

Национальный банк Республики Беларусь

**МОНИТОРИНГ ПРЕДПРИЯТИЙ
ОТДЕЛЬНЫХ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

СПРОС НА БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

Аналитическое обозрение

III квартал 2009 г.

Минск

Выпуск подготовлен управлением экономического анализа и прогнозирования по материалам, представленным Главными управлениями Национального банка Республики Беларусь по областям и г. Минску (анкеты предприятий - участников системы "Мониторинг предприятий")
(тел. 219-23-38)

СОДЕРЖАНИЕ

Анализ спроса на банковские услуги предприятий отдельных отраслей экономики Республики Беларусь за III квартал 2009 г.	4
1. Общая характеристика спроса на банковские услуги	4
2. Факторы, определившие выбор банка участниками опроса	7
3. Использование услуг банков и желаемые к получению услуги	8
4. Влияние факторов на использование предприятиями услуг банков	11
5. Качественные характеристики обслуживающего банка	13
6. Виды обеспечения кредитов	14
7. Приемлемые для предприятий условия кредитования и размещения средств	15
8. Ожидаемые изменения потребностей предприятий в услугах банков	17

Анализ спроса на банковские услуги предприятий отдельных отраслей экономики Республики Беларусь за III квартал 2009 г.

1. Общая характеристика спроса на банковские услуги.

Всего в исследовании спроса на банковские услуги в сентябре 2009 г. приняли участие 1 509 предприятий - участников системы "Мониторинг предприятий".

Наибольшая часть респондентов (44,5 процента) в III квартале 2009 г. пользовалась услугами только одного банка, их удельный вес по сравнению с I кварталом 2009 г. (53 процента) снизился. При этом, в качестве потенциальных партнеров для сотрудничества предприятия видят, прежде всего, структурные подразделения и филиалы белорусских банков.

Качество услуг и обслуживания, предложенные банками, действующими на территории Республики Беларусь, предприятия сочли в целом удовлетворительными (высокий и средний уровень).

При выборе банка предприятия в наибольшей степени руководствовались наличием опыта сотрудничества с банком, уверенностью в финансовом состоянии банка, удобным его расположением, постоянной возможностью кредитования, а также уровнем квалификации персонала. По сравнению с I кварталом 2009 г. в наибольшей степени возросла значимость таких факторов, как изменение банком условий оказания услуг и применение банком компьютерных технологий.

Среди предприятий, участвовавших в опросе, наиболее популярны следующие виды услуг: кассовое обслуживание, платежные поручения, зачисление заработной платы работников на вкладные и карт-счета, платежные требования, чеки, использование кредитных линий, операции с иностранной валютой, пластиковые карточки. В связи с продолжением влияния негативных последствий мирового финансово-экономического кризиса в III квартале 2009 г. относительно I квартала отмечается снижение объемов используемых предприятиями банковских услуг. Наиболее существенное снижение произошло в использовании кассового обслуживания, платежных требований, чеков, лизинга, зачисления заработной платы работников на вкладные и карт-счета.

В ближайшие несколько кварталов потребность предприятий во всех услугах банков практически не изменится. В то же время прогнозируется изменение структуры используемых банковских услуг. Ожидается некоторое снижение потребности в инкассации, услугах по кассовому обслуживанию и по операциям в иностранной валюте (при сохранении высокой доли этих услуг в общей структуре спроса на банковские услуги) и увеличение спроса по таким направлениям, как кредитные линии, гарантии и поручительства, услуги по кредитованию персонала предприятия, овердрафт, лизинг и факторинг, информационно-аналитические услуги, а также аккредитивы в белорусских рублях и иностранной валюте.

Наиболее значительное влияние на увеличение использования банковских услуг предприятиями оказали такие факторы, как деятельность предприятия, ставки по кредитам банков, уверенность в банке, а также уровень тарифов банка.

Причинами уменьшения использования банковских услуг предприятия назвали изменение возможности кредитования, налогообложение и наличие других источников средств.

В III квартале 2009 г. в целом качественные характеристики обслуживающих банков оценивались положительно.

Наиболее часто в III квартале 2009 г. в качестве обеспечения кредитов банки принимали машины и оборудование, готовую продукцию (товары), сырье и материалы, а

также здания и сооружения. Со стороны банков востребованы в недостаточной степени, по мнению предприятий, залоги в виде земельных участков, ценных бумаг, депозитов, страхования, а также гарантий других предприятий.

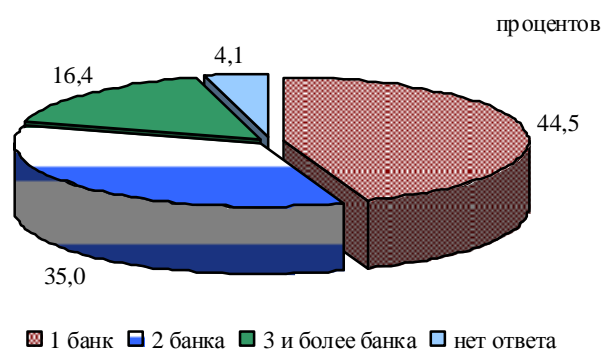
В III квартале 2009 г. относительно I квартала максимально приемлемый уровень процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам в белорусских рублях и иностранной валюте увеличился. При этом, максимально приемлемые сроки кредитования по краткосрочным кредитам снизились, а по долгосрочным кредитам - увеличились.

По минимально приемлемым параметрам депозитов в III квартале 2009 г. относительно I квартала отмечалось увеличение среднего процента по краткосрочным и долгосрочным депозитам в белорусских рублях, при этом средний срок размещения по краткосрочным депозитам снизился, а по долгосрочным депозитам незначительно увеличился. Относительно депозитов в иностранной валюте отмечалась следующая тенденция: при снижении среднего уровня процентных ставок как по краткосрочным депозитам, так и по долгосрочным депозитам наблюдалось снижение среднего срока по краткосрочным депозитам в иностранной валюте и его незначительный рост - по долгосрочным депозитам.

В ближайшие несколько кварталов предприятия ожидают роста потребности во всех услугах, за исключением размещения свободных денежных средств. Наиболее значимо возрастет потребность предприятий в краткосрочных и долгосрочных кредитах, финансировании деятельности на внутреннем и внешнем рынках, купле-продаже валюты, а также инкассации. Рост потребности в обслуживании совокупного долга, получении наличных рублевых средств, приобретении наличной иностранной валюты, а также в покупке-продаже ценных бумаг будет менее значительным.

Количество банков, услугами которых пользовались предприятия

В III квартале 2009 г. 44,5 процента предприятий - участников мониторинга пользовались услугами только одного банка (в I квартале 2009 г. - 53 процента), а 51,4 процента (44,2 процента) - услугами двух и более банков.



Банки, оказывающие услуги предприятиям

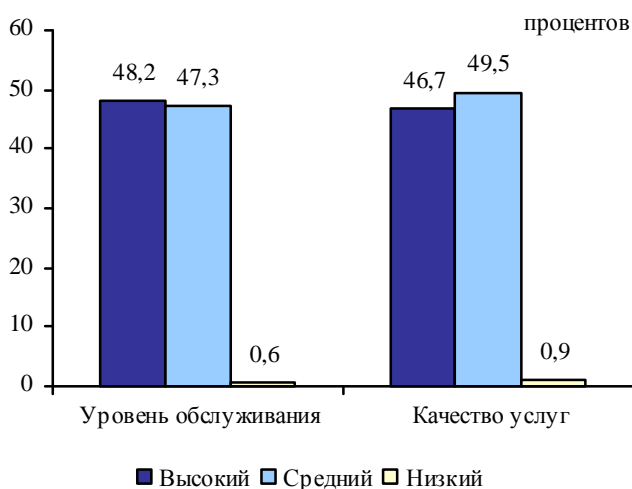
В III квартале 2009 г. предприятия преимущественно пользовались услугами структурных подразделений и филиалов белорусских банков - это отметили 90,3 процента предприятий (в I квартале 2009 г. - 89,6 процента), услугами головных белорусских банков пользовались 19,9 и 20,5 процента соответственно. Услуги иностранных банков (нерезидентов) оказались востребованы у 3,7 процента респондентов против 2 процентов в I квартале 2009 г.

Хотели бы в дальнейшем пользоваться услугами структурных подразделений и филиалов белорусских банков 56,5 процента предприятий, участвовавших в опросе. Услугами головных белорусских банков хотели бы пользоваться 15,4 процента предприятий, а иностранных банков - 5,8 процента респондентов.



Оценка банков предприятиями

Подавляющее большинство респондентов удовлетворено как качеством услуг (96,2 процента), так и уровнем обслуживания (95,5 процента) банков (в I квартале 2009 г. удельный вес таких ответов составлял 97 и 96,8 процента соответственно). При этом высокий уровень обслуживания отметили 48,2 процента (в I квартале 2009 г. - 46 процентов), высокое качество услуг - 46,7 процента (44,7 процента).



2. Факторы, определившие выбор банка участниками опроса

Среди факторов, определивших выбор банка в III квартале 2009 г., как и в I квартале 2009 г., наиболее значимыми были: наличие опыта сотрудничества с банком, уверенность в финансовом положении банка, удобное расположение банка, наличие у банка постоянной возможности кредитования, а также уровень квалификации персонала банка.

По сравнению с I кварталом 2009 г. в наибольшей степени возросла значимость таких факторов, как изменение банком условий оказания услуг и применение банком компьютерных технологий.

В наименьшей степени на выбор респондентами банка как в начале 2009 г., так и в III квартале 2009 г. влияли рекомендации партнеров, а также требования органов государственной власти и вышестоящей организации.



3. Использование услуг банков и желаемые к получению услуги

Среди предприятий, участвовавших в опросе, наиболее популярны следующие виды услуг: кассовое обслуживание, платежные поручения, зачисление заработной платы работников на вкладные и карт-счета, платежные требования, чеки, использование кредитных линий, операции с иностранной валютой, пластиковые карточки.

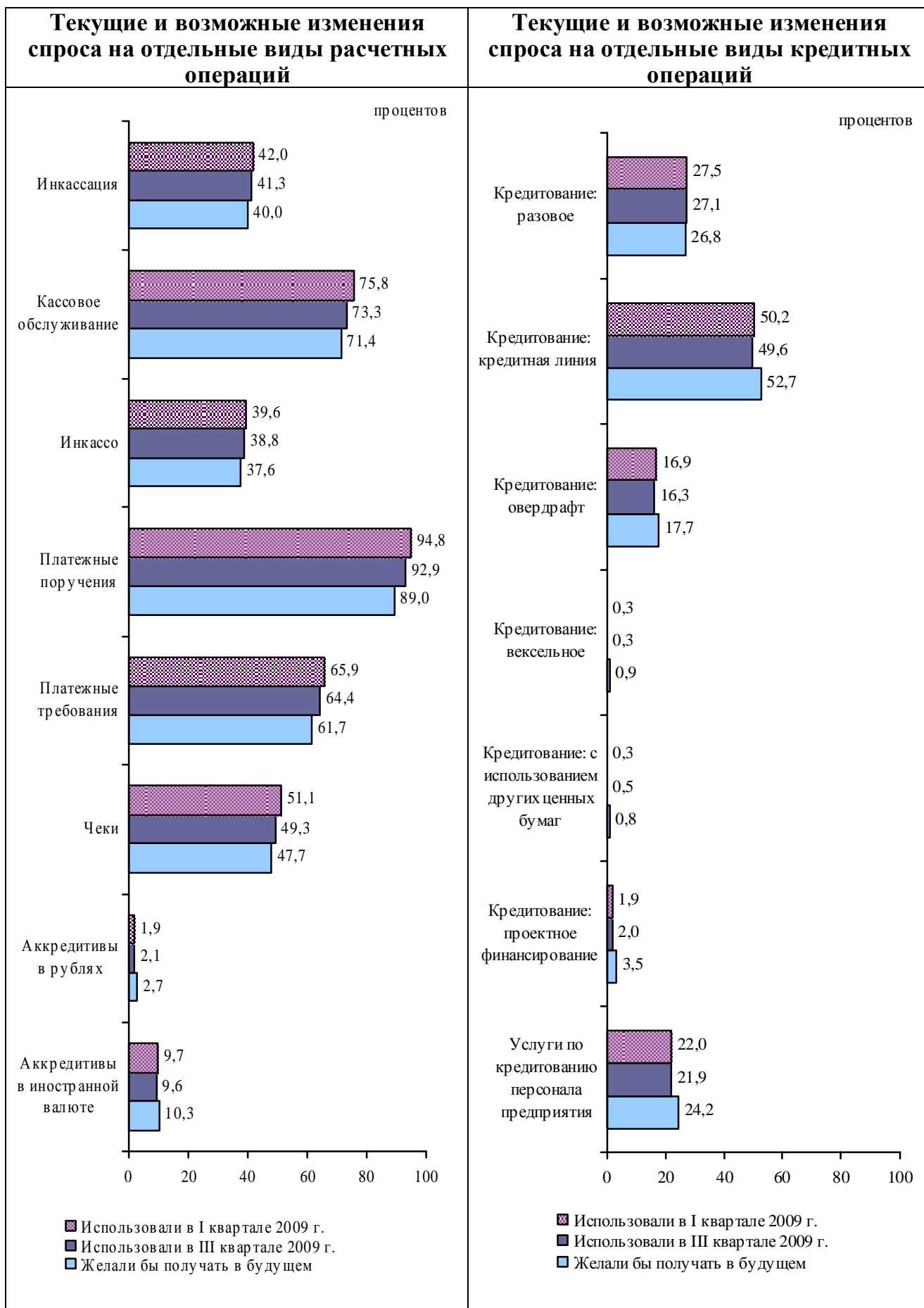
В III квартале 2009 г. относительно I квартала отмечается снижение объемов большинства используемых предприятиями банковских услуг, в том числе в связи с продолжением влияния негативных последствий мирового финансово-экономического кризиса. Наиболее существенное снижение произошло в использовании кассового обслуживания (на 2,5 процентного пункта), платежных требований (на 1,9 процентного пункта), чеков (на 1,8 процентного пункта), лизинга (на 1,6 процентного пункта), зачисления заработной платы работников на вкладные и карт-счета (на 1,1 процентного пункта).

Таблица 1

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УСЛУГ БАНКОВ

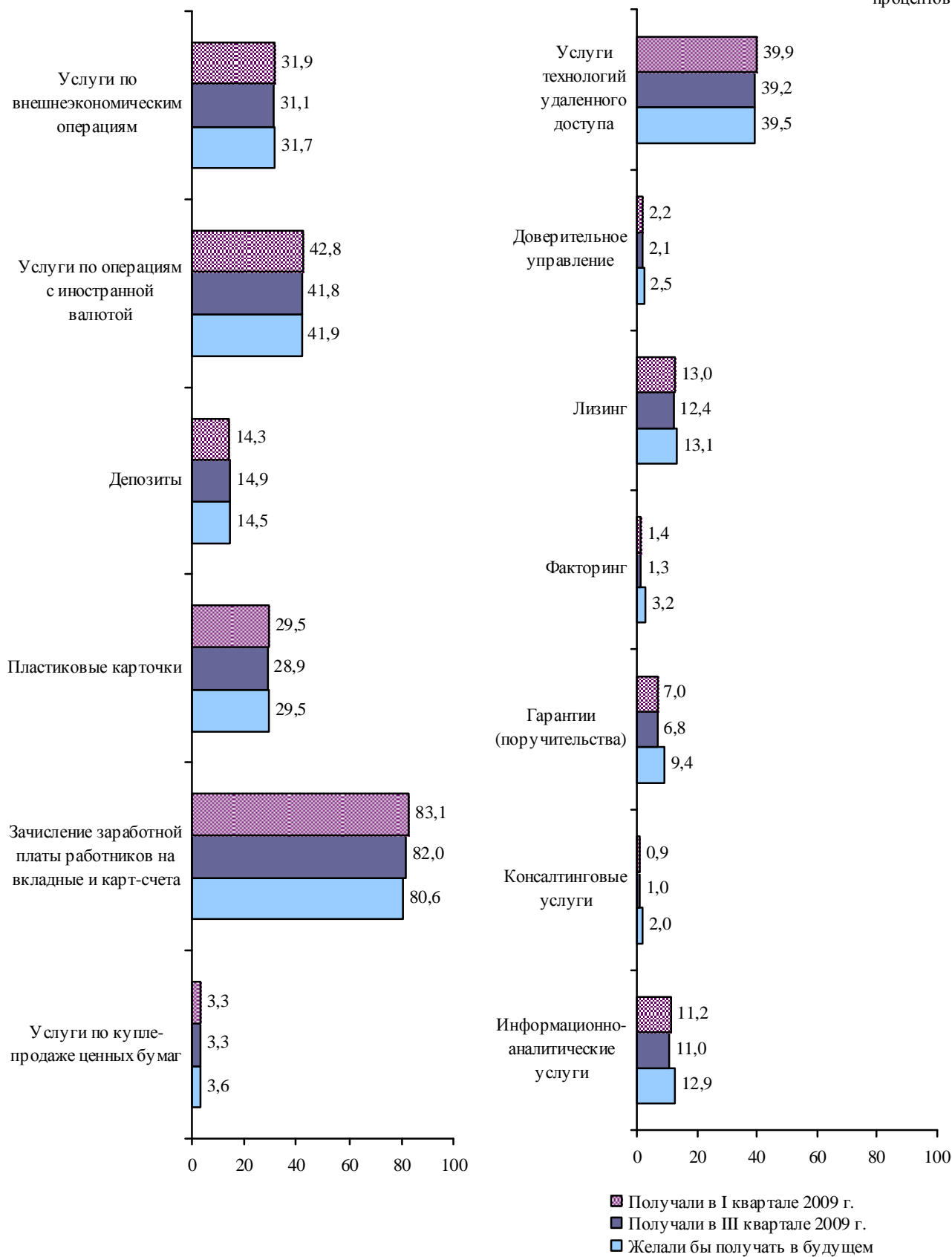
в процентах к общему числу участников мониторинга

	I квартал 2007 г.	I квартал 2008 г.	I квартал 2009 г.	III квартал 2009 г.	Хотели бы получать в будущем
Инкассация	42,1	43,4	42,0	41,3	40,0
Кассовое обслуживание	79,4	78,9	75,8	73,3	71,4
Расчетное обслуживание:					
инкассо	55,8	54,0	39,6	38,8	37,6
платежные поручения	93,9	93,0	94,8	92,9	89,0
платежные требования	74,1	73,6	65,9	64,4	61,7
чеки	59,1	55,9	51,1	49,3	47,7
аккредитивы в рублях	2,6	3,0	1,9	2,1	2,7
в иностранной валюте	6,4	7,7	9,7	9,6	10,3
Кредитование: разовое (единовременная выдача)	27,1	26,4	27,5	27,1	26,8
кредитная линия	50,0	50,1	50,2	49,6	52,7
овердрафт	17,1	17,2	16,9	16,3	17,7
вексельное	0,9	0,3	0,3	0,3	0,9
с использованием других ценных бумаг	0,9	1,1	0,3	0,5	0,8
Проектное финансирование	2,8	2,3	1,9	2,0	3,5
Услуги по кредитованию персонала пред- приятия	21,1	22,8	22,0	21,9	24,2
Услуги по внешнеэкономическим опера- циям	29,0	31,5	31,9	31,1	31,7
Услуги по операциям с иностранной ва- лютой	41,7	44,1	42,8	41,8	41,9
Депозиты	11,8	14,5	14,3	14,9	14,5
Пластиковые карточки	56,2	63,4	29,5	28,9	29,5
Зачисление заработной платы работников на вкладные и карт-счета	61,2	68,9	83,1	82,0	80,6
По купле-продаже ценных бумаг	3,7	4,0	3,3	3,3	3,6
Услуги технологий удаленного доступа	27,1	31,5	39,9	39,2	39,5
Доверительное управление	2,2	2,1	2,2	2,1	2,5
Лизинг	12,1	12,7	13,0	12,4	13,1
Факторинг	4,7	1,6	1,4	1,3	3,2
Гарантии (поручительства)	6,9	7,1	7,0	6,8	9,4
Консалтинговые услуги	1,1	1,0	0,9	1,0	2,0
Информационно-аналитические услуги	10,2	10,5	11,2	11,0	12,9



Текущие и возможные изменения спроса на отдельные виды прочих услуг

процентов

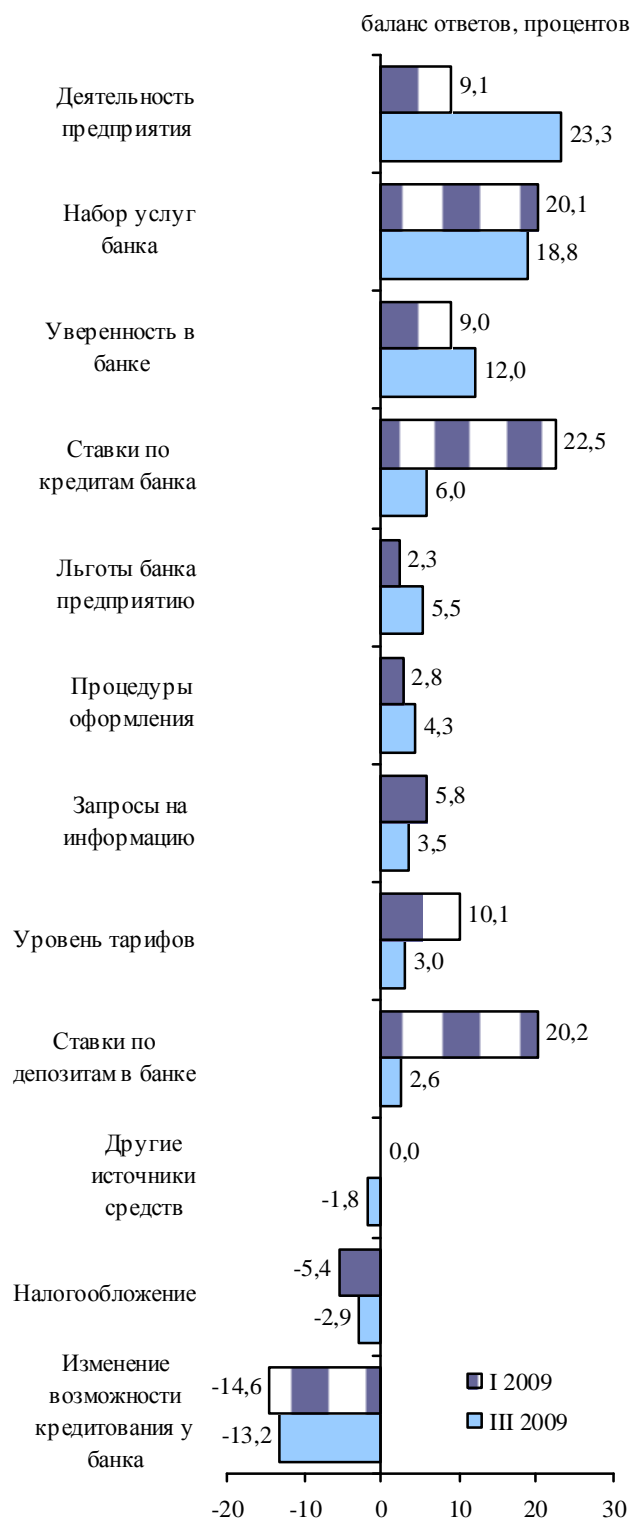


4. Влияние факторов на использование предприятиями услуг банков

В III квартале 2009 г. наиболее значимыми факторами, повлиявшими на использование предприятиями услуг банков, были: деятельность предприятия (86,1 процента опрошенных), ставки по кредитам банка (82,4 процента), уверенность в банке (81,7 процента), а также уровень тарифов (80,6 процента). Более слабое влияние оказали льготы банка предприятию (63,3 процента), ставки по депозитам (58,8 процента), изменения в налогообложении (57,4 процента), а также наличие других источников средств у предприятия (52,3 процента респондентов), таблица 2.

Факторами, которые преимущественно увеличивали использование банковских услуг, были: деятельность предприятия (баланс ответов¹ составил 23,3 процента), набор услуг банка (18,8 процента), уверенность в банке (12 процентов), ставки по кредитам банка (6 процентов) и льготы банка предприятию (5,5 процента).

Уменьшали использование предприятиями услуг банков следующие факторы: изменение возможности кредитования у банка (баланс ответов составил (-13,2) процента), налогообложение (-2,9 процента) и наличие других источников средств (-1,8 процента).



¹ Рассчитывается как отношение разницы количества ответов "увеличил" и "уменьшил" к сумме количества ответов "увеличил", "уменьшил" и "не изменил".

ВЛИЯНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ФАКТОРОВ
на использование предприятиями услуг банков

удельный вес, процентов

Фактор	I квартал 2009 г.				III квартал 2009 г.			
	увеличил	не изменил	уменьшил	баланс ответов	увеличил	не изменил	уменьшил	баланс ответов
Деятельность предприятия	17,3	59,8	9,4	9,1	24,8	56,6	4,8	23,3
	86,4²				86,1			
Ставки по кредитам	36,4	33,6	16,8	22,5	18,9	49,6	13,9	6,0
	86,8				82,4			
Ставки по депозитам	14,9	40,6	3,1	20,2	7,9	44,4	6,4	2,6
	58,6				58,8			
Уровень тарифов	15,4	61,4	6,9	10,1	8,3	66,4	5,8	3,0
	83,8				80,6			
Набор услуг банков	17,8	62,4	1,4	20,1	16,1	61,5	1,2	18,8
	81,6				78,8			
Льготы банка предприятию	5,3	55,3	3,8	2,3	5,8	55,2	2,3	5,5
	64,3				63,3			
Процедуры оформления	9,0	62,4	6,8	2,8	8,5	59,4	5,4	4,3
	78,2				73,4			
Запросы на информацию	9,4	54,4	5,4	5,8	6,6	54,1	4,4	3,5
	69,2				65,1			
Уверенность в банке	13,5	66,5	5,8	9,0	13,4	64,7	3,6	12,0
	85,8				81,7			
Другие источники средств	2,4	52,1	2,4	0,0	1,6	48,2	2,6	-1,8
	56,9				52,3			
Налогообложение	3,0	54,6	6,4	-5,4	2,0	51,8	3,6	-2,9
	64,1				57,4			
Изменение возможности кредитования у банка	11,2	43,2	22,4	-14,6	8,2	45,4	17,6	-13,2
	76,8				71,2			

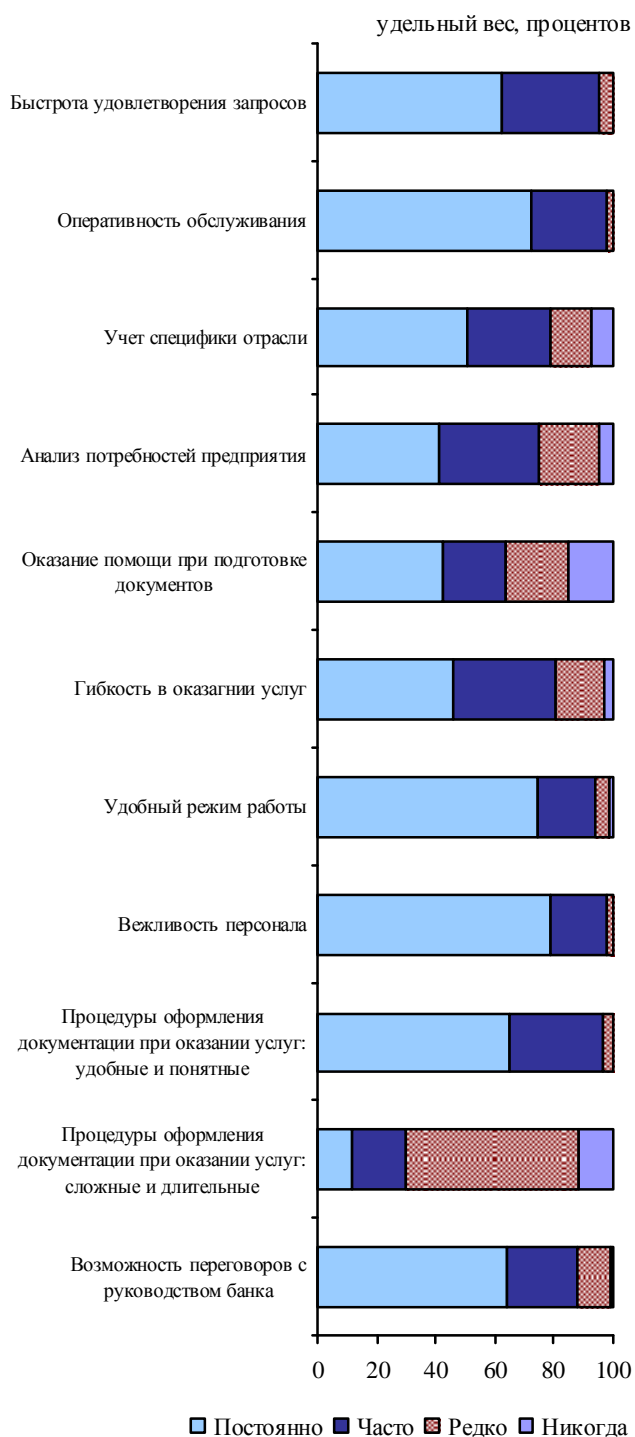
² Данное значение показывает общую величину влияния того или иного фактора и рассчитывается как сумма удельных весов ответов по вариантам "увеличил", "не изменил" и "уменьшил".

5. Качественные характеристики обслуживающего банка

В III квартале 2009 г. в целом качественные характеристики обслуживающих банков оценивались положительно. Так, наиболее часто для банков, по мнению респондентов, были характерны вежливость персонала (79 процентов против 79,4 процента в I квартале 2009 г.), удобный режим работы (74,1 процента против 73,2 процента), оперативность обслуживания (72,6 процента против 71,3 процента) и удобные и понятные процедуры оформления документации при оказании услуг (64,8 процента против 67,9 процента).

При этом "редко" и "никогда" обслуживающими банками оказывается помощь в подготовке документов по мнению 36,2 процента респондентов (в I квартале 2009 г. - 33,4 процента), проводится анализ потребностей предприятий - 25,1 процента (21,2 процента), учитывается специфика отрасли - 20,9 процента (19,7 процента), проявляется гибкость в оказании услуг - 19,7 процента (18,2 процента).

Сложность и длительность процедур оформления отметили 30 процентов респондентов (в I квартале 2008 г.- 29,2 процента), причем, по мнению 11,2 процента опрошенных (против 9,9 процента в I квартале 2009 г.), это отмечалось постоянно.



6. Виды обеспечения кредитов, используемые и предлагаемые предприятиями

В III квартале 2009 г., как и в I квартале, при выдаче кредитов предприятиям банки чаще прочих принимали в качестве обеспечения машины и оборудование, готовую продукцию (товары), сырье и материалы, а также здания и сооружения.

Необходимо отметить увеличение в III квартале 2009 г. относительно I квартала использования этих позиций в качестве обеспечения, за исключением сырья и материалов, а также снижение использования в качестве залога земельных участков.

Чаще всего в качестве залога в III квартале 2009 г. предприятия могли бы дополнительно предложить машины и оборудование, здания и сооружения, готовую продукцию (товары), сырье и материалы, а также земельные участки. При этом предприятия выказали готовность предлагать в качестве обеспечения в большей мере, чем они используются в настоящее время, земельные участки, ценные бумаги, депозиты, страхование, гарантии других банков и организаций.



7. Приемлемые для предприятий условия кредитования

Кредиты в белорусских рублях	Кредиты в иностранной валюте
<p>На вопрос о приемлемых параметрах краткосрочных кредитов (до 1 года) в сентябре 2009 г. ответили 62,4 процента предприятий-участников опроса. По их мнению, средний уровень максимально возможных для них ставок по кредитам составил 17 процентов (в I квартале 2009 г. - 15,4 процента). Средний срок, на который предприятия согласны взять краткосрочный кредит, составил 9,4 месяца (9,7 месяца).</p> <p>Приемлемые параметры долгосрочных кредитов согласилось оценить 40,2 процента предприятий-респондентов. Средний заявленный срок составил 4,2 года (в I квартале 2009 г. - 3,7 года), а средняя максимально приемлемая ставка - 15,8 процента (14,6 процента).</p>	<p>Среди предприятий, согласившихся оценить приемлемые для них параметры краткосрочных кредитов (до 1 года) в иностранной валюте в сентябре 2009 г., 40,3 процента отдали свои предпочтения доллару США, при этом средняя максимально приемлемая ставка составила 11,7 процента (в I квартале 2009 г. - 11,2 процента), а средний срок остался неизменным и составил 10,5 месяца.</p> <p>В евро согласны получить краткосрочный кредит 31,7 процента опрошенных, средняя максимально приемлемая ставка составила 11,2 процента (в I квартале 2009 г. - 11 процентов), а средний срок - 10,3 месяца (10,6 месяца).</p> <p>Получить краткосрочный кредит в российских рублях желали бы 28 процентов предприятий, средняя максимально приемлемая ставка составила 12,6 процента (в I квартале 2009 г. - 12,1 процента), а средний срок - 10,4 месяца (10,7 месяца).</p> <p>Средний срок краткосрочных кредитов в иностранной валюте в III квартале 2009 г. составил 10,4 месяца против 10,6 месяца в I квартале 2009 г.</p> <p>Хотели бы получить долгосрочный кредит в долларах США 41 процент ответивших на вопрос о приемлемых параметрах кредитов в иностранной валюте, при этом средняя максимально приемлемая ставка составила 11,2 процента (в I квартале 2009 г. - 10,6 процента), а средний срок - 4,3 года (3,6 года).</p> <p>Желание получить долгосрочный кредит в евро выразили 34,6 процента предприятий, средняя максимально приемлемая ставка при этом составила 10,6 процента (в I квартале 2009 г. - 10,5 процента), а средний срок - 4,5 года (3,7 года).</p> <p>Долгосрочный кредит в российских рублях выразили желание получить 24,4 процента, при этом средняя максимально приемлемая ставка составила 11,8 процента (в I квартале 2009 г. - 10,9 процента), а средний срок остался неизменным и составил 4,3 года.</p> <p>Средний срок долгосрочных кредитов в иностранной валюте составил 4,4 года против 3,7 года в I квартале 2009 г.</p>

Приемлемые для предприятий условия размещения средств	
Депозиты в белорусских рублях	Депозиты в иностранной валюте
<p>На вопрос о возможных параметрах краткосрочных депозитов (до 1 года) в сентябре 2009 г. ответили 28,7 процента участников опроса. По их мнению, средний уровень минимально приемлемых для них ставок по депозитам составил 17,4 процента (в I квартале 2009 г. - 16,7 процента). Средний срок, на который предприятия согласны разместить краткосрочный депозит, составил 6,7 месяца (7,7 месяца).</p> <p>Приемлемые параметры долгосрочных депозитов согласились оценить 15 процентов предприятий-респондентов. Средний заявленный срок составил 2,9 года (в I квартале 2009 г. - 2,8 года), а средняя минимально приемлемая ставка - 17,3 процента (17 процентов).</p>	<p>Среди предприятий, согласившихся оценить приемлемые параметры краткосрочных депозитов (до 1 года) в иностранной валюте в марте 2009 г., 45,3 процента отдали свои предпочтения доллару США, при этом средняя минимально приемлемая ставка составила 11,1 процента (в I квартале 2009 г. - 11,7 процента), а средний срок составил 6,7 месяца (7,6 месяца).</p> <p>В евро согласны разместить краткосрочный депозит 29 процентов опрошенных, средняя минимально приемлемая ставка составила 10,5 процента (в I квартале 2009 г. - 12,1 процента), а средний срок - 7,3 месяца (7,2 месяца).</p> <p>Разместить краткосрочный депозит в российских рублях желали бы 25,7 процента предприятий, средняя минимально приемлемая ставка составила 11,9 процента (в I квартале 2009 г. - 12,8 процента), а средний срок - 7 месяцев (7,3 месяца).</p> <p>Средний срок краткосрочных депозитов в иностранной валюте в III квартале 2009 г. составил 7 месяцев против 7,4 месяца в I квартале.</p> <p>Хотели бы разместить долгосрочный депозит в долларах США 41,5 процента ответивших на вопрос о приемлемых параметрах депозитов в иностранной валюте, при этом средняя минимально приемлемая ставка составила 12 процентов (в I квартале 2009 г. - 13,1 процента), а средний срок - 2,8 года (2,7 года).</p> <p>Желание разместить долгосрочный депозит в евро выразили 30 процентов предприятий, средняя минимально приемлемая ставка при этом составила 12 процентов (в I квартале 2009 г. - 13,4 процента), а средний срок - 2,8 года (2,6 года).</p> <p>Долгосрочный депозит в российских рублях выразили желание разместить 28,5 процента респондентов, при этом средняя минимально приемлемая ставка составила 13,5 процента (в I квартале 2009 г. - 14,4 процента), а средний срок - 2,9 года (2,7 года).</p> <p>Средний срок размещения долгосрочных депозитов в иностранной валюте в III квартале 2009 г. составил 2,8 года против 2,7 года в I квартале 2009 г.</p>

8. Ожидания изменения потребностей предприятий в услугах банков

В ближайшие кварталы предприятия ожидают роста потребности во всех услугах, за исключением размещения свободных денежных средств. Наиболее значительно возрастет потребность предприятий в краткосрочных и долгосрочных кредитах, финансировании деятельности на внутреннем рынке, купле-продаже валюты, финансировании деятельности на внешнем рынке, а также инкассации. Рост потребности в обслуживании совокупного долга, получении наличных рублевых средств, приобретении наличной иностранной валюты, а также в покупке-продаже ценных бумаг будет менее значительным.

