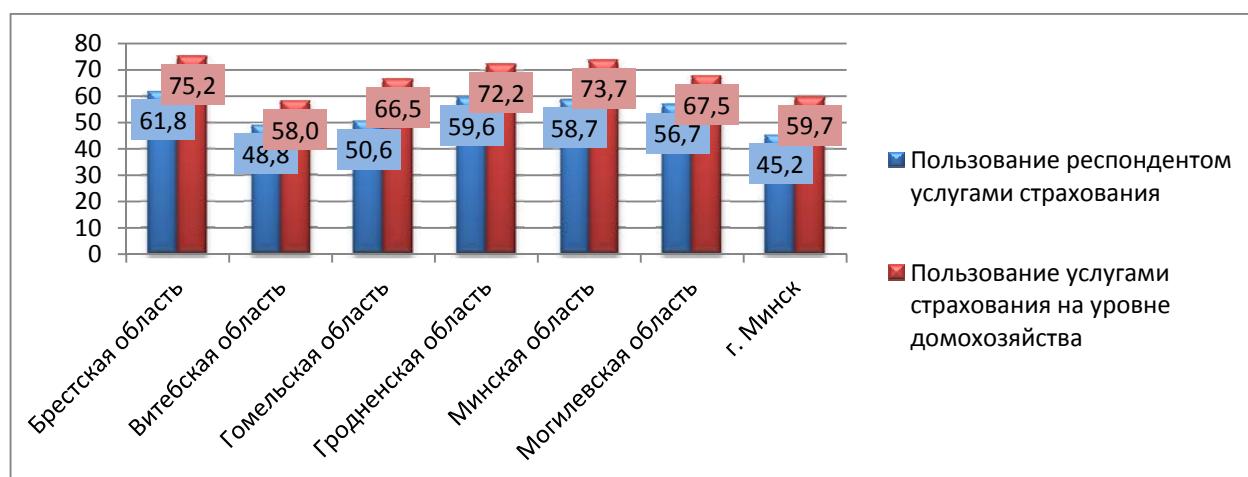


Рисунок 3.11 – Пользование услугами страхования респондентами и домохозяйствами по областям

Наиболее распространенными видами страхования среди граждан всех областей являются страхование имущества, автострахование и страхование жизни (табл. 3.14).

Таблица 3.14 – Виды страховых услуг по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Автострахование	34,6	24,8	24,3	27,5	29,7	27,3	25,8
Страхование имущества	37,1	30,2	30,5	40,5	39,3	36,9	19,4
Страхование скота	4,5	7,8	4,6	3,9	4,5	5,2	0,0
Страхование посевов	0,5	1,7	1,0	0,8	0,6	1,8	0,0
Страхование предпринимательской деятельности	0,9	0,7	0,5	0,5	0,7	0,2	0,0
Страхование поездки	3,0	0,9	3,5	2,6	5,7	2,0	16,1
Страхование жизни	10,9	8,7	5,4	12,3	8,3	11,6	4,8
Медицинское страхование	8,3	5,8	5,6	3,0	3,6	2,1	6,5

Основными причинами отказа от использования страховых услуг респонденты называли «отсутствие необходимости в данных услугах», «дороговизну страхования», «недоверие к страховым компаниям» (табл. 3.15).

Таблица 3.15 – Распределение ответов на вопрос «Почему Вы не пользуетесь услугами страхования?» по областям

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Слишком длительный срок	0,9	1,8	1,2	1,6	1,7	2,8	5,9
Слишком дорого	14,0	32,3	18,2	11,7	19,8	17,2	52,9
Не знал, что такие услуги существуют в Беларуси	0,9	1,4	1,2	1,8	1,7	1,1	0,0
Нет необходимости	74,1	56,6	72,6	77,0	68,5	66,6	44,1
Не доверяю страховым компаниям	13,3	16,9	17,6	19,9	17,7	15,9	32,4
Другие причины	3,0	2,9	2,6	2,7	3,4	4,1	0,0

Большинство пользующихся страховыми услугами – лица в возрасте от 36 до 65 лет, с высшим или послевузовским образованием, состоящие в браке, руководители, самозанятые, военнослужащие.

Наиболее финансово подкованными и грамотными являются жители Минской и Витебской областей. При средней по Беларуси доле финансово грамотного населения 56%, в Минской области данный показатель составляет 69,2%, в Витебской – 64,4%.

Наименьшие показатели финансовой грамотности имеют место в Брестской области (40,4%) и г. Минске (32,3%) (рис. 3.12).

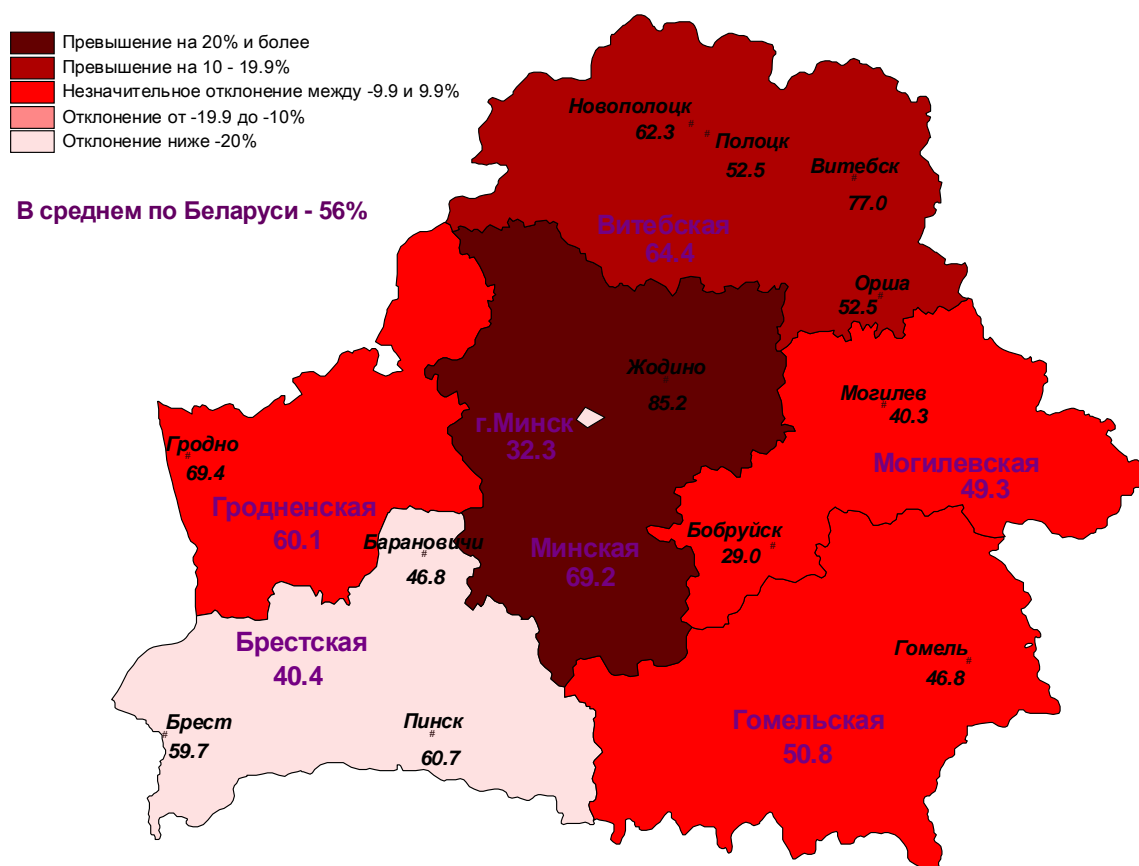
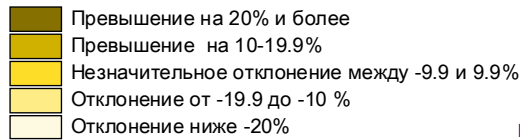


Рисунок 3.12 – Процент финансово грамотного населения

Таким образом, отклонение региональных (областных) показателей от среднереспубликанского уровня охвата населения всеми финансовыми услугами не превышает +/-10%. Вместе с тем по кредитным и депозитным услугам региональный разрез выявлен более четко. В частности, в Витебской области гораздо чаще, чем в других регионах Беларуси пользуются кредитными услугами и реже депозитными.

Наиболее финансово грамотными являются Минская и Витебская область, менее подкованы в финансовых вопросах жители Брестской области и г. Минска.

наибольшие значения отмечены в Слуцком (65,6%), Вилейском (45,2%), Копыльском, Узденском (39,3%) и Борисовском (37,7%) районах. Практически не сберегают средства в банках опрошенные респонденты Полоцкого, Бобруйского (0,0%), Чашникского, Столбцовского, Сенненского (1,6%), Чечерского, Хотимского, Сморгонского, Ошмянского, Городокского (3,3%) районов (рис. 4.3).



В среднем по Беларуси - 16,4%

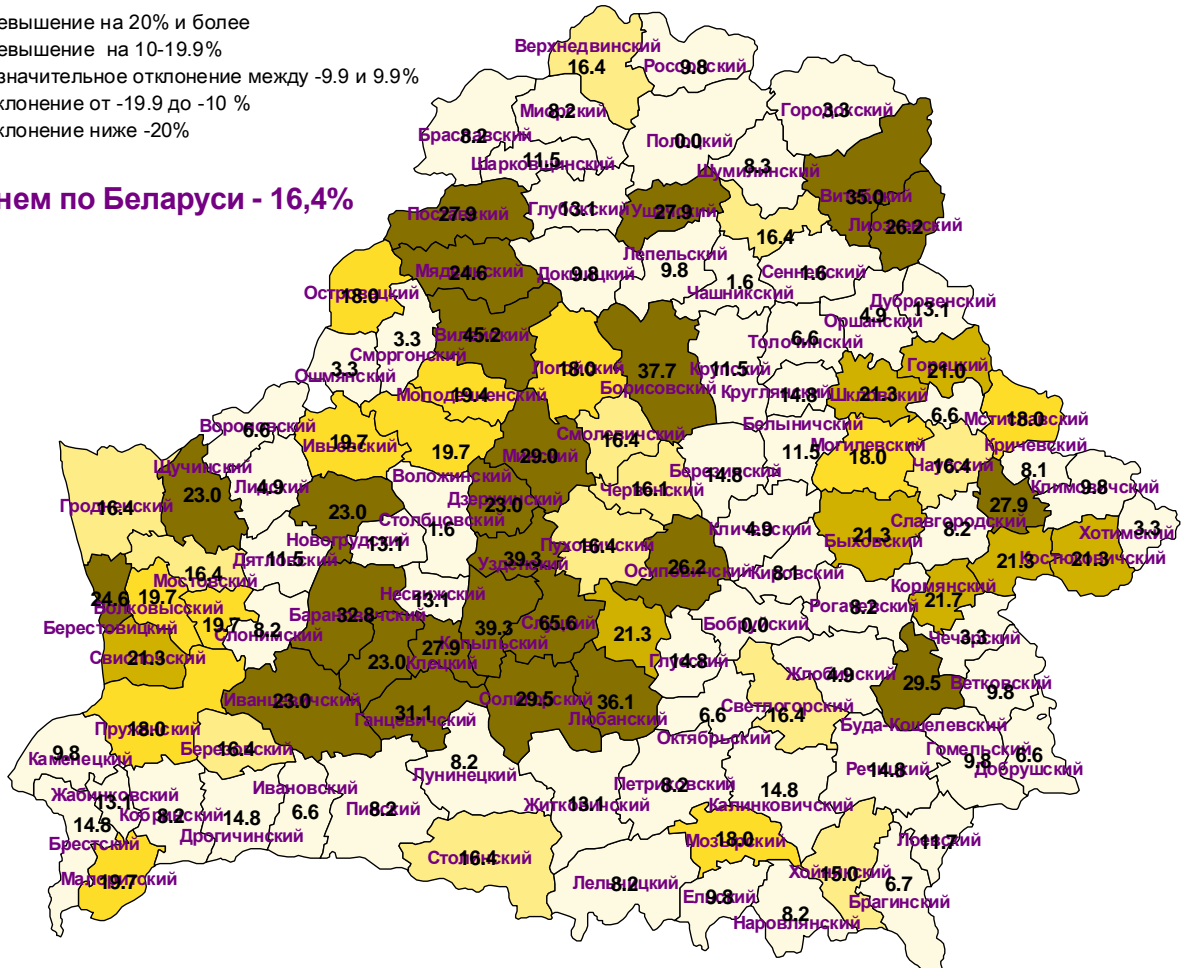


Рисунок 4.3 – Показатели наличия депозитных счетов, процентов к общему числу респондентов

Уровень пользования кредитными услугами выше среднереспубликанского (18,5%) во многих районах Витебской, Минской и Гродненской областей. Лидерами по уровню охвата населения кредитованием являются Хотимский (47,5%), Лидский (39,3%), Костюковичский (37,7%), Барановичский, Жабинковский, Россонский, Сенненский (36,1%). Наименее развиты услуги кредитования в Витебском (0,0%), Кличевском (1,6%), Ошмянском, Столбцовском (3,3%), Чашникском (4,8%), Ивацевичском, Толочинском (4,9%), Кормянском (5,0%) районах (рис. 4.4).

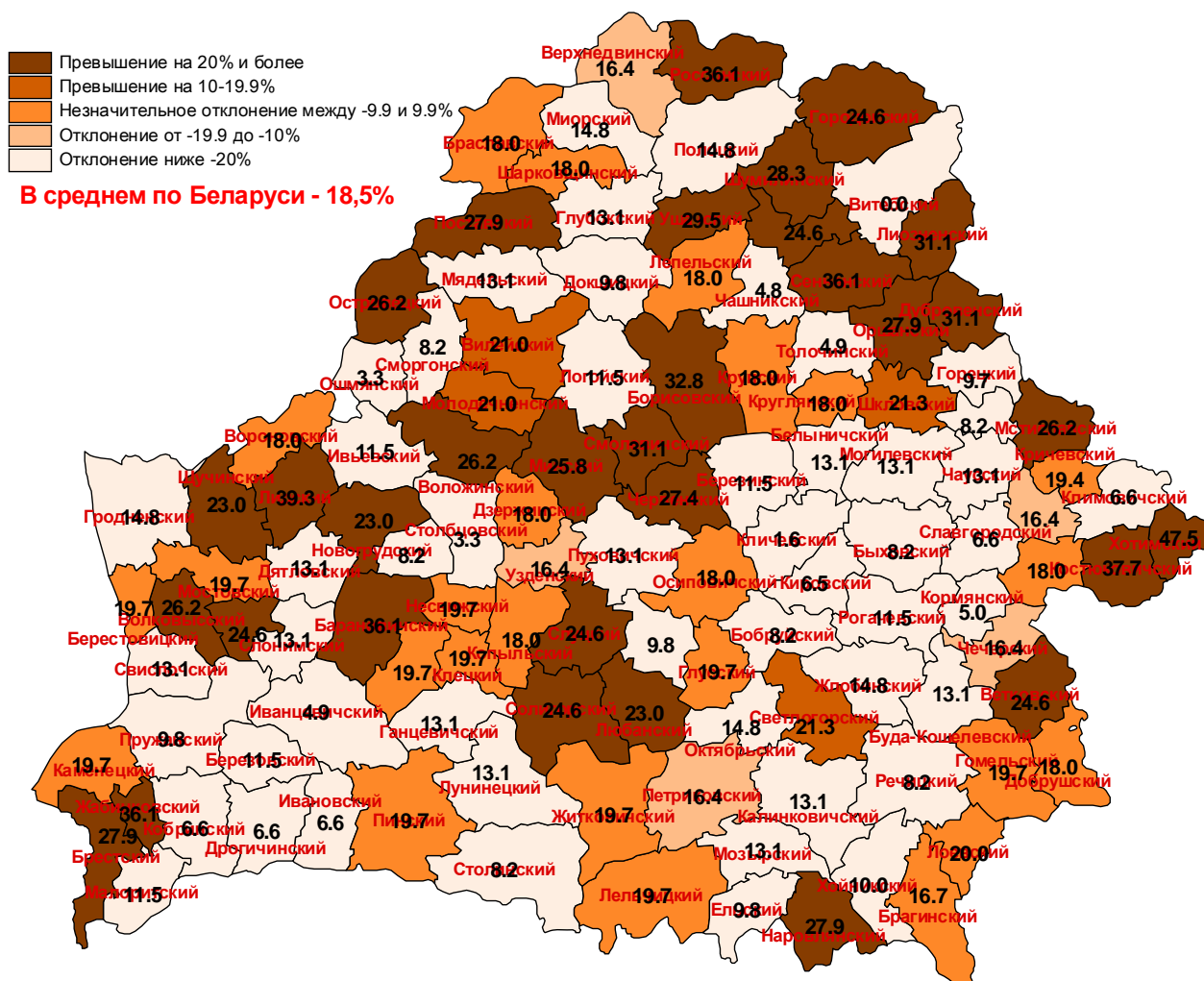
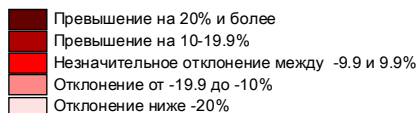


Рисунок 4.4 – Показатели использования кредитных услуг, процентов к общему числу респондентов

По степени охвата населения страховыми услугами впереди находятся Хотимский (95,1%), Чашникский (91,9%), Лиозненский (86,9%), Краснопольский (85,2%), Верхнедвинский (83,6%), Ельский, Мстиславский (80,3%) районы. В то же время при среднереспубликанском показателе охвата страхованием 55,6% в Сенненском районе данная величина равна 18,0%, Шимилинском – 18,3%, Полоцком – 19,7%, Чечерском – 23,0%, Калинковичском – 26,2%, Могилевском и Ветковском районах – 27,9% (рис. 4.5).

Также значительно разнятся между собой и районные показатели финансовой грамотности населения.



В среднем по Беларуси - 56%

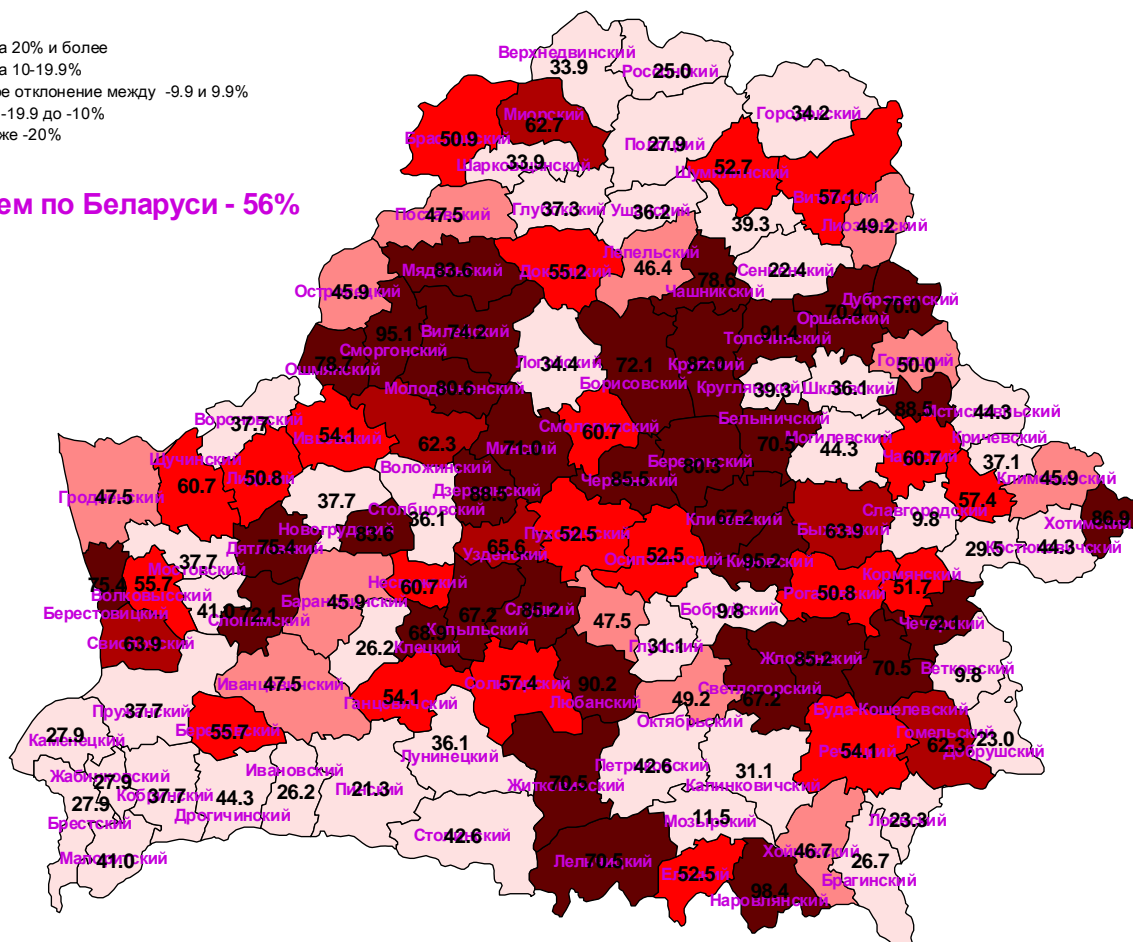


Рисунок 4.6 – Процент финансово грамотного населения

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенный анализ показал, что значительная часть граждан является «полностью исключенной» в настоящее время из финансового рынка Республики Беларусь. Среди респондентов вообще не используют финансовые услуги 15,4% опрошенных, 30,3% потребляют лишь 1-2 финансовые услуги, как правило, связанные с начислением заработной платы.

При этом наибольший охват населения отмечен по расчетно-кассовым услугам – ими пользуются 69,3% опрошенных, наименьший – по сберегательным услугам – к ним прибегают 16,4% респондентов. Кредитными услугами охвачено около одной пятой части участников опроса (18,5%), а страховыми – чуть больше половины граждан (55,6%).

Несмотря на то, что охват расчетно-кассовыми услугами составил 69,3% на уровне отдельных индивидов и 74,7% на уровне домохозяйства, без учета зарплатных счетов и карточек, то есть для получения пенсий, социальных выплат, осуществления денежных переводов, скажем так, добровольно банковскими счетами владеют лишь 3,7% опрошенных.

Услугами мобильного банка пользуются 9,2% опрошенных, 8,2% используют овердрафт, 7,4% – интернет-банкинг.

Исследование финансового поведения населения показало, что 40,4% респондентов Беларуси периодически кладет средства под проценты в банк, еще 10,8% делают это регулярно. При этом абсолютное большинство граждан (60,5%) предпочитают хранить деньги в форме наличности.

В течение последних 12 месяцев в финансовых учреждениях получали кредит 18,5% респондентов, с учетом членов их домашних хозяйств – 26,2%. О наличии у них кредитной карты сообщили 9,9% опрошенных.

Одновременно 38,7% граждан периодически получают заемные средства из неформальных источников, при этом 18,4% респондентов делает это 1-2 раза в год, 10,6% – 1-2 раза в квартал, 6,1% – почти каждый месяц и 3,7% – ежемесячно. Чаще всего при этом опрошенные одалживают деньги у друзей и родственников, соседей, коллег.

Свыше половины опрошенного населения оплачивает счета наличными деньгами на почте либо в банке, 13,7% респондентов платят наличными деньгами в пункте приема платежей поставщиков услуг. Переводом денег с банковской карты оплачивают счета чуть более четверти граждан (26,8%).

Уровень финансовой грамотности населения Беларуси является достаточно низким. Около 2/3 граждан не ориентируются в размере банковских ставок по депозитам и не в состоянии правильно рассчитать причитающиеся годовые проценты по сберегательному счету. Более 85% респондентов не

смогли правильно назвать уровень инфляции в Беларуси в 2011 году. В целом же правильно на все три поставленных вопроса смогли ответить лишь 5% опрошенных, ни на один вопрос не ответили 44% респондентов.

Отклонение региональных (областных) показателей от среднереспубликанского уровня охвата населения всеми финансовыми услугами не превышает +/-10%. Вместе с тем по кредитным и депозитным услугам региональный разрез выявлен более четко. В частности, в Витебской области гораздо чаще, чем в других регионах Беларуси пользуются кредитными услугами и реже депозитными. Наиболее финансово грамотными являются Минская и Витебская области, менее подкованы в финансовых вопросах жители Брестской области и г. Минска.

Оценка охвата населения Беларуси финансовыми услугами по отдельным районам показала, что имеет место значительная дифференциация показателей по административно-территориальным единицам. Так, при среднереспубликанском показателе общего индекса финансовой доступности (TFI-1) 84,6% в Хотимском и Шкловском районе данная величина равняется 98,4%, Чашникском – 96,8%, Дрогичинском, Ельском, Климовичском, Кличевском и Островецком районах – 96,7%. Одновременно существенно отстают по уровню охвата населения финансовыми услугами Витебский (55,0%), Шумилинский (61,7%), Могилевский (65,6%), Лоевский (66,7%) и Лепельский (68,9%) районы.

В целом же проведенный анализ позволил выявить основные причины использования или неиспользования отдельных видов финансовых услуг, а также обозначить наиболее передовые и отсталые по охвату финуслугами административно-территориальные единицы Республики Беларусь, что играет важную практическую роль при определении дальнейших направлений реализации денежно-кредитной политики в регионах Беларуси.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А Статистические характеристики спроса населения на финансовые услуги на общенациональном уровне

Таблица А.1 – Эксплицитное владение банковским счетом (If_bank_account_exp) – частотная таблица

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Нет	2479	31,0	31,0	31,0
Да	5521	69,0	69,0	100,0
Total	8000	100,0	100,0	

Таблица А.2 – ИмPLICITное владение банковским счетом (If_bank_account_imp) – частотная таблица

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Нет	4363	54,5	99,5	99,5
Да	22	,3	,5	100,0
Total	4385	54,8	100,0	
Missing System	3615	45,2		
Total	8000	100,0		

Таблица А.3 – Владение банковским счетом (If_bank_account) – частотная таблица

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Нет	2457	30,7	30,7	30,7
Да	5543	69,3	69,3	100,0
Total	8000	100,0	100,0	

Таблица А.4 – Владение банковским счетом на уровне домохозяйства (If_bank_account_hh) – частотная таблица

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Нет	2023	25,3	25,3	25,3
Да	5977	74,7	74,7	100,0
Total	8000	100,0	100,0	

Таблица А.5 – Владение добровольным банковским счетом (If_voluntary_account) – частотная таблица

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Нет	5067	63,3	94,5	94,5
Да	294	3,7	5,5	100,0
Total	5361	67,0	100,0	
Missing System	2639	33,0		
Total	8000	100,0		

Таблица А.6 – Использование банковского счета лицами, не имеющими собственного банковского счета (Use_other_bank_account) – частотная таблица

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Нет	5830	72,9	97,5	97,5
	Да	147	1,8	2,5	100,0
	Total	5977	74,7	100,0	
Missing	System	2023	25,3		
Total		8000	100,0		

Таблица А.7 – Частота пополнения банковского счета (Bank_account_freq_depositing)– частотная таблица

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Отсутствует	4259	53,2	71,4	71,4
	Частое	189	2,4	3,2	74,5
	Регулярное	482	6,0	8,1	82,6
	Редкое	802	10,0	13,4	96,1
	Не знаю/не могу сказать	235	2,9	3,9	100,0
	Total	5967	74,6	100,0	
Missing	System	2033	25,4		
Total		8000	100,0		

Таблица А.8 - Частота снятия средств с банковского счета (Bank_account_freq_withdrawal)

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Отсутствует	552	6,9	9,3	9,3
	Частое	2966	37,1	49,7	59,0
	Регулярное	1784	22,3	29,9	88,9
	Редкое	397	5,0	6,7	95,5
	Не знаю/не могу сказать	268	3,4	4,5	100,0
	Total	5967	74,6	100,0	
Missing	System	2033	25,4		
Total		8000	100,0		

Таблица А.9 - Частота отправления переводов (Bank_account_freq_transfer)

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Отсутствует	4590	57,4	76,9	76,9
	Частое	283	3,5	4,7	81,7
	Регулярное	243	3,0	4,1	85,7
	Редкое	527	6,6	8,8	94,6
	Не знаю/не могу сказать	324	4,1	5,4	100,0
	Total	5967	74,6	100,0	
Missing	System	2033	25,4		
Total		8000	100,0		

**Таблица А.10 - Частота пользования овердрафтом
(Bank_account_freq_overdraft)**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Отсутствует	7075	88,4	88,4	88,4
	Частое	80	1,0	1,0	89,4
	Регулярное	234	2,9	2,9	92,4
	Редкое	502	6,3	6,3	98,6
	Не знаю/не могу сказать	109	1,4	1,4	100,0
	Total	8000	100,0	100,0	

**Таблица А.11 - Частота использования услуг мобильного банка
(Bank_account_freq_mobile)**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Отсутствует	6805	85,1	85,1	85,1
	Частое	545	6,8	6,8	91,9
	Регулярное	312	3,9	3,9	95,8
	Редкое	269	3,4	3,4	99,1
	Не знаю/не могу сказать	69	,9	,9	100,0
	Total	8000	100,0	100,0	

**Таблица А.12 - Частота использования услуг Интернет-банка
(Bank_account_freq_internet)**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Отсутствует	7045	88,1	88,1	88,1
	Частое	273	3,4	3,4	91,5
	Регулярное	301	3,8	3,8	95,2
	Редкое	318	4,0	4,0	99,2
	Не знаю/не могу сказать	63	,8	,8	100,0
	Total	8000	100,0	100,0	

**Таблица А.13 - Интенсивность использования банковского счета
(Intensity_bank_account)**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Несколько раз в месяц	3342	41,8	41,8	41,8
	Один раз в месяц	1837	23,0	23,0	64,7
	Несколько раз в год	295	3,7	3,7	68,4
	Один раз в год	94	1,2	1,2	69,6
	Менее одного раза в год	53	,7	,7	70,3
	Никогда	2345	29,3	29,3	99,6
	Не знаю/не могу сказать	34	,4	,4	100,0
	Total	8000	100,0	100,0	

**Таблица А.14 - Способ снятия средств с банковского счета
(Withdrawal_mode)**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Банкомат	4340	54,3	59,3	59,3
	Банк	1207	15,1	16,5	75,8
	Почтовое отделение	1771	22,1	24,2	100,0
	Total	7318	91,5	100,0	
Missing	System	682	8,5		
Total		8000	100,0		

ПРИЛОЖЕНИЕ Б Статистические характеристики спроса населения на финансовые услуги на региональном уровне

Таблица Б.1 – Распределение ответов на вопрос «Охват финансовыми услугами»

	TFI-I Область (b)	Отклонение от значения Индекса для Беларуси $c=(b-a)/a*100$
Республика Беларусь	84,6	
Брестская область	87,3	3,2
Витебская область	83,7	-1,1
Гомельская область	82	-3,1
Гродненская область	85,7	1,3
Минская область	84,9	0,4
Могилевская область	84,9	0,4
г. Минск	85,5	1,1

Таблица Б.2 – Распределение ответов на вопрос «Владение банковским счетом»

	If_bank_account Область (b)	Отклонение от значения Индекса для Беларуси $c=(b-a)/a*100$
Республика Беларусь	69,3	
Брестская область	69,5	0,3
Витебская область	69,4	0,1
Гомельская область	66,4	-4,2
Гродненская область	67	-3,3
Минская область	70,1	1,2
Могилевская область	72,3	4,3
г. Минск	79	14,0

Таблица Б.3 – Распределение ответов на вопрос «Пользование кредитами финансовых учреждений»

	If_credit_fi Область (b)	Отклонение от значения Индекса для Беларуси $c=(b-a)/a*100$
Республика Беларусь	18,5	
Брестская область	18,3	-1,1
Витебская область	22,3	20,5
Гомельская область	15,8	-14,6
Гродненская область	18	-2,7
Минская область	19,9	7,6
Могилевская область	16,3	-11,9
г. Минск	11,3	-38,9

Таблица Б.4 – Распределение ответов на вопрос «Пользование депозитом»

	If_deposit_account Область (b)	Отклонение от значения Индекса для Беларуси $c=(b-a)/a*100$
Республика Беларусь	16,4	
Брестская область	18,3	11,6
Витебская область	12,9	-21,3
Гомельская область	12,5	-23,8
Гродненская область	15,1	-7,9
Минская область	26	58,5
Могилевская область	13,9	-15,2
г. Минск	17,7	7,9

Таблица Б.5 – Распределение ответов на вопрос «Наличие договора страхования»

	If_insurance Область (b)	Отклонение от значения Индекса для Беларуси $c=(b-a)/a*100$
Республика Беларусь	55,6	
Брестская область	61,8	11,2
Витебская область	48,8	-12,2
Гомельская область	50,6	-9,0
Гродненская область	59,6	7,2
Минская область	58,7	5,6
Могилевская область	56,7	2,0
г. Минск	45,2	-18,7

Таблица Б.6 – Распределение ответов на вопрос «Степень использования финансовых услуг гражданами»

	Брестская	Витебская	Гомельская	Гродненская	Минская	Могилевская	г.Минск
Услуги не используются	12,7	16,3	18,0	14,3	15,1	15,1	14,5
Базовый уровень (1-2 услуги)	30,8	32,0	32,9	32,1	26,3	28,3	27,4
Активное использование (3-5 услуг)	44,0	40,4	40,6	41,1	43,4	43,3	46,8
Продвинутый уровень (6-8 услуг)	10,9	8,5	6,9	10,9	12,2	11,7	11,3
Широкое использование (9 и более услуг)	1,5	2,8	1,6	1,5	3,0	1,6	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица Б.7 – Распределение ответов на вопрос «Виды используемых банковских услуг», % от ответивших

	Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Текущий счет	99,5	69,5	69,5	67,1	67,2	73	72,4	100,0
Дебитная карта	87,8	91,0	84,7	89,1	85,2	83,8	92,8	94,0
Кредитная карта	9,9	12,5	8,5	8,7	11,6	11,0	8,1	4,8
Интернет-банк	10,7	7,4	12,1	10,7	9,4	12,5	11,1	6,4
Мобильный банк	13,3	8,2	14,9	11,8	14,2	15,3	14,4	19,1
Овердрафт	11,9	4,5	14,3	10,2	14,3	14,7	12,5	10,6
Международные денежные переводы	1,1	0,9	1,0	1,5	0,7	1,2	1,4	2,1
Внутренние денежные переводы	14,8	12,5	16,9	11,1	11,7	17,3	18,2	1,9
Потребительский кредит	52,4	58,5	51,8	50,0	54,0	48,9	54,1	14,3
Ипотечный кредит	13,2	14,2	15,0	6,1	18,7	14,3	9,2	42,9
Краткосрочный кредит на неотложные потребительские нужды	10,2	11,3	12,6	7,5	11,6	8,2	9,6	0,0
Кредит на ремонт жилого помещения	6	4,2	6,5	6,1	3,5	10,7	3,5	0,0
Кредит на покупку транспортного средства	4,4	6,1	4,1	7,1	1,5	3,6	3,5	28,6
Образовательный кредит	1,4	1,4	0,9	2,4	0,0	2,5	0,9	0,0
Деловой кредит	0,7	0,9	0,6	1,4	0,0	0,7	0,4	0,0
Сберегательный счет	11,7	15,0	8,2	8,1	8,5	20,3	10,1	16,1
Срочный депозит	5,5	2,9	5,9	4,4	8,0	7,2	4,4	6,5
Размещение средств в кредитном союзе	0,2	0,3	0,1	0,1	0,1	0,4	0,1	0,0
Страхование жизни	9,4	10,9	8,7	5,4	12,3	8,3	11,6	4,8
Автострахование	27,8	34,6	24,8	24,3	27,5	29,7	27,3	25,8
Страхование имущества	35,4	37,1	30,2	30,5	40,5	39,3	36,9	19,4
Медицинское страхование	4,7	8,3	5,8	5,6	3,0	3,6	2,1	6,5
Страхование поездки	3	3,0	0,9	3,5	2,6	5,7	2,0	16,1
Страхование, прочие виды	6	5,6	8,6	5,4	4,5	5,4	6,0	0,0

Таблица Б.8 – Распределение ответов на вопрос «Эксплицитное владение банковским счетом»

Область	Эксплицитное владение БС	Имплицитное владение БС	Владение БС домохозяйства
Брестская	69,1	0,8	72,6
Витебская	69,3	0,1	73,0
Гомельская	65,6	1,5	72,4
Гродненская	66,7	0,5	70,7
Минская	70,1	0,0	79,3
Могилевская	72,2	0,1	78,6
г. Минск	75,8	6,7	85,5

Таблица Б.9 – Распределение ответов на вопрос «Причины владения банковским счетом»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Для безопасного хранения денег	31,5	27,3	30,5	34,4	33,9	21,8	19,1
Для получения зарплаты	74,9	76,5	80,2	73,9	79,6	82,0	76,6
Для получения доступа к другим финансовым услугам	13,2	5,8	4,3	6,7	5,6	5,5	4,3
Для удобства обращения с наличными деньгами	8,7	9,8	12,4	14,6	13,0	13,2	0,0
Для оплаты счетов	7,9	7,5	8,6	10,2	13,4	20,0	2,1
Для перевода денег	3,7	2,7	2,6	3,5	3,6	10,1	4,3
Требование нанимателя/законодательства	1,2	11,6	2,2	1,9	3,6	3,0	10,6
Для получения возможности пользоваться кредитом	1,1	2,0	0,8	0,4	1,9	0,9	2,1
Для хранения накоплений на черный день	8,6	9,0	8,6	11,2	13,1	7,6	10,6
По другим причинам	5,1	3,9	5,5	5,9	4,1	6,2	10,6

Таблица Б.10 – Распределение ответов на вопрос «Причины отказа от банковского счета»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Банковский счет есть у других членов моей семьи	7,8	4,7	5,2	3,0	14,5	7,7	0,0
Нет денег	48,7	52,4	56,7	51,8	57,4	42,1	66,7
Предпочитаю хранить наличные дома	30,6	22,6	28,5	15,6	22,4	26,3	26,7
Слишком дорого	3,1	2,1	1,5	4,1	1,2	1,3	0,0
Не доверяю банкам	10,6	14,3	12,2	10,1	11,9	9,2	13,3
Не вижу преимуществ	10,9	13,0	11,1	19,2	11,2	16,8	0,0
Нет удобного доступа к средствам	2,2	7,3	5,2	9,6	3,6	6,6	0,0
Не знаю, как открыть счет	3,9	2,6	2,4	1,4	2,4	1,5	0,0
Не соответствую требованиям банка для открытия счета	1,1	0,9	1,1	1,6	1,7	3,1	6,7
По другим причинам	3,9	1,9	3,0	9,3	2,9	4,8	13,3

Таблица Б.11 – Распределение ответов на вопрос «Насколько часто Вы вносите средства на Ваш личный счет либо на счет кого-либо из членов Вашей семьи»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Несколько раз в месяц	2,6	3,1	3,8	0,9	3,7	4,3	0,0
Один раз в месяц	8,0	7,2	8,0	7,9	11,3	6,0	9,6
Несколько раз в год	6,9	7,7	7,0	8,6	9,5	6,1	11,5
Один раз в год	5,1	3,0	3,1	1,4	2,9	3,4	3,8
Менее одного раза в год	4,3	2,1	2,1	1,7	3,9	1,8	0,0
Никогда	64,5	73,3	74,4	76,6	67,1	72,5	73,1
Не знаю, не могу сказать	8,6	3,6	1,6	2,8	1,6	6,1	1,9
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица Б.12 – Распределение ответов на вопрос «Насколько часто Вы снимаете средства с Вашего личного счета либо со счета кого-либо из членов Вашей семьи»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Несколько раз в месяц	30,5	45,6	54,9	56,9	55,2	54,3	30,8
Один раз в месяц	41,5	34,4	27,4	25,5	27,9	23,3	40,4
Несколько раз в год	5,2	5,1	3,3	2,1	1,9	2,7	5,8
Один раз в год	3,1	1,1	2,1	0,6	1,3	0,5	0,0
Менее одного раза в год	3,3	1,8	2,0	1,8	1,2	0,9	13,5
Никогда	10,7	8,8	8,0	7,9	7,9	12,0	9,6
Не знаю, не могу сказать	5,6	3,2	2,4	5,2	4,7	6,3	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица Б.13 – Распределение ответов на вопрос «Как часто Вы пользуетесь овердрафтом»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Несколько раз в месяц	0,5	1,4	0,8	1,3	0,9	1,1	0,0
Один раз в месяц	2,1	3,0	2,1	3,5	2,6	4,3	0,0
Несколько раз в год	1,9	3,5	3,7	4,5	2,1	3,3	12,9
Один раз в год	1,2	2,4	1,3	1,0	1,4	1,0	0,0
Менее одного раза в год	1,7	3,4	1,3	1,5	1,0	0,8	0,0
Никогда	91,0	85,6	90,7	87,4	92,1	84,4	87,1
Не знаю, не могу сказать	1,6	0,7	0,1	0,7	0,0	5,0	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица Б.14 – Распределение ответов на вопрос «Как часто Вы совершаете или получаете платежи с использованием мобильного телефона»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Несколько раз в месяц	5,0	10,5	5,1	6,6	6,0	7,2	3,2
Один раз в месяц	5,2	5,9	2,7	3,0	3,0	3,3	6,5
Несколько раз в год	2,1	2,8	1,9	2,4	2,3	1,5	12,9
Один раз в год	0,4	0,6	0,5	0,4	0,1	0,1	0,0
Менее одного раза в год	1,2	1,0	1,0	0,5	0,4	0,5	0,0
Никогда	85,4	78,8	88,7	86,9	88,3	83,7	77,4
Не знаю, не могу сказать	0,7	0,4	0,1	0,3	0,0	3,6	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица Б.15 – Распределение ответов на вопрос «Как часто Вы совершаете платежи через Интернет»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Несколько раз в месяц	2,0	4,9	3,2	2,8	3,4	3,8	0,0
Один раз в месяц	4,9	4,6	3,1	2,8	3,8	3,4	0,0
Несколько раз в год	3,0	3,5	1,7	2,7	2,2	1,6	4,8
Один раз в год	0,9	0,3	0,6	0,3	0,0	0,5	0,0
Менее одного раза в год	2,2	0,9	1,0	1,0	0,6	1,1	0,0
Никогда	86,4	85,4	90,1	90,0	90,0	86,6	95,2
Не знаю, не могу сказать	0,7	0,3	0,2	0,4	0,1	3,1	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица Б.16 – Распределение ответов на вопрос «Сколько раз в месяц Вы переводите деньги со своего банковского счета»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Несколько раз в месяц	1,8	6,0	3,5	3,5	5,2	7,4	0,0
Один раз в месяц	2,6	5,2	2,4	1,7	7,0	4,4	0,0
Несколько раз в год	4,6	4,2	4,0	5,4	3,1	5,5	1,9
Один раз в год	3,5	1,4	1,1	1,2	2,0	0,8	0,0
Менее одного раза в год	5,5	2,8	1,8	2,7	2,2	1,9	11,5
Никогда	70,0	75,6	84,1	81,0	78,0	72,9	86,5
Не знаю, не могу сказать	12,0	4,8	3,1	4,5	2,5	7,0	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица Б.17 – Распределение ответов на вопрос «Каким способом Вы чаще всего вносите деньги на счет»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Вношу в банкомате	3,3	1,7	2,0	0,8	2,6	2,4	0,0
Вношу в отделении банка	17,3	18,0	16,1	19,2	24,7	17,0	25,0
Вношу в почтовом отделении	1,4	3,0	1,7	2,1	0,9	1,4	0,0
Не вношу деньги	68,0	73,0	76,4	74,7	68,4	73,0	75,0
Не знаю, не могу сказать	10,0	4,4	3,8	3,2	3,4	6,2	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица Б.18 – Распределение ответов на вопрос «Когда Вам необходимы наличные деньги, каким образом Вы чаще всего их получаете»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Снимаю деньги в банкомате	54,6	51,4	55,5	51,2	52,7	59,2	67,7
Получаю деньги в отделении банка	16,7	18,6	11,7	14,2	17,3	11,9	12,9
Получаю деньги в почтовом отделении	18,9	22,9	25,0	25,8	20,9	19,9	17,7
Не пользуюсь наличными деньгами	0,8	2,2	1,3	0,4	0,0	0,6	0,0
Не знаю, не могу сказать	9,0	5,0	6,6	8,5	9,2	8,4	1,6
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица Б.19 – Распределение ответов на вопрос «Владение банковским счетом на уровне домохозяйства»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Владение БС на уровне домохозяйства	72,6	73,0	72,4	70,7	79,3	78,6	85,5

Таблица Б.20 – Распределение ответов на вопрос «Получали ли Вы в течение последних 12 месяцев кредит в финансовом учреждении»

	Да
Брестская область	18,3
Витебская область	22,3
Гомельская область	15,8
Гродненская область	18
Минская область	19,9
Могилевская область	16,3
г. Минск	11,3

Таблица Б.21 – Распределение ответов на вопрос «Какое финансовое учреждение выдало Вам кредит?»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Банк	77,4	97,6	93,4	90,4	91,4	89,5	100,0
Кредитный кооператив	3,3	0,3	4,2	2,5	5,4	3,9	0,0

Таблица Б.22 – Распределение ответов на вопрос «Получали ли Вы в течение последних 12 месяцев следующие кредиты»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Кредит на текущие расходы	11,3	12,6	7,5	11,6	8,2	9,6	0,0
Потребительский кредит	57,5	50,9	49,1	54,0	48,9	54,1	14,3
Кредит на покупку товара с рассрочкой платежа	20,3	37,4	37,7	21,2	28,9	33,6	14,3
Кредит на строительство жилья	14,2	15,0	6,1	18,7	14,3	9,2	42,9
Кредит на ремонт жилого помещения	4,2	6,5	6,1	3,5	10,7	3,5	0,0
Кредит на покупку транспортного средства	6,1	4,1	7,1	1,5	3,6	3,5	28,6
Образовательный кредит	1,4	0,9	2,4	0,0	2,5	0,9	0,0
Медицинский кредит	0,0	0,3	1,9	0,0	0,4	0,0	0,0
Кредит на поездки и отдых	0,9	0,9	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредит на развитие бизнеса	0,9	0,6	1,4	0,0	0,7	0,4	0,0
Другие виды кредитов	2,4	0,3	1,9	1,5	1,8	4,8	0,0

Таблица Б.23 – Распределение ответов на вопрос «Почему Вы не пользуетесь кредитами»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Нет необходимости	50,5	37,3	53,8	55,9	51,2	52,7	49,1
У меня недостаточно денег для выплат по кредиту	21,1	26,2	21,9	18,9	23,9	21,3	36,4
Слишком высокие ставки по кредитам	22,7	29,9	29,1	26,3	27,3	23,5	47,3
Не хочу быть никому должным	18,4	19,1	19,1	27,0	20,2	14,4	21,8
Меня не устраивают условия получения кредита	6,0	12,5	5,5	7,5	8,9	7,5	21,8
Неудобно расположен банк	0,6	1,4	2,2	0,9	1,0	0,3	0,0
Мне уже отказали в кредите	1,3	3,3	1,3	1,7	2,1	1,8	0,0
Грубый, недружелюбный персонал банков	0,2	0,3	0,1	0,1	0,2	0,2	1,8
Я беру кредиты из других источников	1,2	0,6	1,2	1,3	1,1	0,5	0,0
Другие причины	4,3	1,4	3,0	3,0	2,5	3,2	5,5

Таблица Б.24 – Распределение ответов на вопрос «Наличие депозита»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Текущий (до востребования) счет	15,0	8,2	8,1	8,5	20,3	10,1	16,1
Срочный депозит	2,9	5,9	4,4	8,0	7,2	4,4	6,5
Счет в потребительском кооперативе финансовой взаимопомощи	0,3	0,1	0,1	0,1	0,4	0,1	0,0
Другие счета	0,9	0,1	0,3	0,7	0,7	0,4	0,0

Таблица Б.25 – Распределение ответов на вопрос «Причины открытия сберегательного счета»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Для безопасного хранения денег	49,5	55,8	52,7	48,2	56,0	51,7	9,1
Для получения доступа к другим финансовым услугам	7,1	2,0	10,2	3,0	12,8	7,0	18,2
Для получения процентов/начислений за помещенные во вклад средства	21,7	35,5	31,7	48,2	23,9	34,8	72,7
Чтобы не тратить деньги	25,0	26,9	21,0	23,5	18,5	15,9	9,1
Для накопления денег на крупную покупку	13,7	10,2	13,8	13,3	14,4	12,4	27,3
Чтобы иметь возможность брать кредиты	1,4	3,0	0,6	0,6	4,3	0,5	18,2
Для накопления денег на будущие расходы	17,0	17,3	13,8	16,9	14,4	14,9	36,4
Для накопления денег на черный день	17,0	32,5	26,3	34,9	21,7	17,4	27,3
Чтобы не дать растратить деньги членам семьи	5,2	3,6	2,4	4,2	2,2	5,0	9,1
Другие причины	2,8	0,5	4,8	0,6	3,5	2,0	0,0

Таблица Б.26 – Распределение ответов на вопрос «Причины отказа от сберегательного счета»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
У меня нет работы	12,9	5,7	8,2	7,5	10,6	10,3	9,8
У меня недостаточно средств	46,8	54,4	50,7	59,7	51,6	59,5	52,9
Никто не хранит сбережения в банке	2,2	4,6	2,0	6,2	2,0	4,1	2,0
Неудобно расположен банк	1,3	2,2	3,7	2,5	0,9	0,3	0,0
Не устраивают условия вклада	8,3	14,3	6,9	9,3	8,4	8,1	13,7
Слишком низкая ставка по депозитам	2,8	9,1	6,9	6,1	5,9	3,9	15,7
Нет необходимости	31,5	22,9	41,0	33,1	36,8	27,1	27,5
Грубый, недружелюбный персонал банка	0,3	0,1	0,1	0,1	0,3	0,0	2,0
Нет доверия банкам	15,8	7,1	8,4	14,5	10,0	7,4	41,2
Не знаю, как открыть счет	1,5	2,0	1,3	0,5	0,7	0,5	2,0
Хотел открыть счет, но мне отказали в банке	0,6	0,4	0,1	0,2	0,1	0,0	0,0
Предпочитаю хранить деньги дома	16,0	7,0	12,7	7,7	12,2	10,3	19,6
Предпочитаю инвестировать в другие области	2,3	1,5	1,0	1,0	2,3	2,9	7,8
Другие причины	1,7	1,2	0,3	1,6	1,3	1,1	5,9

Таблица Б.27 – Распределение ответов на вопрос «Насколько часто Вы вносите средства на Ваш личный депозит либо на счет кого-либо из членов Вашей семьи»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Несколько раз в месяц	3,2	2,3	3,4	1,3	4,3	3,9	0,0
Один раз в месяц	16,8	15,7	12,8	19,0	20,9	16,0	15,4
Несколько раз в год	20,0	24,1	17,9	31,6	21,5	25,8	46,2
Один раз в год	15,6	14,9	15,4	13,4	4,5	11,3	15,4
Менее одного раза в год	10,4	8,8	12,0	6,1	6,8	2,7	0,0
Никогда	10,4	24,1	32,5	21,6	37,3	26,6	23,1
Не знаю, не могу сказать	23,6	10,0	6,0	6,9	4,7	13,7	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица Б.28 – Распределение ответов на вопрос «Насколько часто Вы снимаете средства с Вашего личного депозита либо со счета кого-либо из членов Вашей семьи»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Несколько раз в месяц	2,8	6,5	7,3	5,6	13,9	9,4	0,0
Один раз в месяц	6,0	12,6	8,1	7,8	23,9	9,8	0,0
Несколько раз в год	11,2	10,0	9,0	14,3	12,2	14,5	15,4
Один раз в год	6,8	2,7	4,3	10,0	5,8	5,5	0,0
Менее одного раза в год	12,8	16,9	13,7	10,4	8,5	12,5	30,8
Никогда	33,6	40,2	47,9	44,2	28,8	34,4	53,8
Не знаю, не могу сказать	26,8	11,1	9,8	7,8	7,0	14,1	0,0
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Таблица Б.29 – Распределение ответов на вопрос «Владение депозитом на уровне домохозяйства»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Владение депозитом на уровне домохозяйства	22,0	17,3	17,7	21,1	33,2	18,0	21,0

Таблица Б.30 – Распределение ответов на вопрос «Использование страховых услуг»

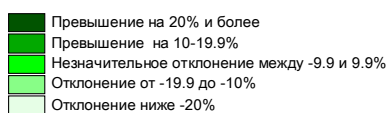
	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Автострахование	34,6	24,8	24,3	27,5	29,7	27,3	25,8
Страхование имущества	37,1	30,2	30,5	40,5	39,3	36,9	19,4
Страхование скота	4,5	7,8	4,6	3,9	4,5	5,2	0,0
Страхование посевов	0,5	1,7	1,0	0,8	0,6	1,8	0,0
Страхование предпринимательской деятельности	0,9	0,7	0,5	0,5	0,7	0,2	0,0
Страхование поездки	3,0	0,9	3,5	2,6	5,7	2,0	16,1
Страхование жизни	10,9	8,7	5,4	12,3	8,3	11,6	4,8
Медицинское страхование	8,3	5,8	5,6	3,0	3,6	2,1	6,5

Таблица Б.31 – Распределение ответов на вопрос «Причины отказа от услуг страхования»

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Слишком длительный срок	0,9	1,8	1,2	1,6	1,7	2,8	5,9
Слишком дорого	14,0	32,3	18,2	11,7	19,8	17,2	52,9
Не знал, что такие услуги существуют в Беларуси	0,9	1,4	1,2	1,8	1,7	1,1	0,0
Нет необходимости	74,1	56,6	72,6	77,0	68,5	66,6	44,1
Не доверяю страховым компаниям	13,3	16,9	17,6	19,9	17,7	15,9	32,4
Другие причины	3,0	2,9	2,6	2,7	3,4	4,1	0,0

ПРИЛОЖЕНИЕ В Картографические материалы по областям Беларуси

БРЕСТСКАЯ ОБЛАСТЬ



В среднем по Беларуси - 84,6%

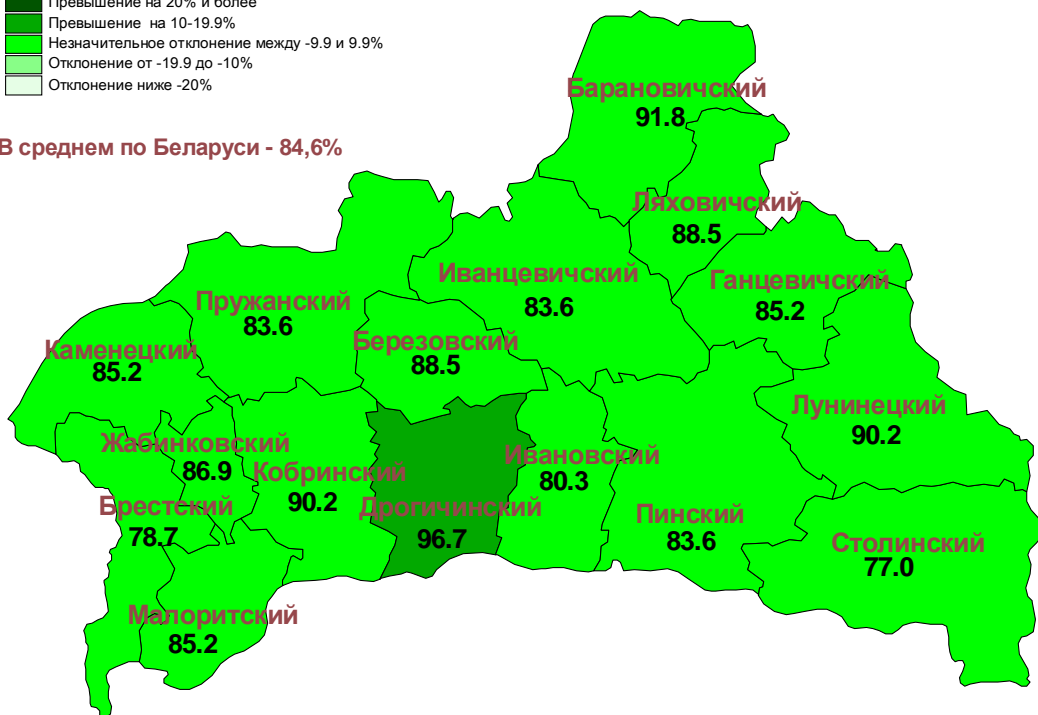
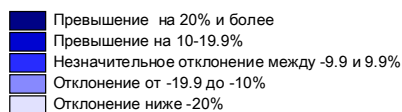


Рисунок В.1 – Охват граждан финансовыми услугами (TFI-1) в Брестской области, % к числу респондентов



В среднем по Беларуси - 69,3%

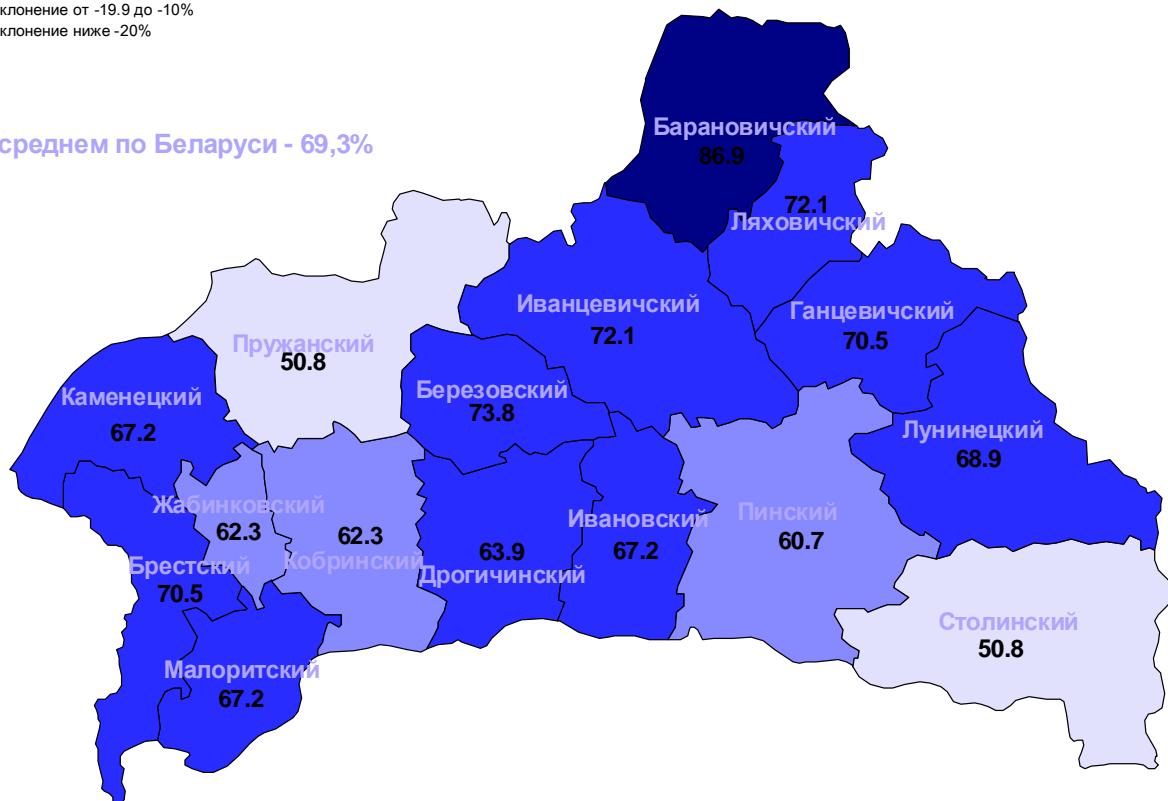
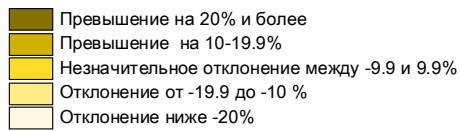


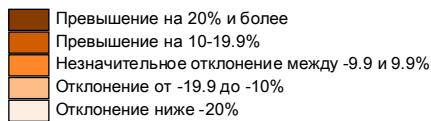
Рисунок В.2 – Показатели владения банковским счетом в Брестской области, % к числу респондентов



В среднем по Беларуси - 16,4%



Рисунок В.3 – Показатели наличия депозитных счетов в Брестской области, % к числу респондентов



В среднем по Беларуси - 18,5%

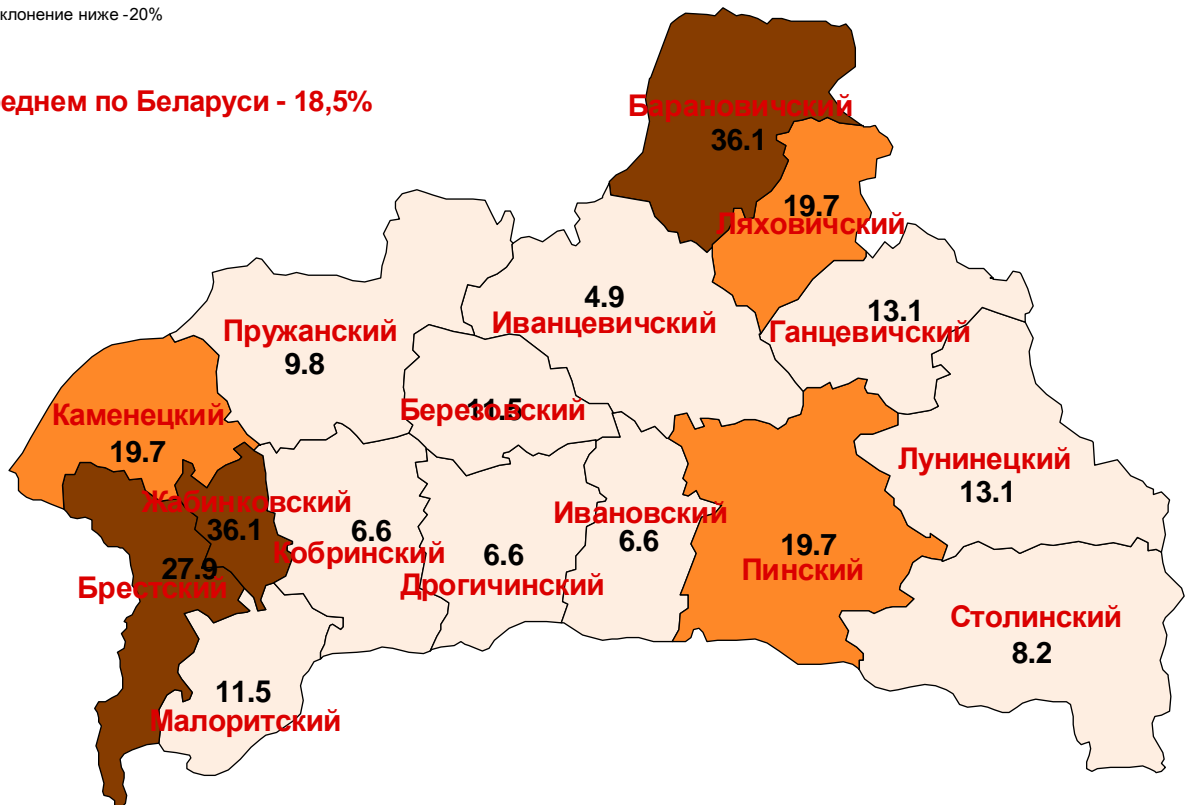


Рисунок В.4 – Показатели использования кредитных услуг в Брестской области, % к числу респондентов

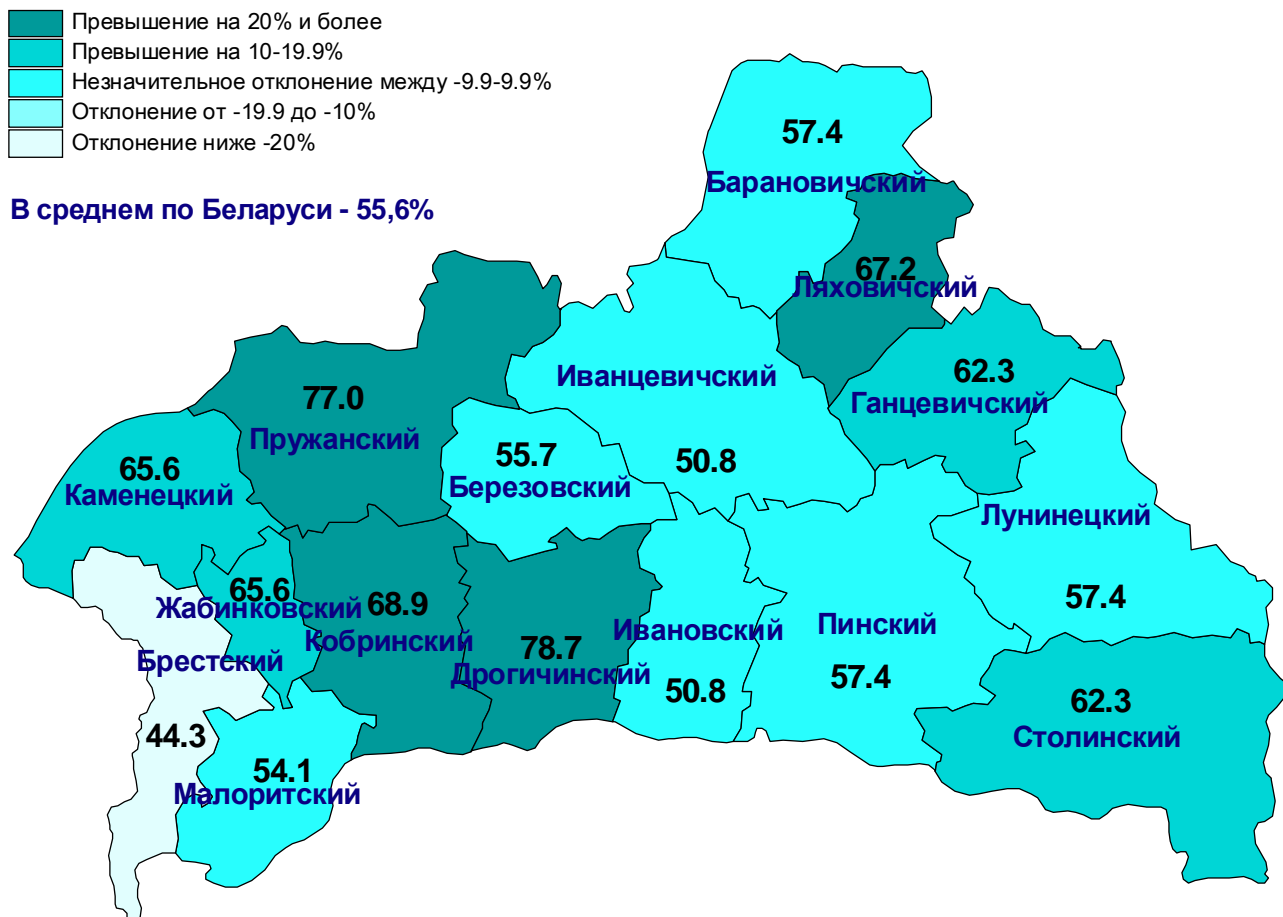


Рисунок В.5 – Показатели использования страховых услуг в Брестской области, % к числу респондентов

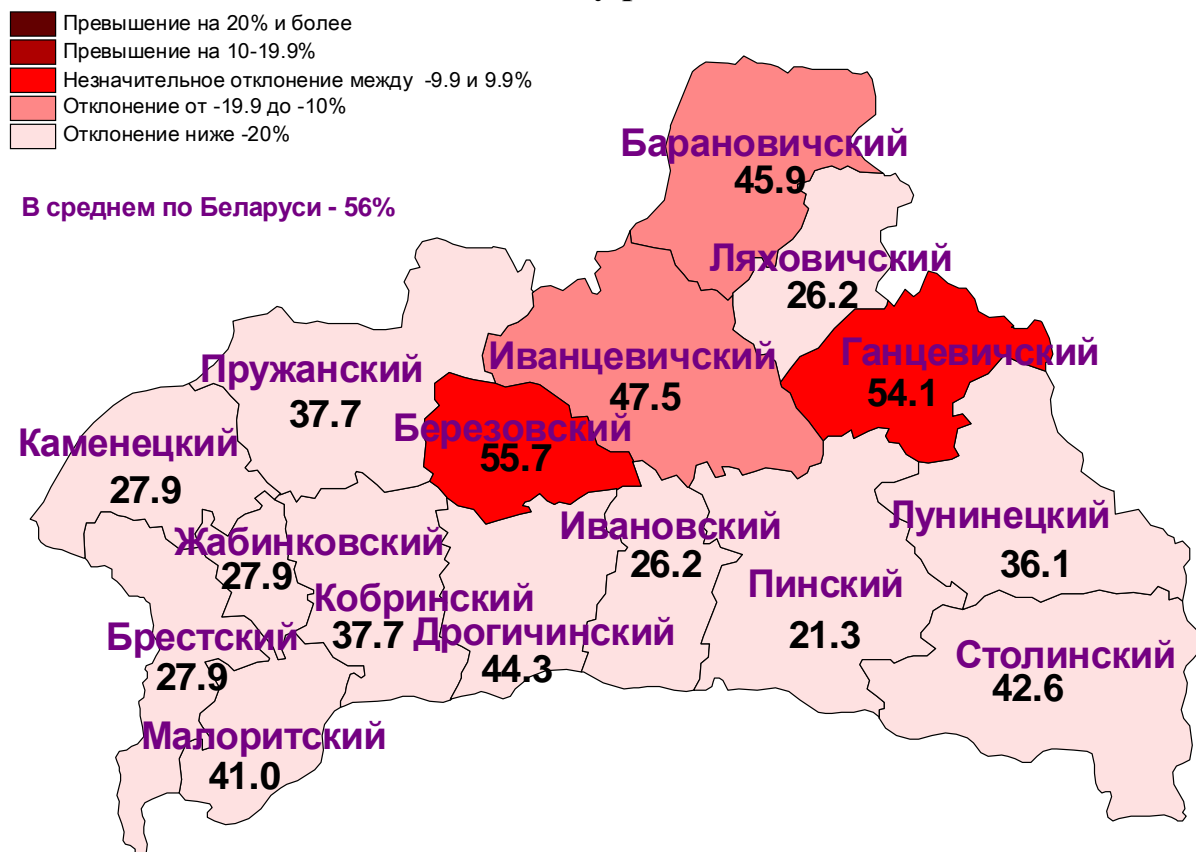
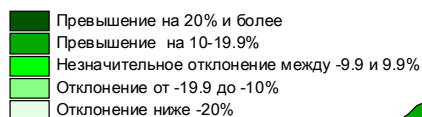


Рисунок В.6 – Процент финансово грамотного населения в Брестской области

ВИТЕБСКАЯ ОБЛАСТЬ



В среднем по Беларуси - 84,6%

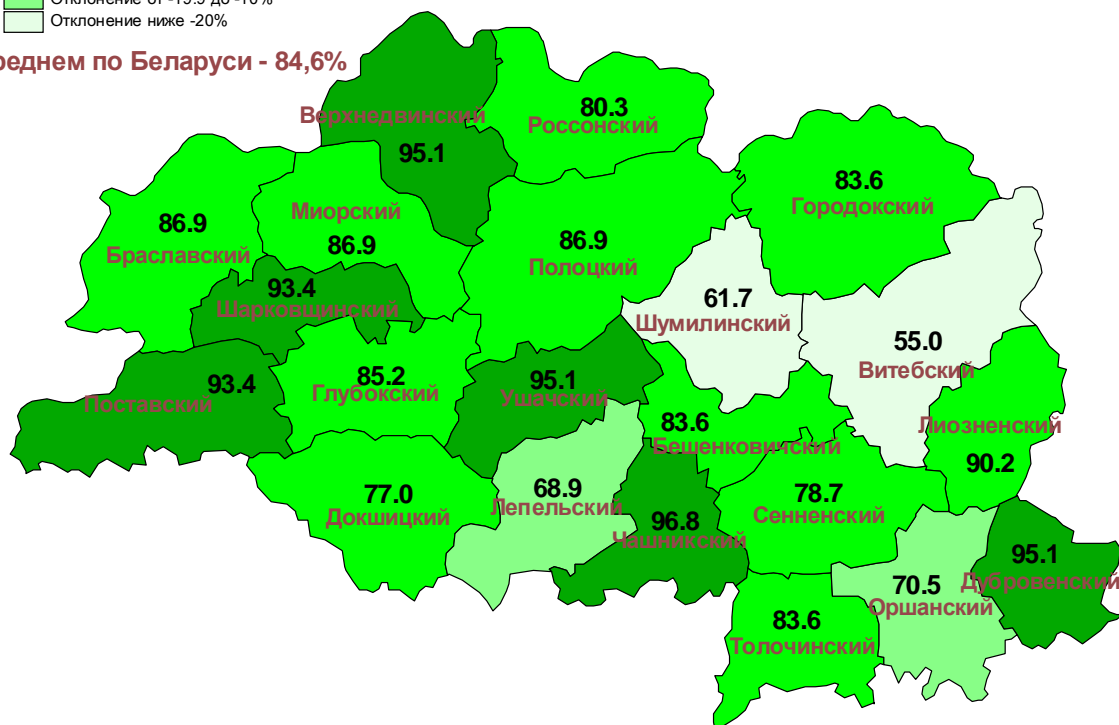
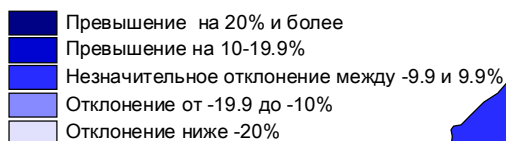


Рисунок В.7 – Охват граждан финансовыми услугами (TFI-1) в Витебской области, % к числу респондентов



В среднем по Беларуси - 69,3%

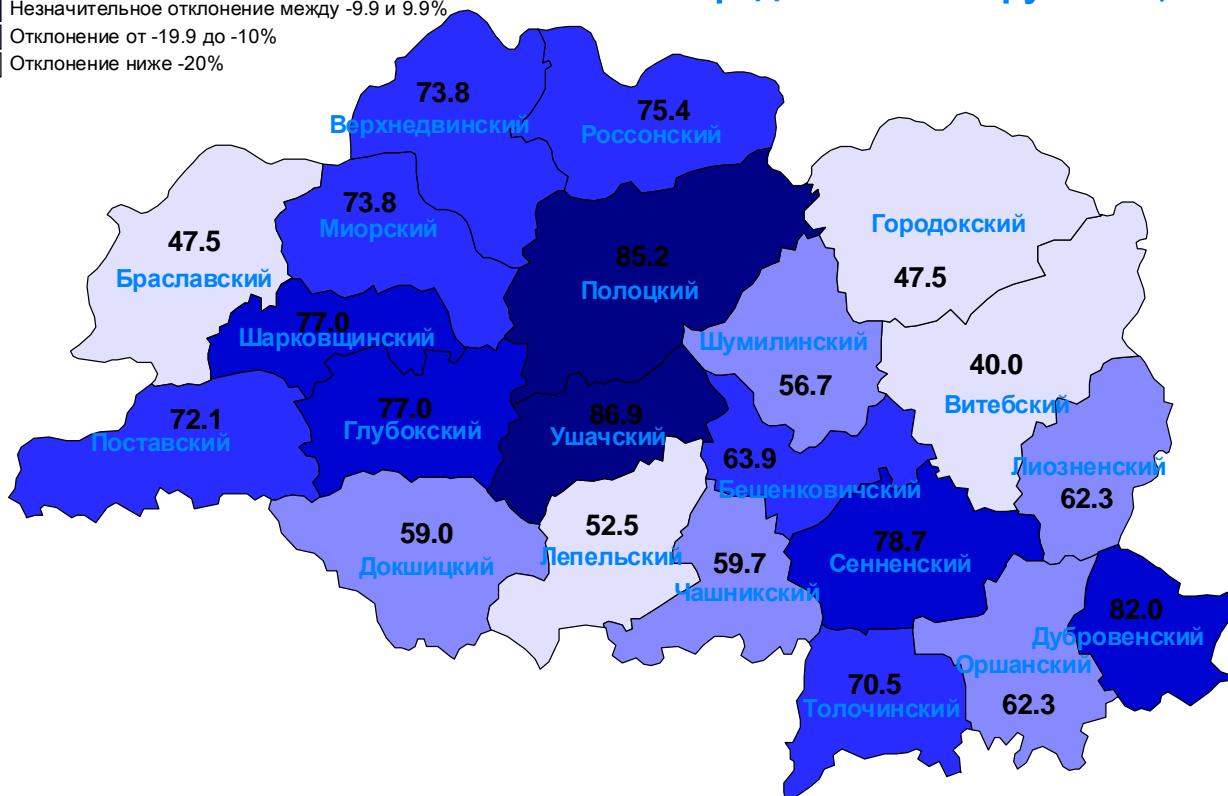


Рисунок В.8 – Показатели владения банковским счетом в Витебской области, % к числу респондентов



Рисунок В.9 – Показатели наличия депозитных счетов в Витебской области, % к числу респондентов

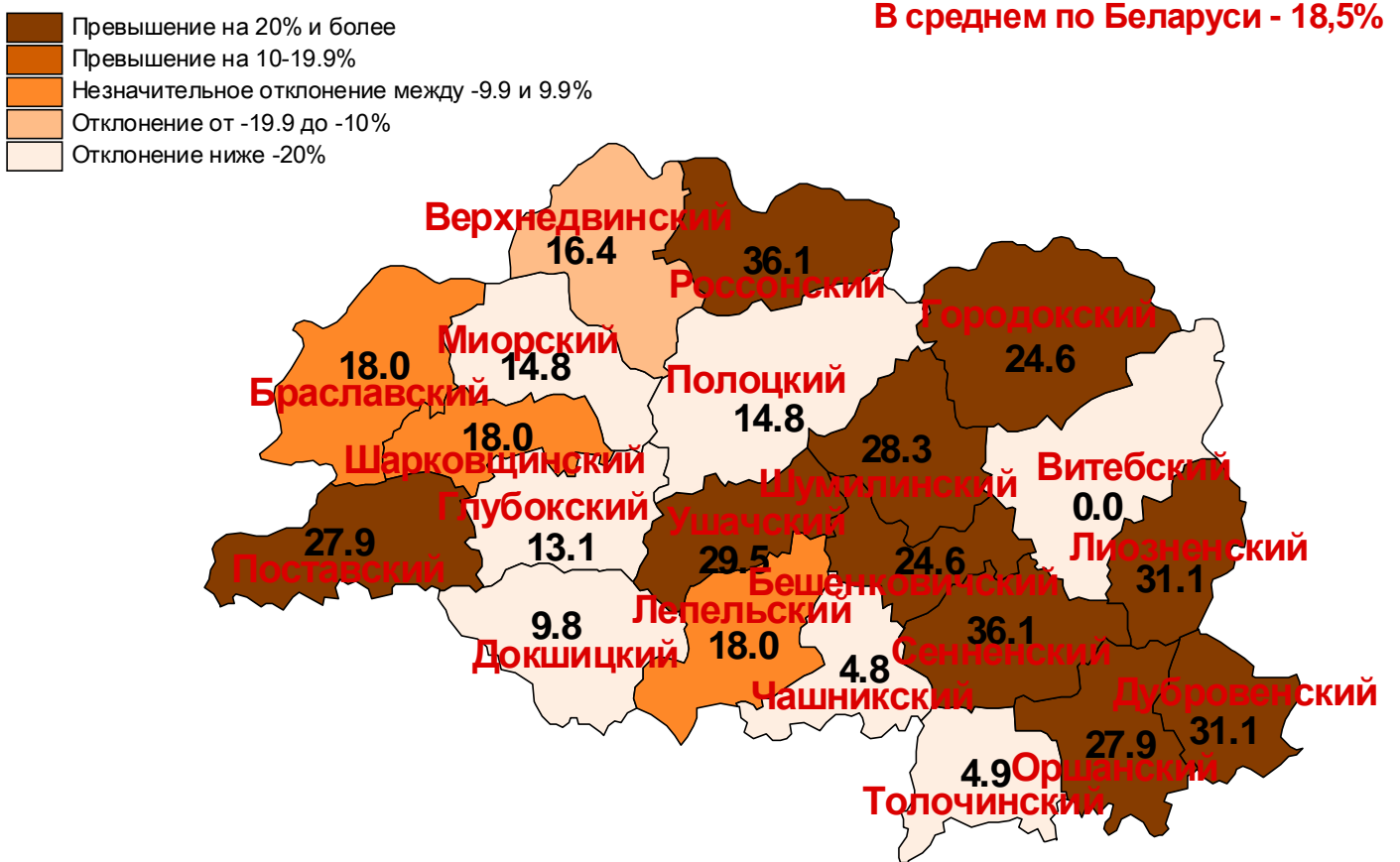
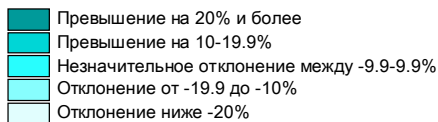


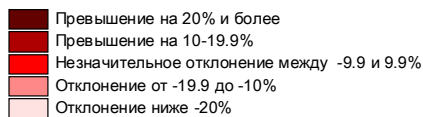
Рисунок В.10 – Показатели использования кредитных услуг в Витебской области, % к числу респондентов



В среднем по Беларуси - 55,6%



Рисунок В.11 – Показатели использования страховых услуг в Витебской области, % к числу респондентов



В среднем по Беларуси - 56%

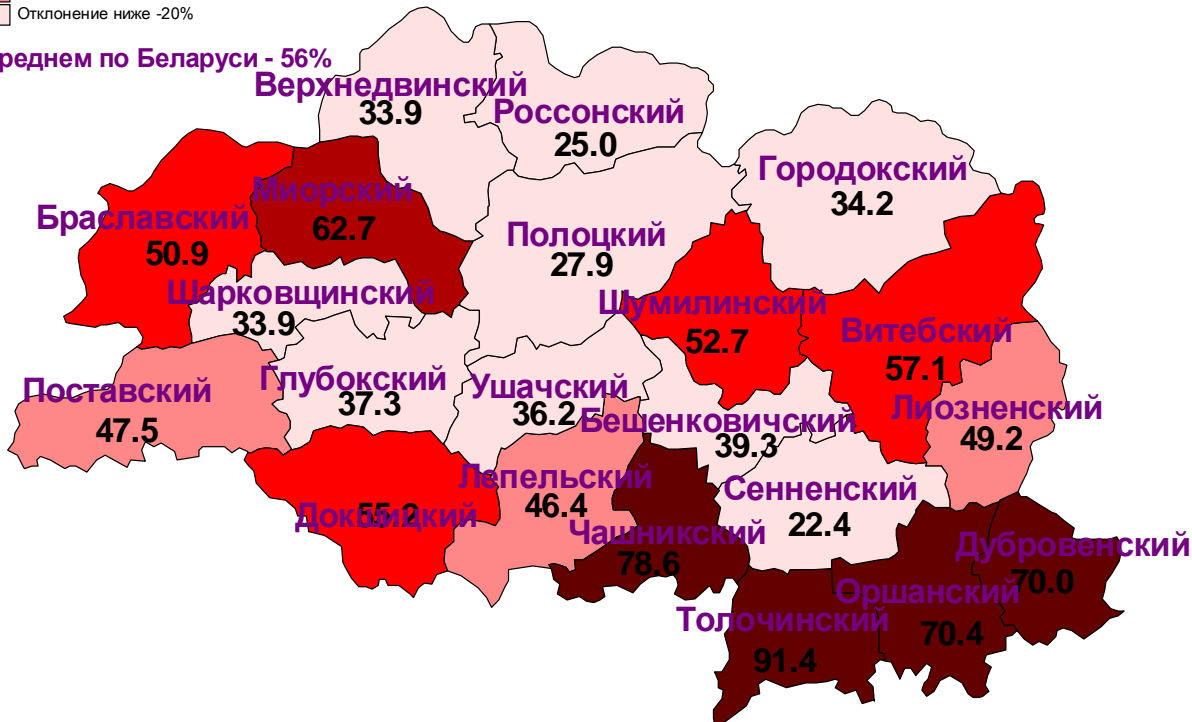


Рисунок В.12 – Процент финансово грамотного населения в Витебской области

ГОМЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ

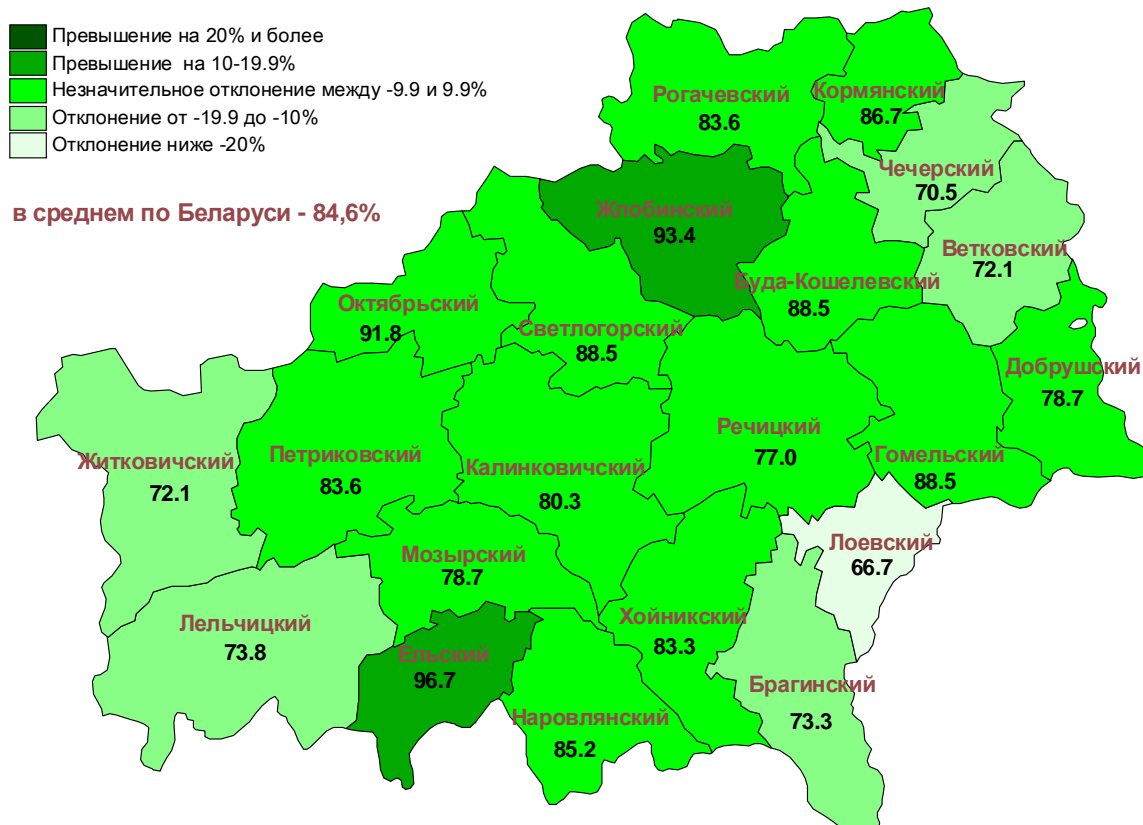


Рисунок В.13 – Охват граждан финансовыми услугами (TFI-1) в Гомельской области, % к числу респондентов

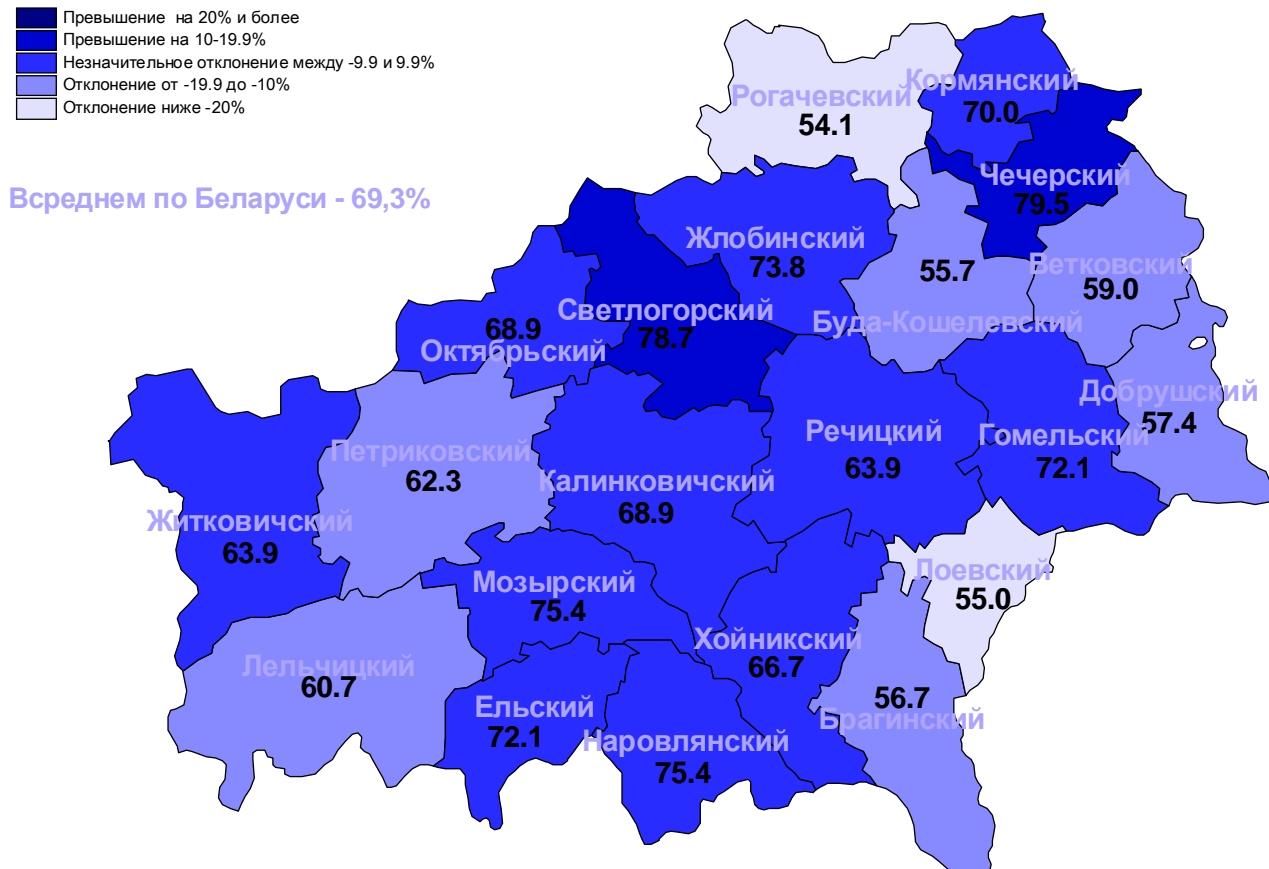


Рисунок В.14 – Показатели владения банковским счетом в Гомельской области, % к числу респондентов

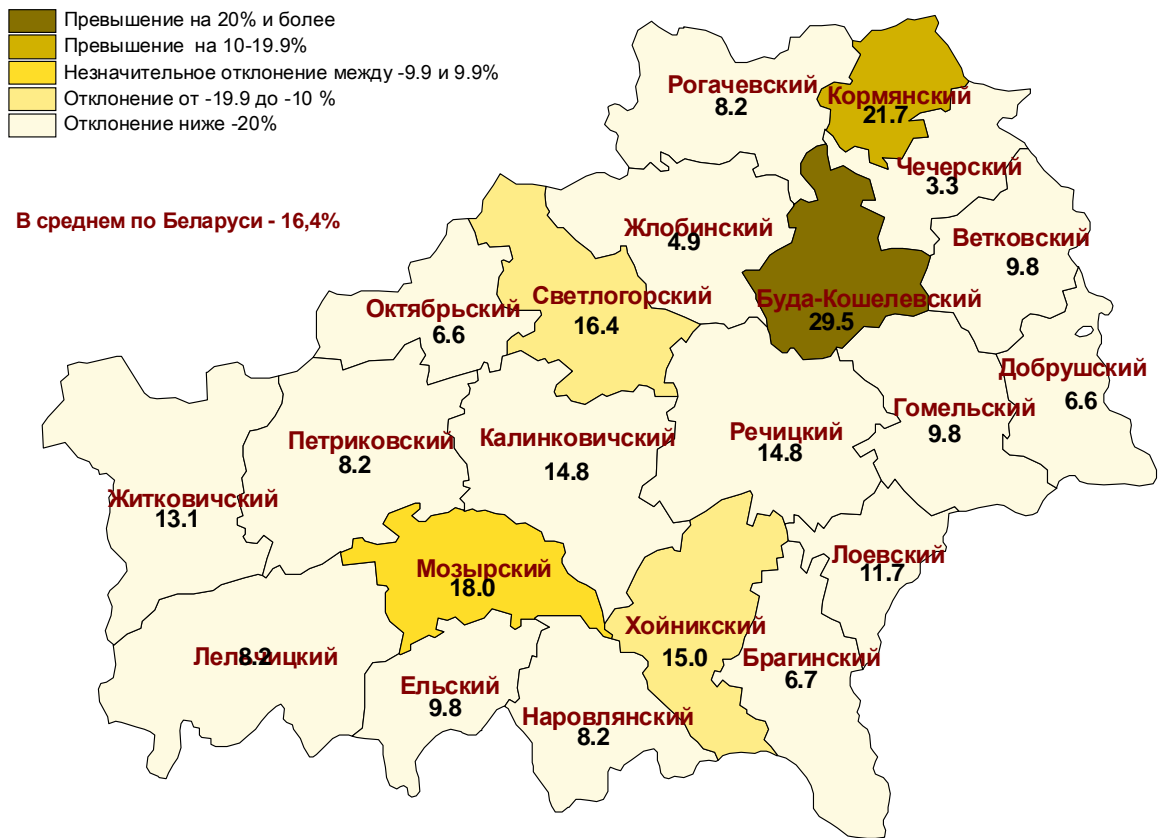


Рисунок В.15 – Показатели наличия депозитных счетов в Гомельской области, % к числу респондентов

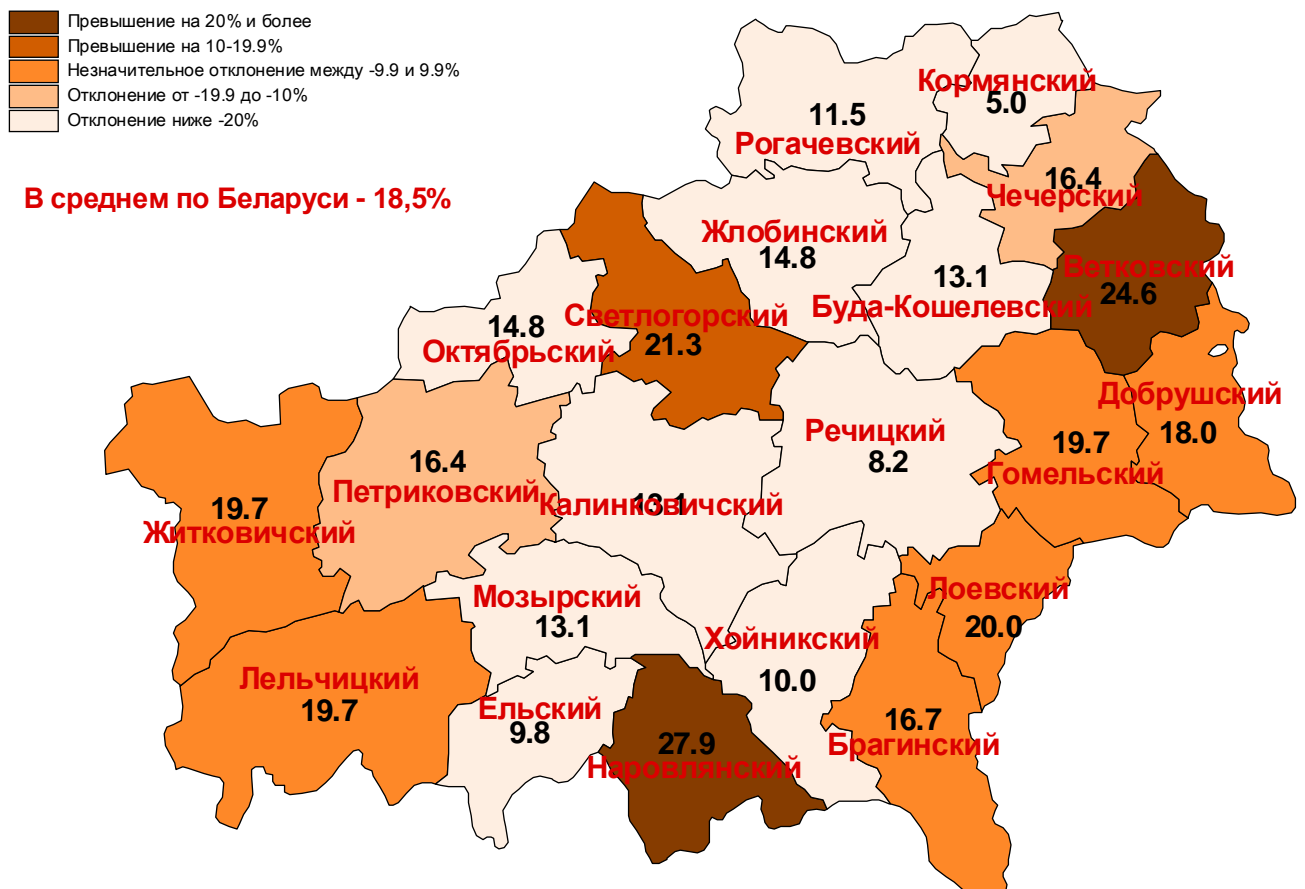


Рисунок В.16 – Показатели использования кредитных услуг в Гомельской области, % к числу респондентов

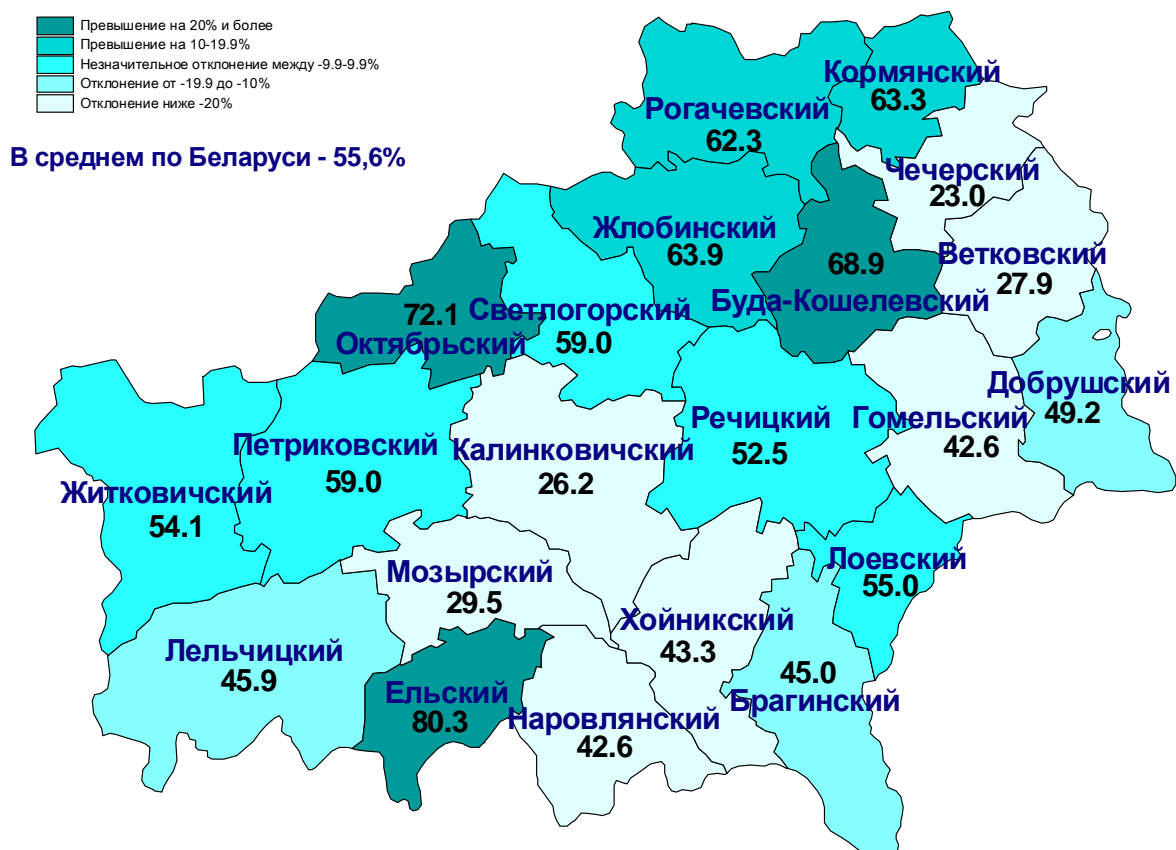


Рисунок В.17 – Показатели использования страховых услуг в Гомельской области, % к числу респондентов

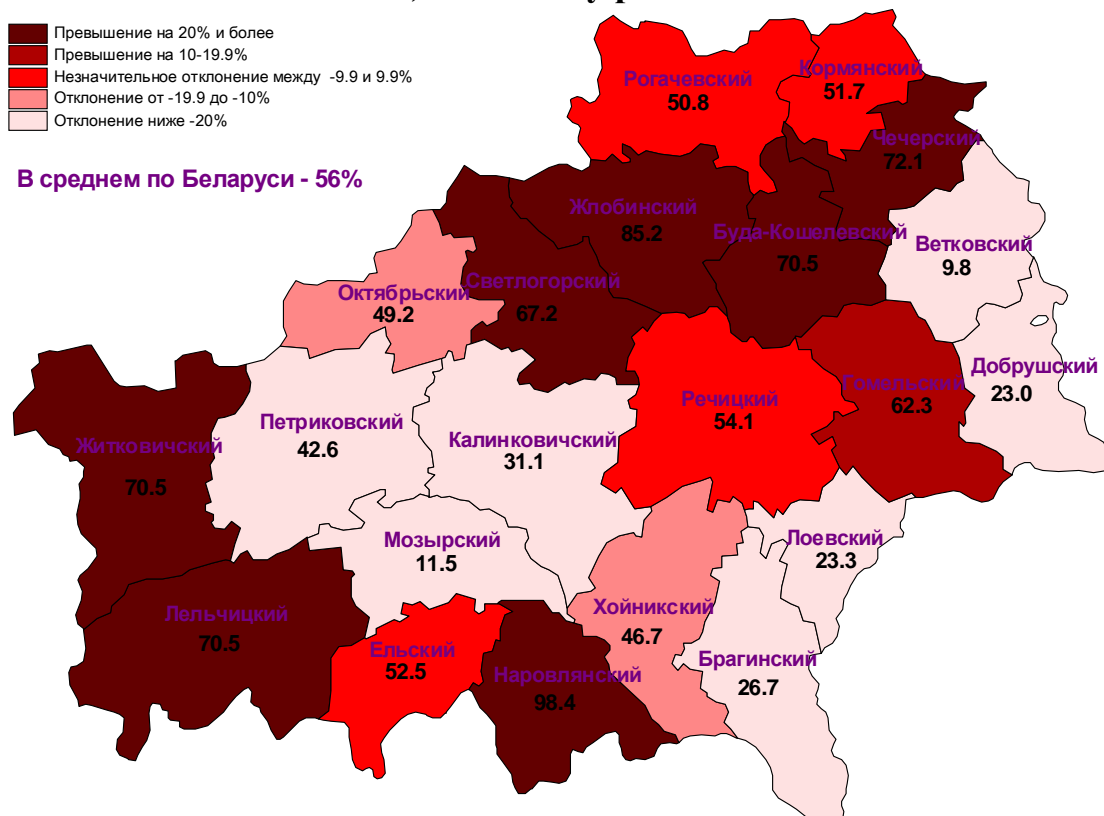


Рисунок В.18 – Процент финансово грамотного населения в Гомельской области

ГРОДНЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ

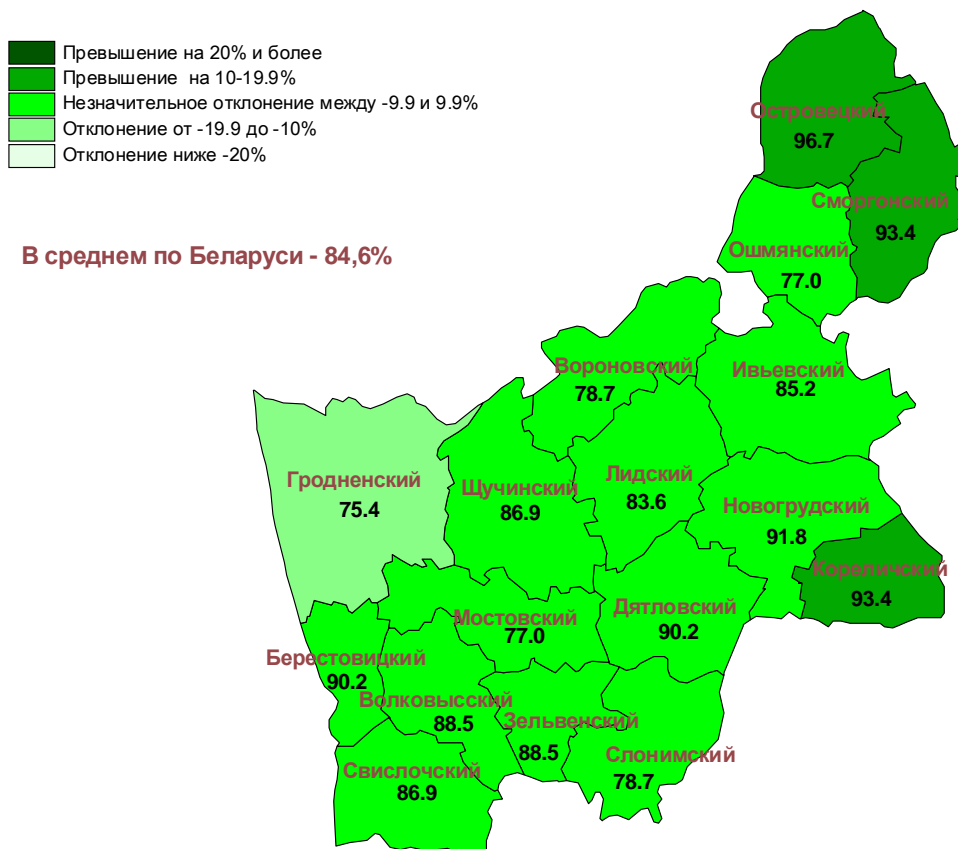


Рисунок В.19 – Охват граждан финансовыми услугами (TFI-1) в Гродненской области, % к числу респондентов

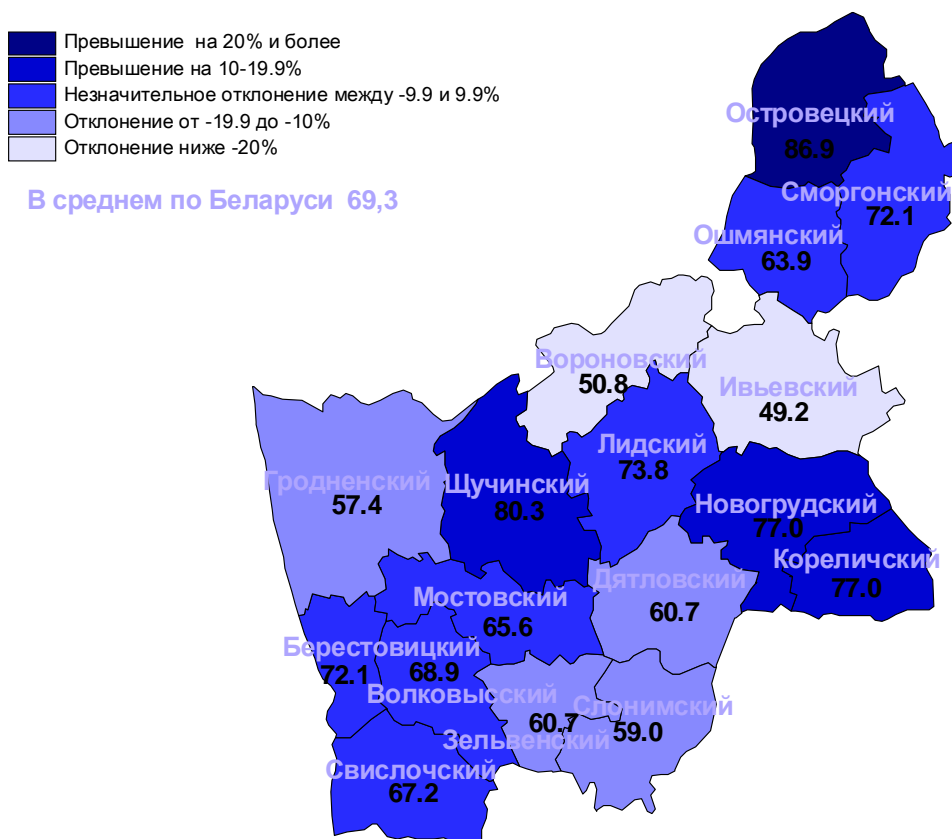


Рисунок В.20 – Показатели владения банковским счетом в Гродненской области, % к числу респондентов

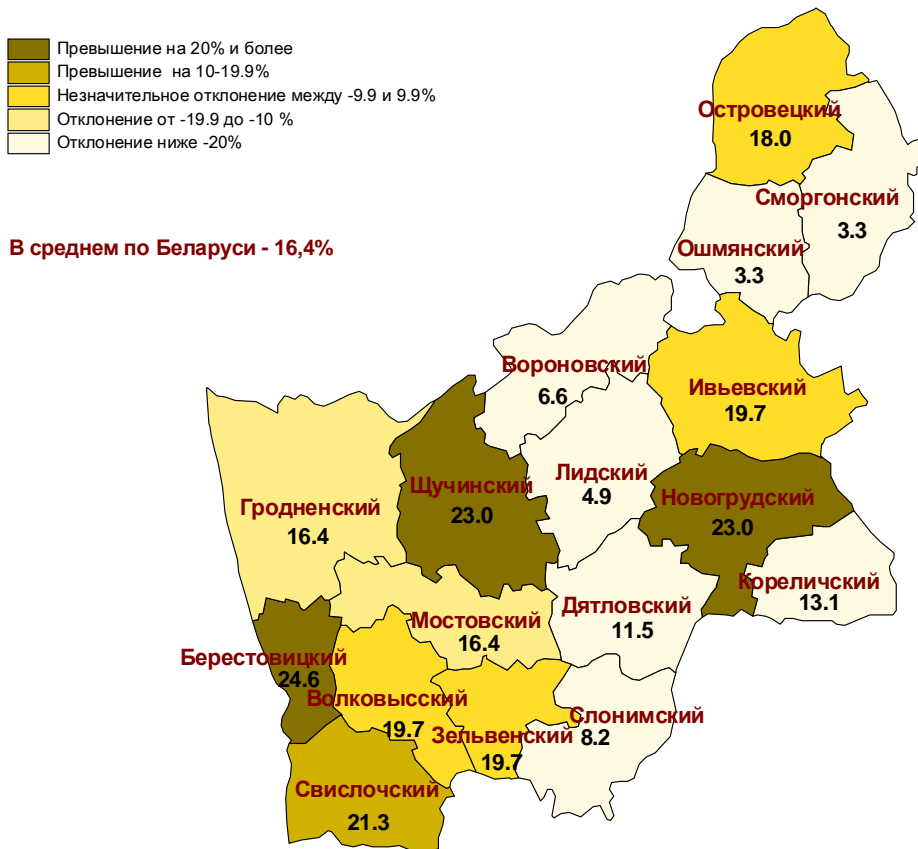


Рисунок В.21 – Показатели наличия депозитных счетов в Гродненской области, % к числу респондентов

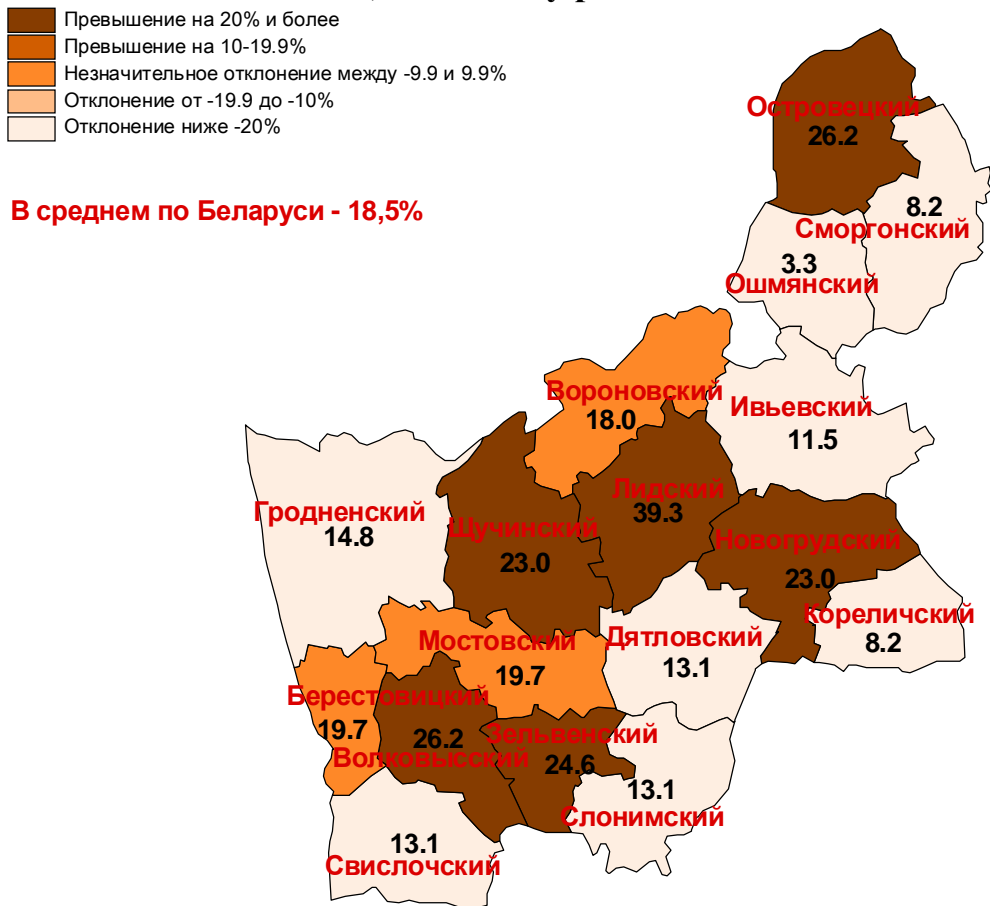


Рисунок В.22 – Показатели использования кредитных услуг в Гродненской области, % к числу респондентов

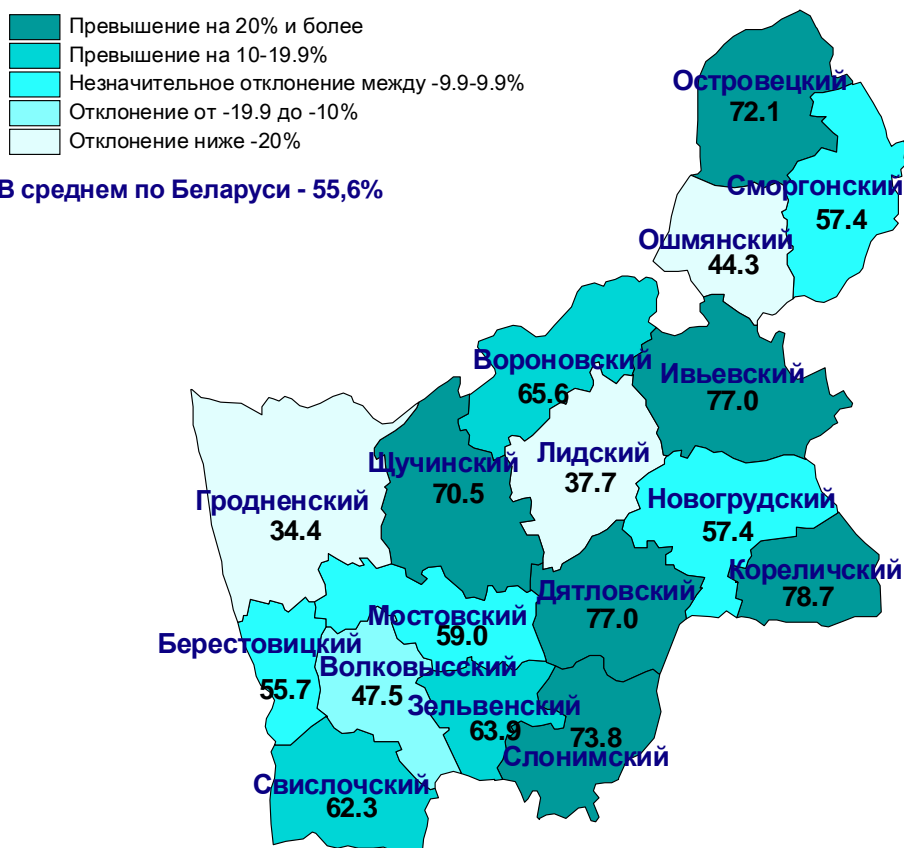


Рисунок В.23 – Показатели использования страховых услуг в Гродненской области, % к числу респондентов

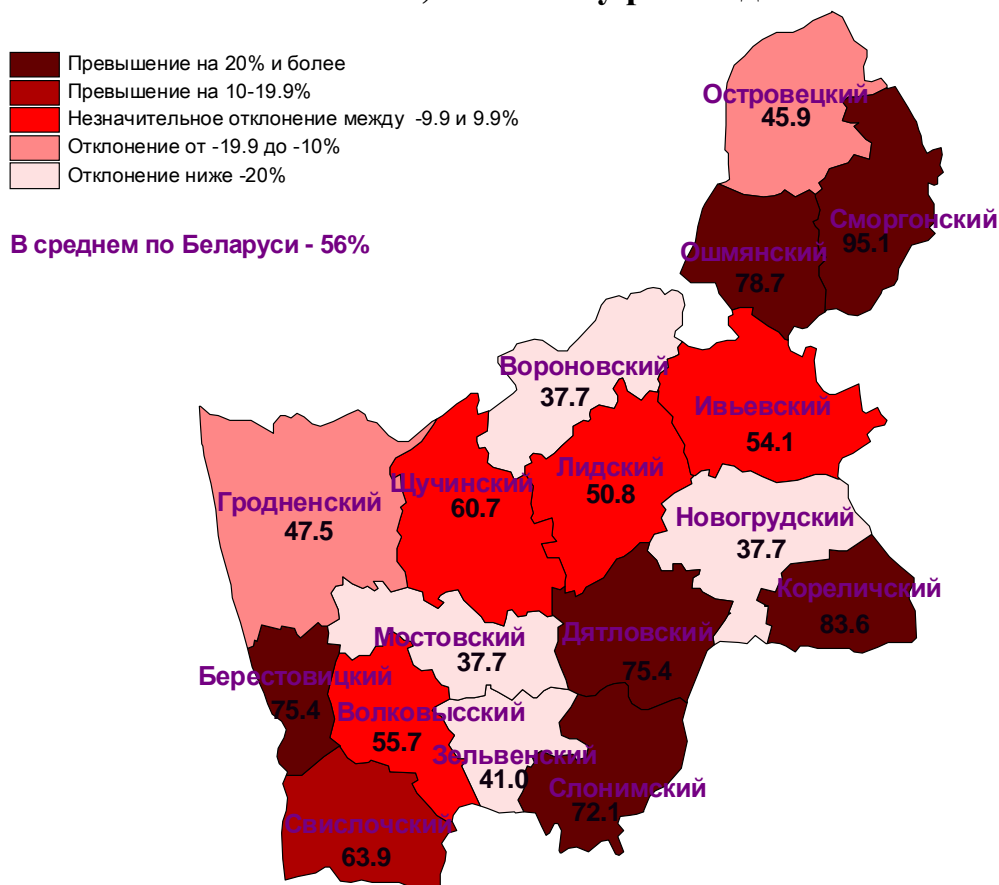


Рисунок В.24 – Процент финансово грамотного населения в Гродненской области

МИНСКАЯ ОБЛАСТЬ

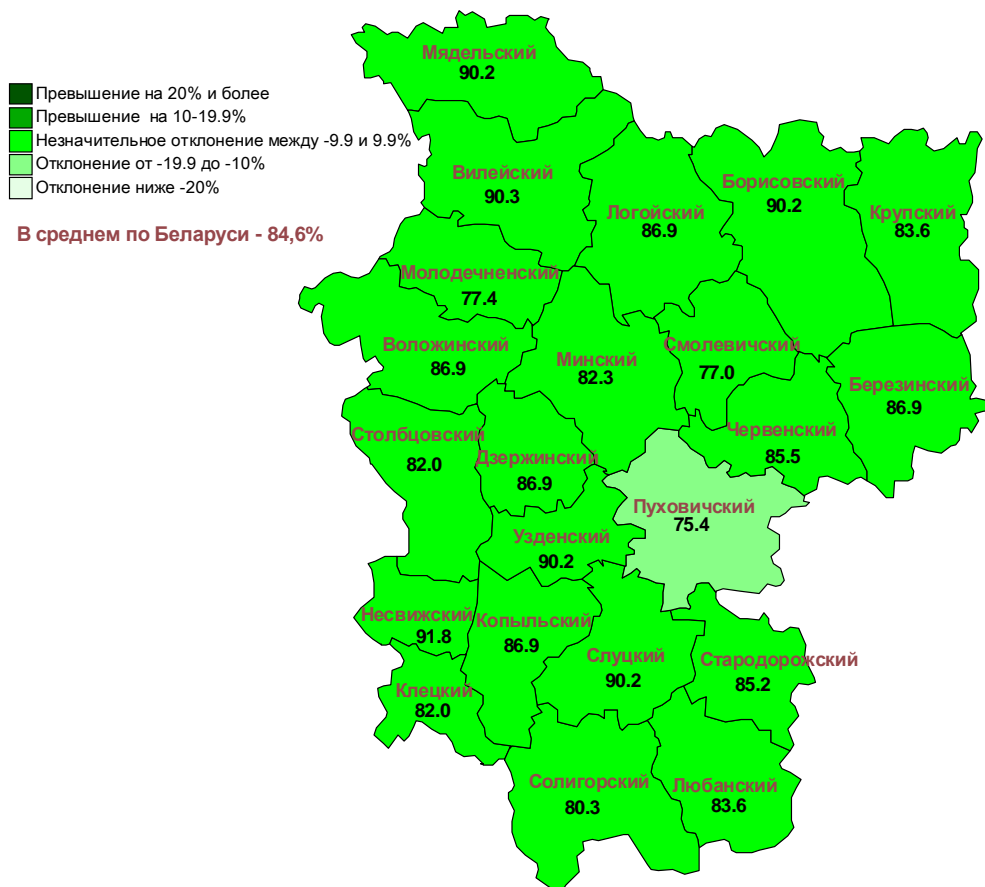


Рисунок В.25 – Охват граждан финансовыми услугами (TFI-1) в Минской области, % к числу респондентов

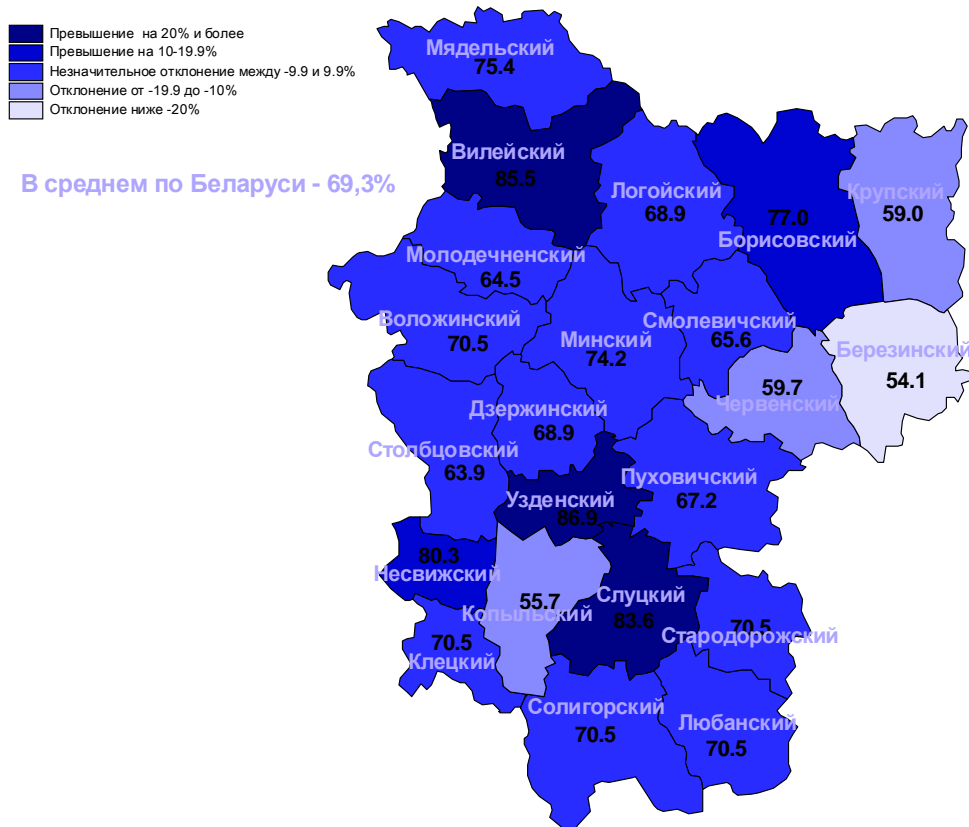


Рисунок В.26 – Показатели владения банковским счетом в Минской области, % к числу респондентов

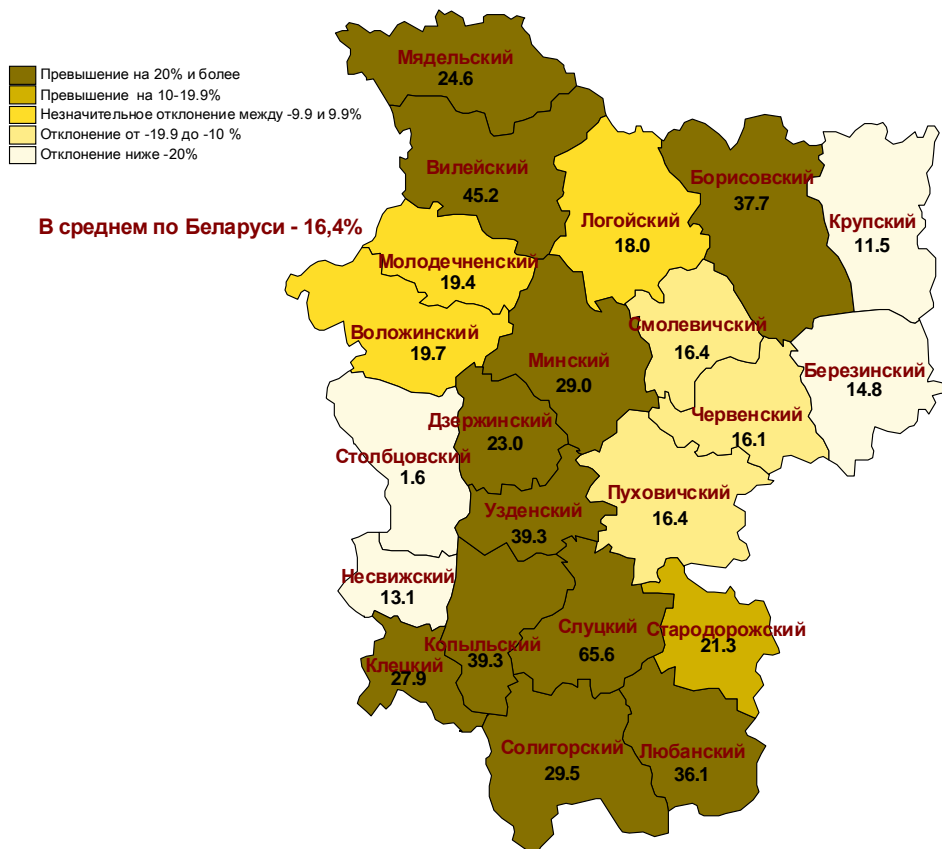


Рисунок В.27 – Показатели наличия депозитных счетов в Минской области, % к числу респондентов

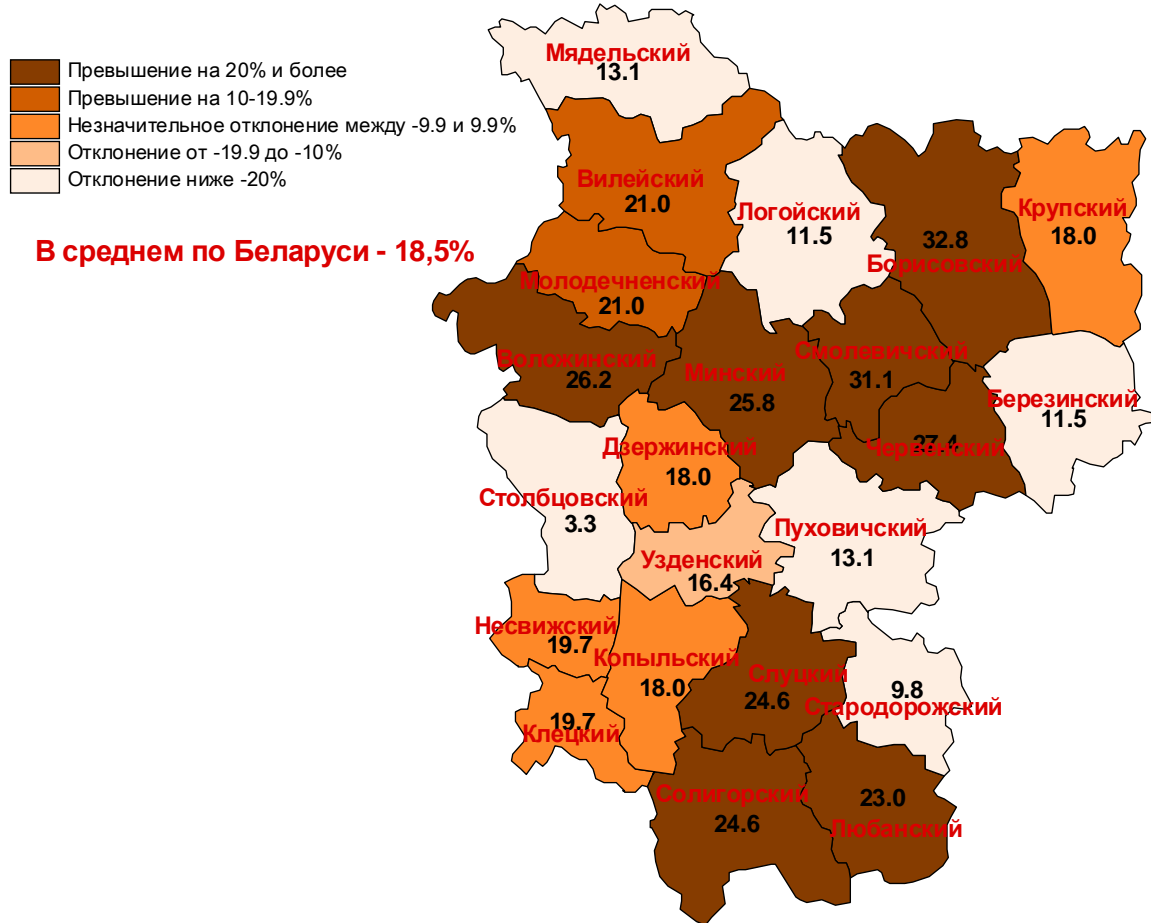


Рисунок В.28 – Показатели использования кредитных услуг в Минской области, % к числу респондентов

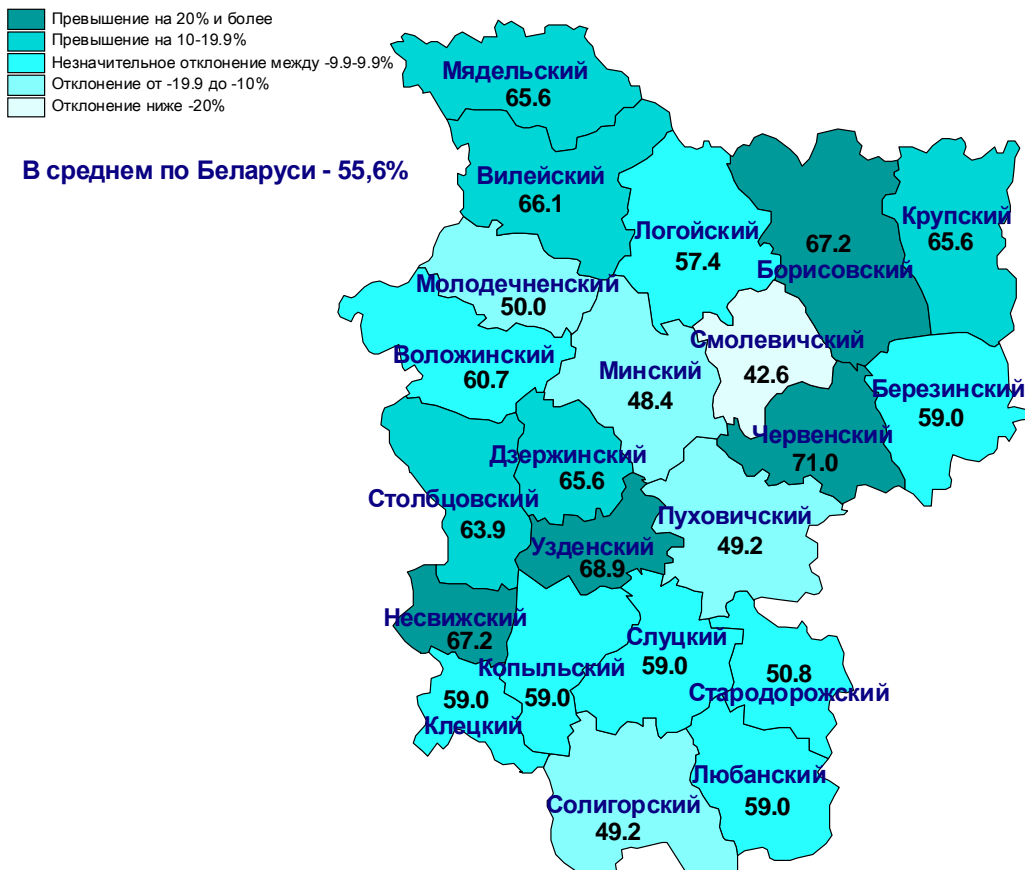


Рисунок В.29 – Показатели использования страховых услуг в Минской области, % к числу респондентов

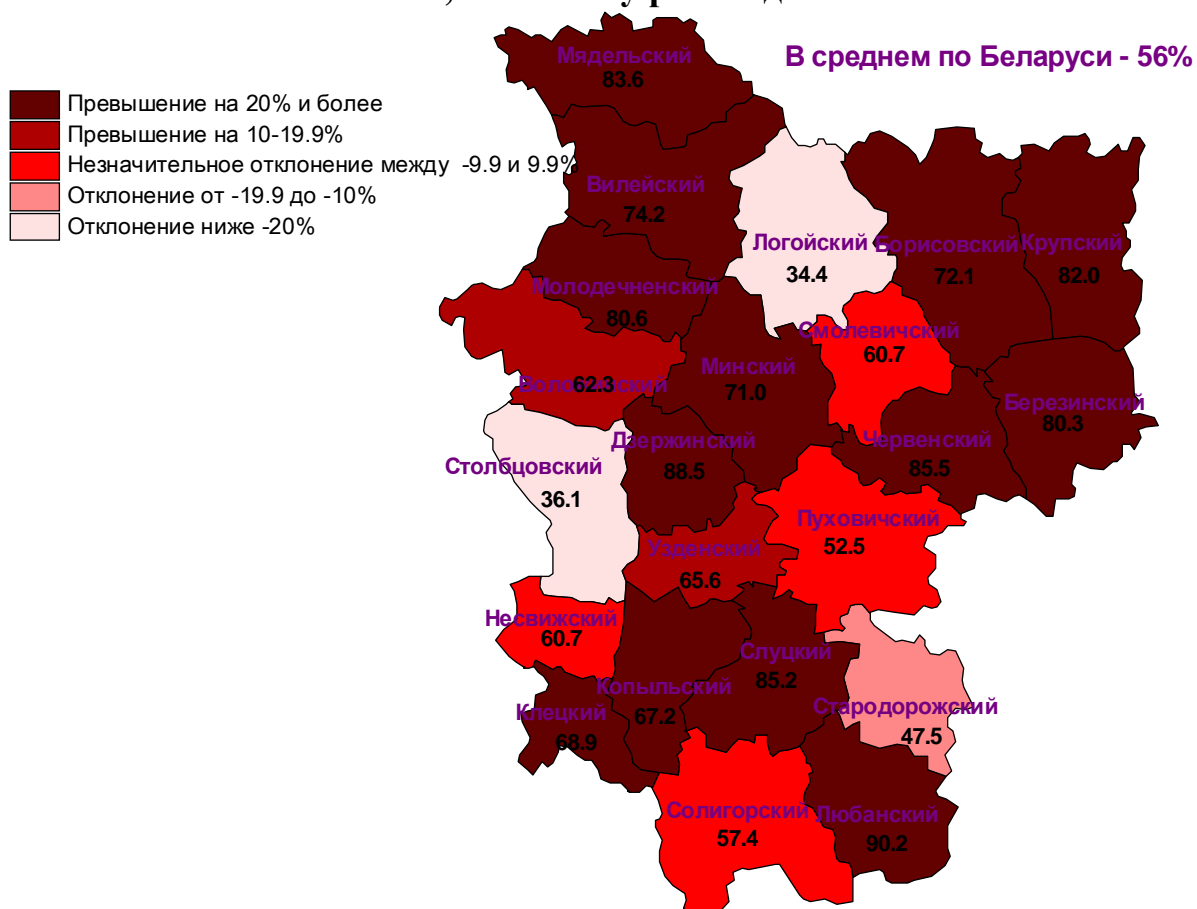
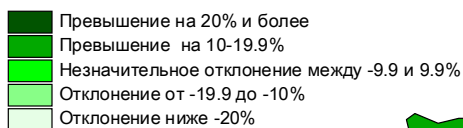


Рисунок В.30 – Процент финансово грамотного населения в Минской области

МОГИЛЕВСКАЯ ОБЛАСТЬ



В среднем по Беларуси - 84,6%

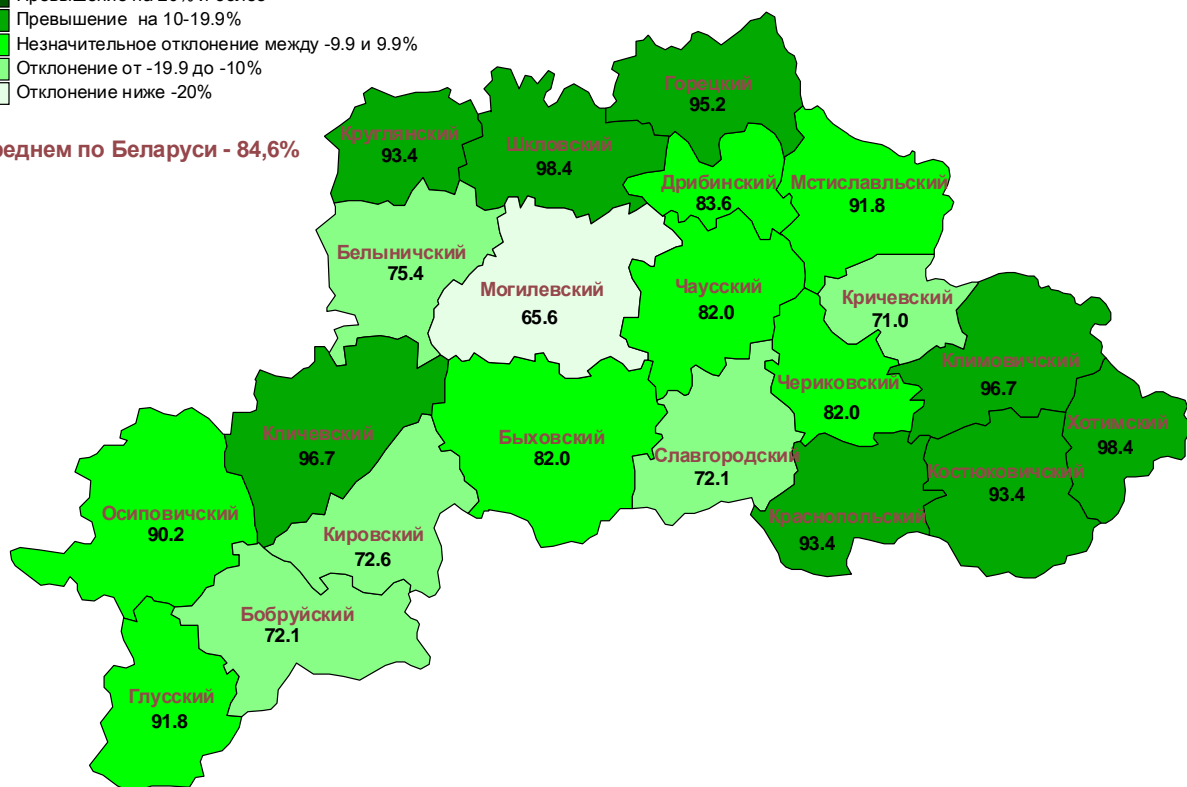
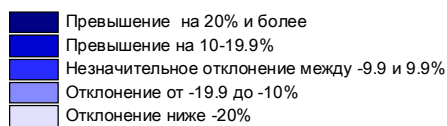


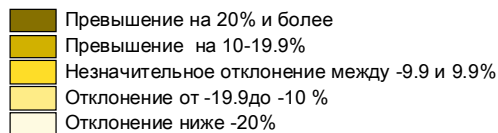
Рисунок В.31 – Охват граждан финансовыми услугами (TFI-1) в Могилевской области, % к числу респондентов



В среднем по Беларуси - 69,3%



Рисунок В.32 – Показатели владения банковским счетом в Могилевской области, % к числу респондентов



В среднем по Беларуси - 16,4%

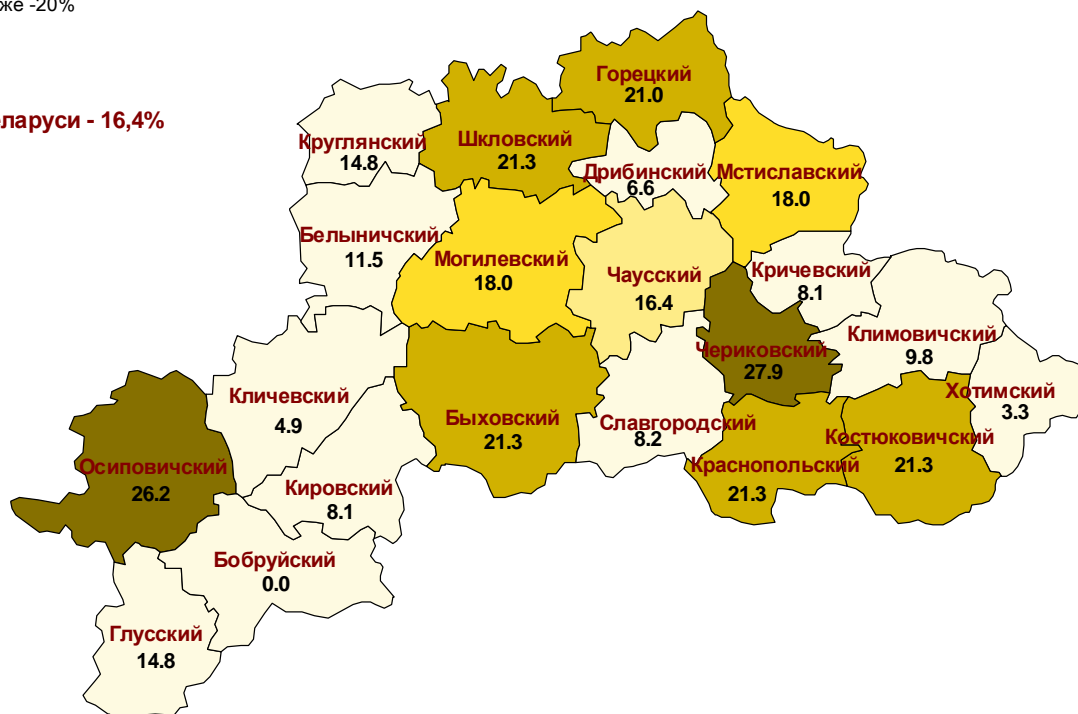
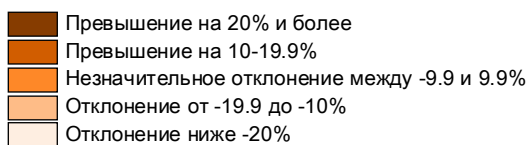


Рисунок В.33 – Показатели наличия депозитных счетов в Могилевской области, % к числу респондентов



В среднем по Беларуси 18,5

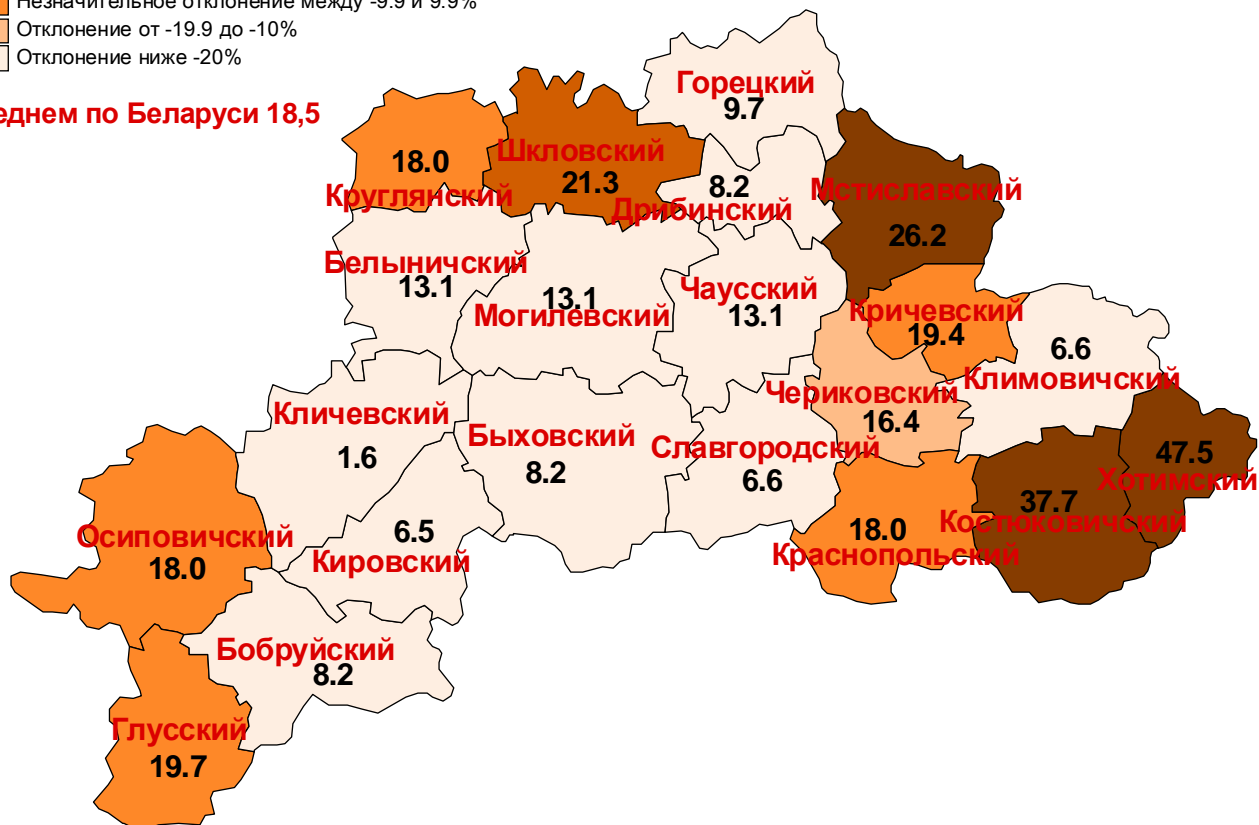


Рисунок В.34 – Показатели использования кредитных услуг в Могилевской области, % к числу респондентов

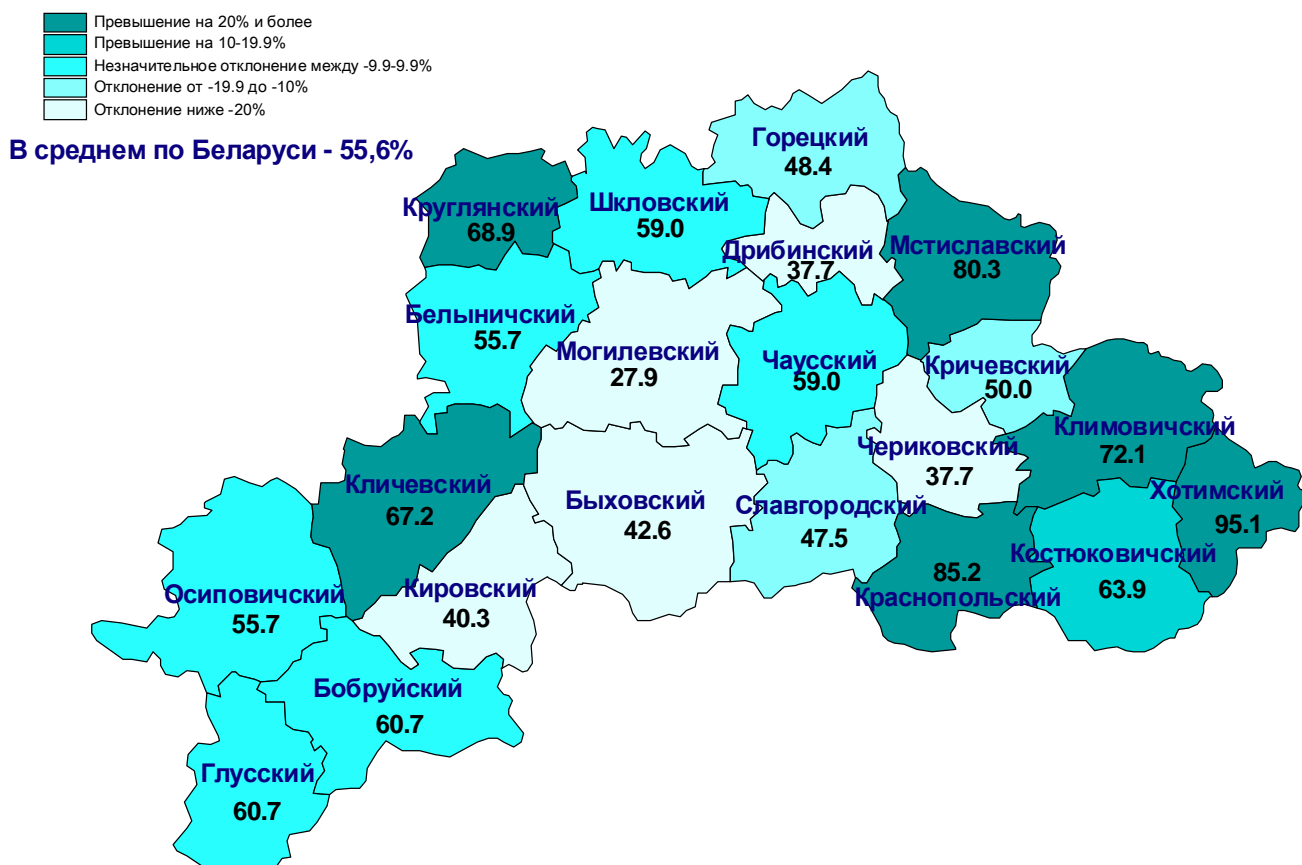


Рисунок В.35 – Показатели использования страховых услуг в Могилевской области, % к числу респондентов

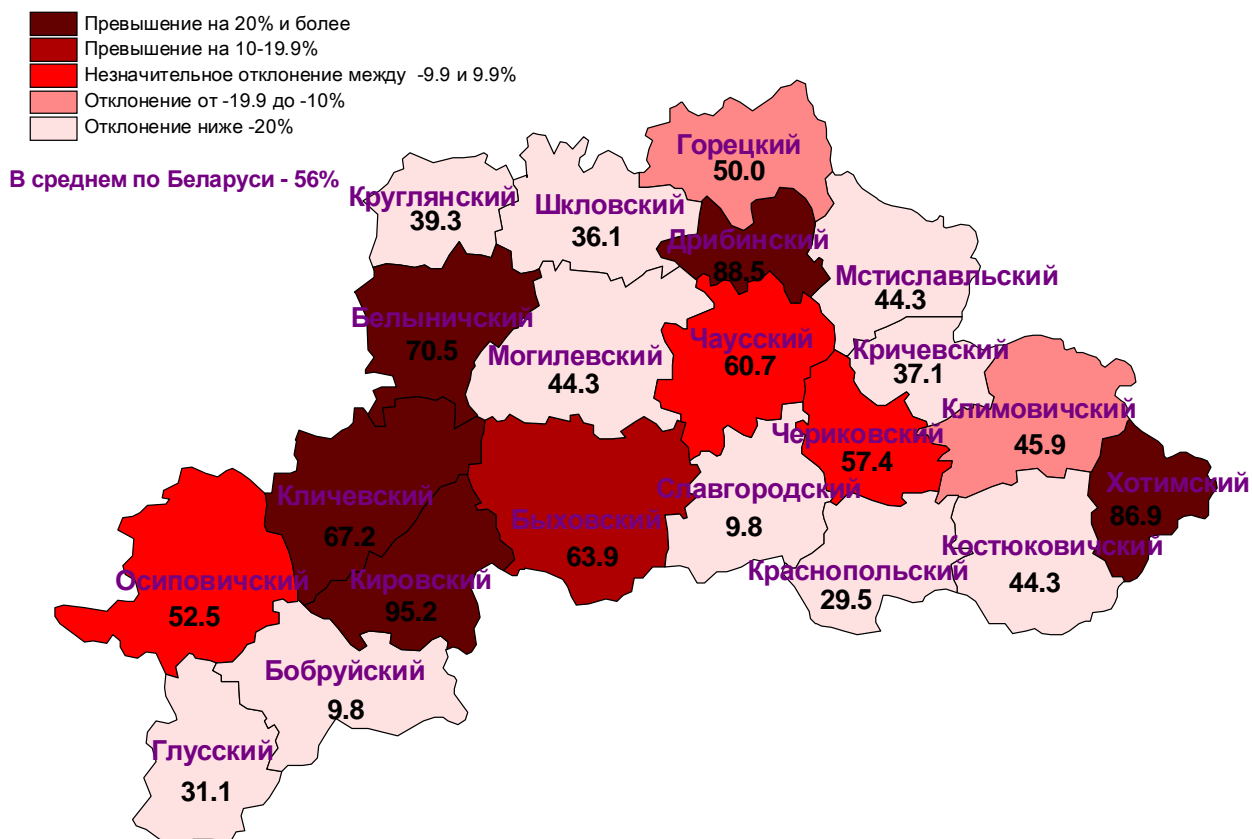


Рисунок В.36 – Процент финансово грамотного населения в Могилевской области