

Национальный банк Республики Беларусь

**МОНИТОРИНГ ПРЕДПРИЯТИЙ
ОТДЕЛЬНЫХ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

СПРОС НА БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

Аналитическое обозрение

III квартал 2010 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 в III квартале 2010 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 в III квартале 2010 г.

1. Общая характеристика спроса на банковские услуги.

Всего в исследовании спроса на банковские услуги в сентябре 2010 г. приняли участие 1 492 предприятия - участника системы "Мониторинг предприятий".

Наибольшая часть респондентов (40,8 процента) в III квартале 2010 г. пользовалась услугами только одного банка, их удельный вес по сравнению с III кварталом 2009 г. (46,4 процента) снизился. Услугами двух банков пользовались 37,6 процента участников опроса. 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 банка. По сравнению с III кварталом 2009 г. более всего возросла значимость таких факторов, как наличие у банка постоянной возможности кредитования, изменение банком тарифной политики, уверенность в финансовом положении банка и изменение банком условий оказания услуг.

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, использование кредитных линий, чеки, операции с иностранной валютой, услуги технологий удаленного доступа и пластиковые карточки.

Наиболее значительное влияние на увеличение использования банковских услуг предприятиями оказали такие факторы, как деятельность предприятия, набор услуг банка, уверенность в банке, изменение возможности кредитования у банка и льготы банка предприятию.

Причинами уменьшения использования банковских услуг предприятия назвали ставки по кредитам банка и ставки по депозитам в банке.

Наиболее часто в III квартале 2010 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, гарантий других банков и предприятий, страхования, депозитов, а также ценных бумаг.

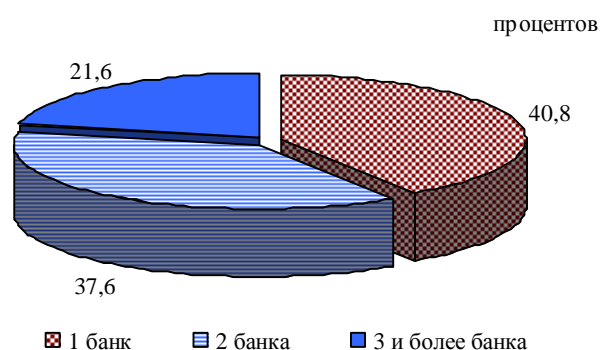
В III квартале 2010 г. относительно III квартала 2009 г. максимально приемлемый уровень процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам в белорусских рублях и иностранной валюте снизился. При этом, максимально приемлемые сроки кредитования по краткосрочным кредитам в белорусских рублях и иностранной валюте незначительно увеличились, по долгосрочным кредитам в белорусских рублях максимально приемлемый срок кредитования не изменился, а по долгосрочным кредитам в иностранной валюте - незначительно снизился.

По минимально приемлемым параметрам депозитов в белорусских рублях и в иностранной валюте в III квартале 2010 г. относительно III квартала 2009 г. отмечалось снижение среднего процента по краткосрочным и долгосрочным депозитам, при этом средний срок размещения по краткосрочным депозитам увеличился, а по долгосрочным депозитам снизился.

В IV квартале 2010 г. и в I квартале 2011 г. предприятия ожидают роста потребности во всех банковских услугах, Наиболее значимо возрастет потребность предприятий в краткосрочных и долгосрочных кредитах, купле-продаже иностранной валюты, финансировании деятельности на внутреннем рынке, купле-продаже валюты, финансировании деятельности на внешнем рынке, а также в инкассации. Рост потребности в других банковских услугах будет менее значительным.

Количество банков, услугами которых пользовались предприятия

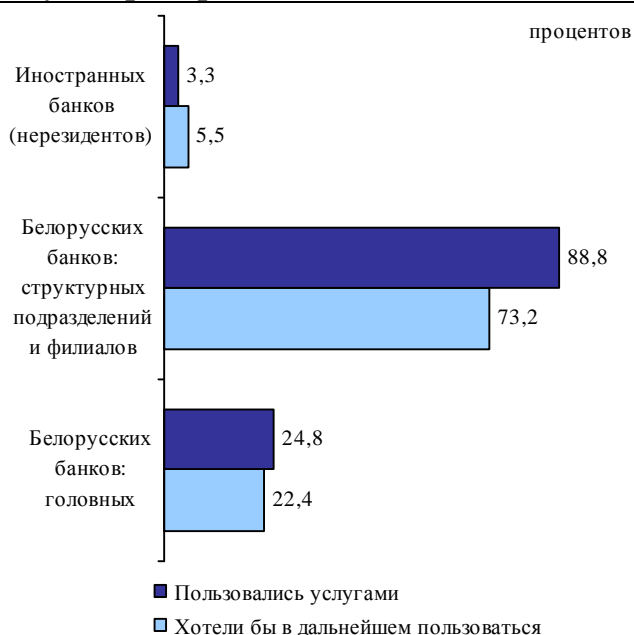
Услугами только одного банка в III квартале 2010 г. пользовались 40,8 процента предприятий - участников мониторинга (в III квартале 2009 г. - 46,4 процента), а 59,2 процента (53,6 процента) - услугами двух и более банков.



Банки, оказывающие услуги предприятиям

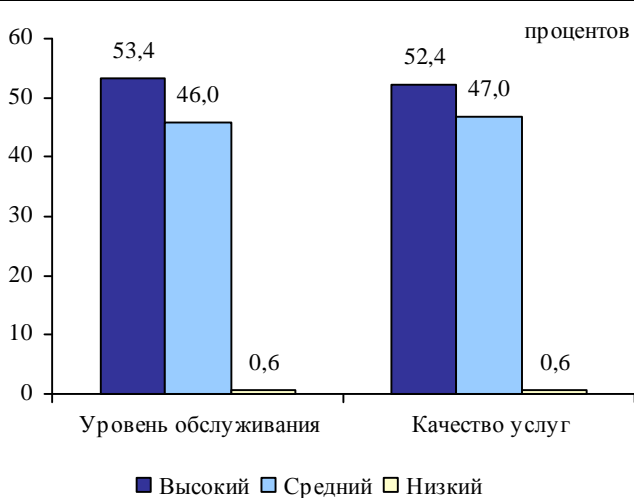
В III квартале 2010 г. предприятия преимущественно пользовались услугами структурных подразделений и филиалов белорусских банков - это отметили 88,8 процента предприятий (в III квартале 2009 г. - 90,3 процента), услугами головных белорусских банков пользовались 24,8 и 19,9 процента предприятий соответственно. Услуги иностранных банков (нерезидентов) оказались востребованы у 3,3 процента респондентов против 3,7 процента в III квартале 2009 г.

Хотели бы в дальнейшем пользоваться услугами структурных подразделений и филиалов белорусских банков 73,2 процента предприятий, участвовавших в опросе. Услугами головных белорусских банков хотели бы пользоваться 22,4 процента предприятий, а иностранных банков - 5,5 процента респондентов.



Оценка банков предприятиями

Подавляющее большинство респондентов удовлетворено как качеством услуг (99,4 процента), так и уровнем обслуживания (99,4 процента) банков (в III квартале 2009 г. удельный вес таких ответов составлял 99,4 и 99,1 процента соответственно). При этом высокий уровень обслуживания отметили 53,4 процента предприятий (в III квартале 2009 г. - 50,2 процента), высокое качество услуг - 52,4 процента (48,1 процента).



2. Факторы, определившие выбор банка участниками опроса

Среди факторов, определивших выбор банка в III квартале 2010 г., как и годом ранее, 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 III кварталом 2009 г. в наибольшей степени возросла значимость таких факторов, как наличие у банка постоянной возможности кредитования, изменение банком тарифной политики, уверенность в финансовом положении банка и изменение банком условий оказания услуг.

В наименьшей степени на выбор респондентами банка как в III квартале 2009 г., так и в III квартале 2010 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, использование кредитных линий, чеки, операции с иностранной валютой, услуги технологий удаленного доступа и пластиковые карточки.

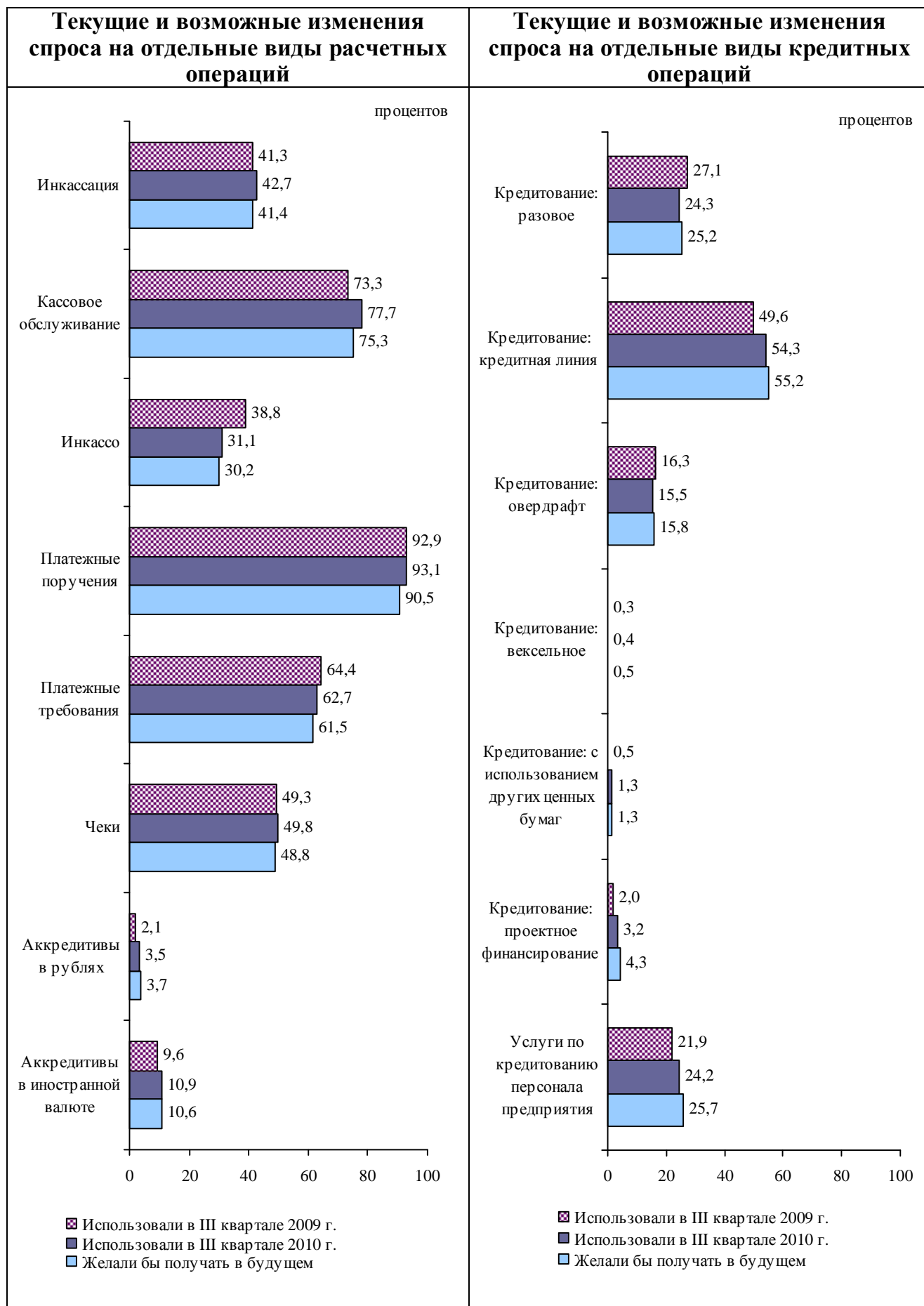
Наиболее существенно в III квартале 2010 г. относительно III квартала 2009 г. выросло использование кредитования посредством открытия кредитной линии, кассового обслуживания, услуг по операциям с иностранной валютой, пластиковых карточек, гарантий (поручительства), услуг технологий удаленного доступа, услуг по внешнеэкономическим операциям, депозитов и услуг по кредитованию персонала. При этом следует отметить снижающуюся популярность таких видов расчетного обслуживания, как инкассо и платежные требования, разовое кредитование и овердрафт (таблица 1).

Таблица 1

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УСЛУГ БАНКОВ

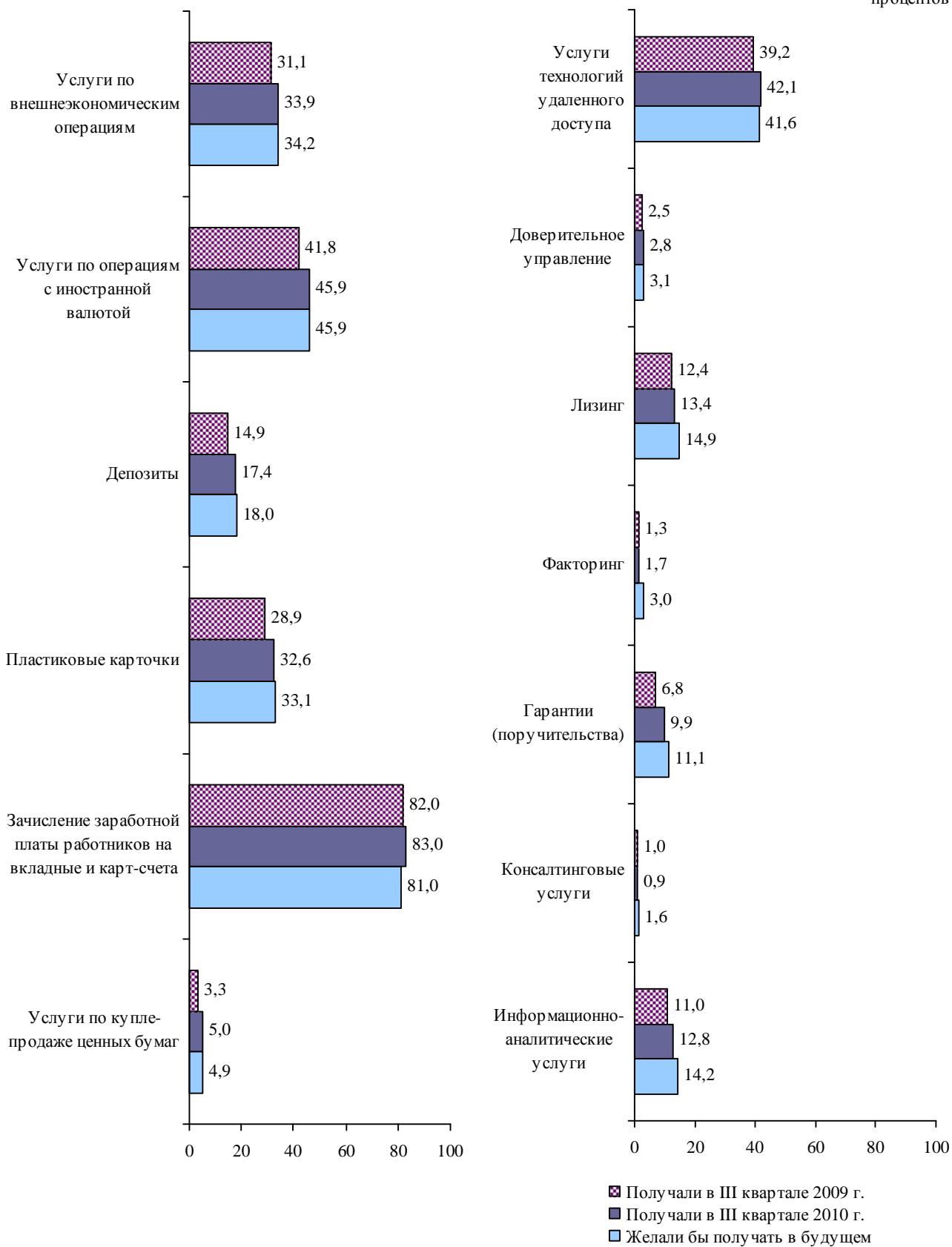
в процентах к общему числу участников мониторинга

	I квартал 2009 г.	III квартал 2009 г.	I квартал 2010 г.	III квартал 2010 г.	Хотели бы получать в будущем
Инкассация	40,6	41,3	39,5	42,7	41,4
Кассовое обслуживание	75,2	73,3	75,0	77,7	75,3
Расчетное обслуживание:					
инкассо	42,1	38,8	34,7	31,1	30,2
платежные поручения	92,8	92,9	93,9	93,1	90,5
платежные требования	64,1	64,4	59,0	62,7	61,5
чеки	47,7	49,3	46,5	49,8	48,8
аккредитивы в рублях	3,3	2,1	1,5	3,5	3,7
в иностранной валюте	8,7	9,6	8,3	10,9	10,6
Кредитование: разовое (единовременная выдача)	23,9	27,1	25,2	24,3	25,2
кредитная линия	47,7	49,6	48,6	54,3	55,2
овердрафт	15,1	16,3	14,2	15,5	15,8
вексельное	0,5	0,3	0,6	0,4	0,5
с использованием других ценных бумаг	0,8	0,5	0,5	1,3	1,3
Проектное финансирование	2,2	2,0	2,3	3,2	4,3
Услуги по кредитованию персонала предприятия	20,9	21,9	20,6	24,2	25,7
Услуги по внешнеэкономическим операциям	31,4	31,1	28,6	33,9	34,2
Услуги по операциям с иностранной валютой	42,1	41,8	41,2	45,9	45,9
Депозиты	15,3	14,9	16,3	17,4	18,0
Пластиковые карточки	32,2	28,9	29,8	32,6	33,1
Зачисление заработной платы работников на вкладные и карт-счета	78,0	82,0	81,5	83,0	81,0
По купле-продаже ценных бумаг	4,2	3,3	3,2	5,0	4,9
Услуги технологий удаленного доступа	34,4	39,2	40,4	42,1	41,6
Доверительное управление	2,9	2,1	2,4	2,8	3,1
Лизинг	12,4	12,4	11,9	13,4	14,9
Факторинг	1,3	1,3	1,5	1,7	3,0
Гарантии (поручительства)	6,8	6,8	8,2	9,9	11,1
Консалтинговые услуги	0,6	1,0	0,9	0,9	1,6
Информационно-аналитические услуги	11,9	11,0	13,4	12,8	14,2



Текущие и возможные изменения спроса на отдельные виды прочих услуг

процентов

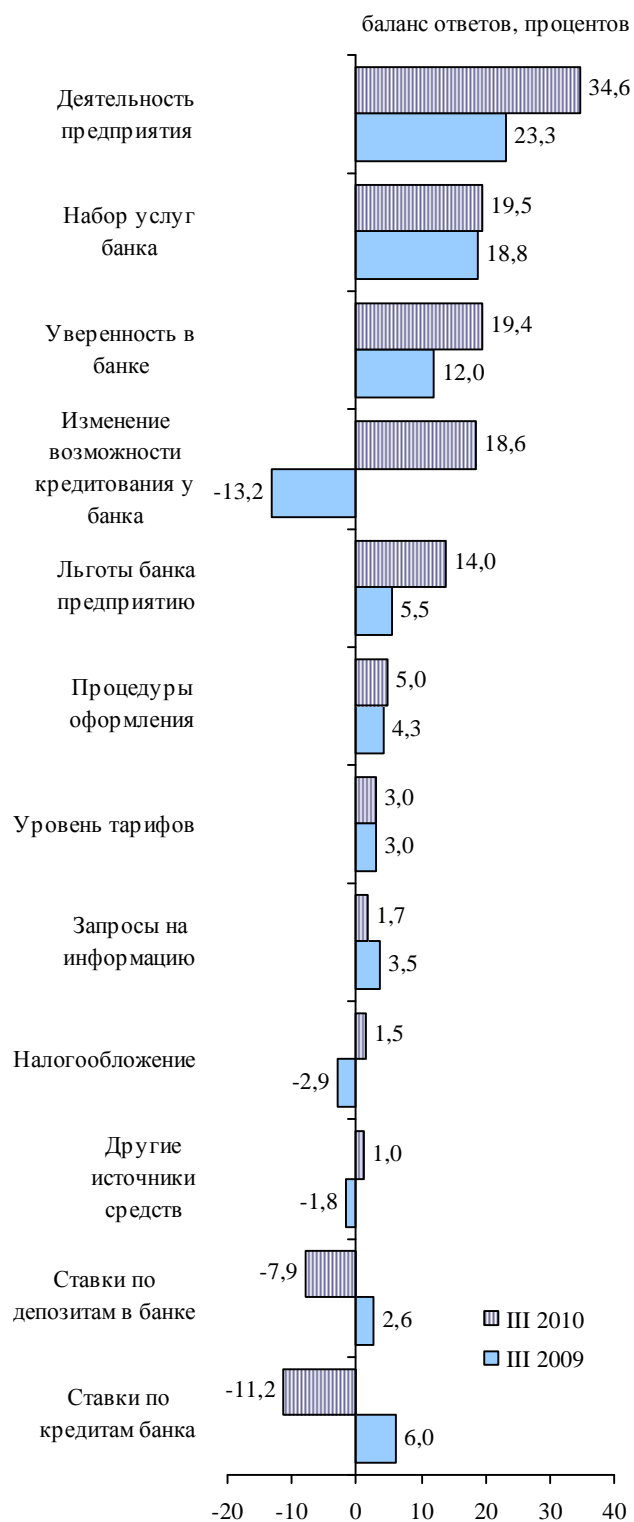


4. Влияние факторов на использование предприятиями услуг банков

В III квартале 2010 г. наиболее значимыми факторами, повлиявшими на использование предприятиями услуг банков, были: деятельность предприятия (84,6 процента опрошенных), ставки по кредитам банка (83,2 процента), уверенность в банке (79,5 процента), а также уровень тарифов (78,1 процента) и набор услуг банка (77 процентов). Более слабое влияние оказали льготы банка предприятию (63,8 процента предприятий), ставки по депозитам (57,4 процента), изменения в налогообложении (56,5 процента), а также наличие других источников средств у предприятия (55,8 процента респондентов), таблица 2.

Факторами, которые преимущественно увеличивали использование банковских услуг, были: деятельность предприятия (баланс ответов¹ составил 34,6 процента), набор услуг банка (19,5 процента), уверенность в банке (19,4 процента), изменение возможности кредитования (18,6 процента), льготы банка предприятию (14 процентов), процедуры оформления (5 процентов) и уровень тарифов (3 процента).

Уменьшали использование предприятиями услуг банков следующие факторы: ставки по кредитам банка (баланс ответов составил (-11,2) процента) и ставки по депозитам в банке (-7,9 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	III квартал 2009 г.				III квартал 2010 г.			
	увеличил	не изменил	уменьшил	баланс ответов	увеличил	не изменил	уменьшил	баланс ответов
Деятельность предприятия	24,8	56,6	4,8	23,3	31,1	51,8	1,8	34,6
	86,1²				84,6			
Ставки по кредитам	18,9	49,6	13,9	6,0	15,9	42,1	25,2	-11,2
	82,4				83,2			
Ставки по депозитам	7,9	44,4	6,4	2,6	5,3	42,2	9,9	-7,9
	58,8				57,4			
Уровень тарифов	8,3	66,4	5,8	3,0	7,9	64,6	5,6	3,0
	80,6				78,1			
Набор услуг банков	16,1	61,5	1,2	18,8	16,1	59,7	1,1	19,5
	78,8				77,0			
Льготы банка предприятию	5,8	55,2	2,3	5,5	10,3	52,2	1,3	14,0
	63,3				63,8			
Процедуры оформления	8,5	59,4	5,4	4,3	8,3	59,2	4,7	5,0
	73,4				72,2			
Запросы на информацию	6,6	54,1	4,4	3,5	5,3	54,6	4,2	1,7
	65,1				64,1			
Уверенность в банке	13,4	64,7	3,6	12,0	16,0	62,9	0,6	19,4
	81,7				79,5			
Другие источники средств	1,6	48,2	2,6	-1,8	2,3	51,7	1,8	1,0
	52,3				55,8			
Налогообложение	2,0	51,8	3,6	-2,9	2,5	52,2	1,7	1,5
	57,4				56,5			
Изменение возможности кредитования у банка	8,2	45,4	17,6	-13,2	16,5	48,7	3,7	18,6
	71,2				68,8			

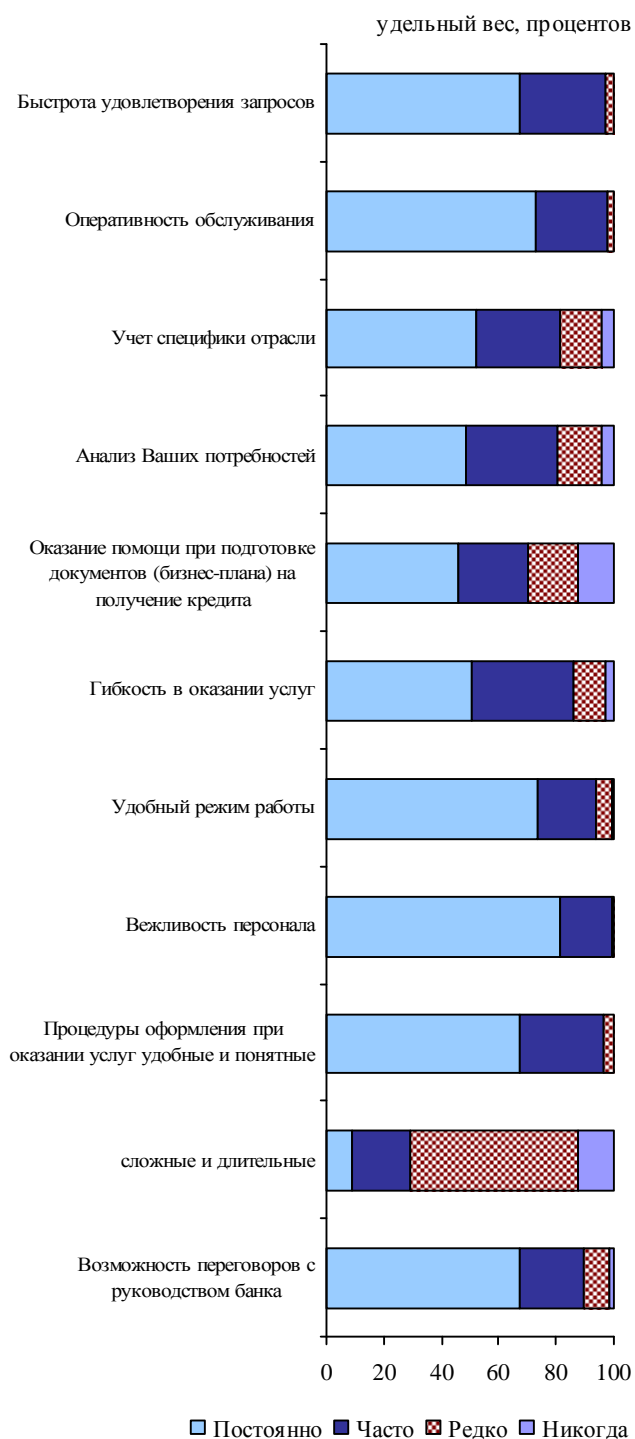
² Данное значение показывает общую величину влияния того или иного фактора и рассчитывается как сумма удельных весов ответов по вариантам "увеличил", "не изменил" и "уменьшил".

5. Качественные характеристики обслуживающего банка

В III квартале 2010 г. в целом качественные характеристики обслуживающих банков оценивались положительно. Так, наиболее часто для банков, по мнению респондентов, были характерны вежливость персонала (81,1 процента предприятий против 79 процентов годом ранее), удобный режим работы (73,6 процента против 74,1 процента), оперативность обслуживания (73 процента против 72,6 процента) и удобные и понятные процедуры оформления документации при оказании услуг (67,4 процента против 64,8 процента).

При этом "редко" и "никогда" обслуживающими банками оказывается помощь в подготовке документов по мнению 29,8 процента респондентов (в III квартале 2009 г. - 36,2 процента), проводится анализ потребностей предприятий - 19,5 процента (25,1 процента), учитывается специфика отрасли - 18,8 процента (20,9 процента), проявляется гибкость в оказании услуг - 14 процентов (19,5 процента).

Сложность и длительность процедур оформления отметили 29,1 процента респондентов (в III квартале 2009 г.- 30 процентов), причем, по мнению 8,9 процента опрошенных (против 11,2 процента годом ранее), это отмечалось постоянно.



6. Виды обеспечения кредитов, используемые и предлагаемые предприятиями

В III квартале 2010 г., как и в III квартале 2009 г., 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, что в III квартале 2010 г. относительно III квартала 2009 г. увеличилось использование в качестве обеспечения по всем позициям за исключением готовой продукции (товаров) и сырья, материалов. Более всего возросло использование в качестве залога машин и оборудования и зданий, сооружений (на 3 процентных пункта каждый).

Чаще всего в качестве залога в III квартале 2010 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 используют в настоящее время, земельные участки, гарантии других банков и организаций, страхование, депозиты и ценные бумаги.



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 III квартале 2010 г. ответили 61,1 процента предприятий-участников опроса. По их мнению, средний уровень максимально возможных для них ставок по кредитам составил 12,5 процента (в III квартале 2009 г. - 17 процентов). Средний срок, на который предприятия согласны взять краткосрочный кредит, составил 10,3 месяца (9,4 месяца).</p> <p>Приемлемые параметры долгосрочных кредитов согласилось оценить 47,3 процента предприятий-респондентов. Средний заявленный срок составил, как и в III квартале 2009 г., 4,2 года, а средняя максимально приемлемая ставка - 12,1 процента (в III квартале 2009 г. - 15,8 процента).</p>	<p>Среди предприятий, согласившихся оценить приемлемые для них параметры краткосрочных кредитов (до 1 года) в иностранной валюте в сентябре 2010 г., 37,3 процента отдали свои предпочтения доллару США, при этом средняя максимально приемлемая ставка составила 8,4 процента (в III квартале 2009 г. - 11,7 процента), а средний срок составил 11,1 месяца (10,5 месяца).</p> <p>В евро согласны получить краткосрочный кредит 32,3 процента опрошенных, средняя максимально приемлемая ставка составила 8,2 процента (в III квартале 2009 г. - 11,2 процента), а средний срок - 10,9 месяца (10,3 месяца).</p> <p>Получить краткосрочный кредит в российских рублях желали бы 30,4 процента предприятий, средняя максимально приемлемая ставка составила 9,1 процента (в III квартале 2009 г. - 12,6 процента), а средний срок - 10,7 месяца (10,4 месяца).</p> <p>Средний срок краткосрочных кредитов в иностранной валюте в III квартале 2010 г. составил 10,9 месяца против 10,4 месяца годом ранее.</p> <p>Хотели бы получить долгосрочный кредит в долларах США 36,7 процента ответивших на вопрос о приемлемых параметрах кредитов в иностранной валюте, при этом средняя максимально приемлемая ставка составила 7,9 процента (в III квартале 2009 г. - 11,2 процента), а средний срок - 4,2 года (4,3 года).</p> <p>Желание получить долгосрочный кредит в евро выразили 34,3 процента предприятий, средняя максимально приемлемая ставка при этом составила 7,7 процента (в III квартале 2009 г. - 10,6 процента), а средний срок - 4,4 года (4,5 года).</p> <p>Долгосрочный кредит в российских рублях выразили желание получить 29 процентов предприятий, при этом средняя максимально приемлемая ставка составила 8,5 процента (в III квартале 2009 г. - 11,8 процента), а средний срок, как и годом ранее, - 4,3 года.</p> <p>Средний срок долгосрочных кредитов в иностранной валюте составил 4,3 года против 4,4 года в III 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 III квартале 2010 г. ответили 31,8 процента участников опроса. По их мнению, средний уровень минимально приемлемых для них ставок по депозитам составил 12,8 процента (годом ранее - 17,4 процента). Средний срок, на который предприятия согласны разместить краткосрочный депозит, составил 8 месяцев (6,7 месяца).</p> <p>Приемлемые параметры долгосрочных депозитов согласились оценить 21,6 процента предприятий-респондентов. Средний заявленный срок составил 2,6 года (в III квартале 2009 г. - 2,9 года), а средняя минимально приемлемая ставка - 13 процентов (17,3 процента).</p>	<p>Среди предприятий, согласившихся оценить приемлемые параметры краткосрочных депозитов (до 1 года) в иностранной валюте в III квартале 2010 г., 35,4 процента отдали свои предпочтения доллару США, при этом средняя минимально приемлемая ставка составила 8,7 процента (годом ранее - 11,1 процента), а средний срок составил 8,5 месяца (6,7 месяца).</p> <p>В евро согласны разместить краткосрочный депозит 33,3 процента опрошенных, средняя минимально приемлемая ставка составила 8,5 процента (в III квартале 2009 г. - 10,5 процента), а средний срок - 8,5 месяца (7,3 месяца).</p> <p>Разместить краткосрочный депозит в российских рублях желали бы 31,3 процента предприятий, средняя минимально приемлемая ставка составила 9,1 процента (в III квартале 2009 г. - 11,9 процента), а средний срок - 8,5 месяца (7 месяцев).</p> <p>Средний срок краткосрочных депозитов в иностранной валюте в III квартале 2010 г. составил 8,5 месяца против 7 месяцев в III квартале 2009 г.</p> <p>Хотели бы разместить долгосрочный депозит в долларах США 35,1 процента ответивших на вопрос о приемлемых параметрах депозитов в иностранной валюте, при этом средняя минимально приемлемая ставка составила 9,1 процента (в III квартале 2009 г. - 12 процентов), а средний срок - 2,6 года (2,8 года).</p> <p>Желание разместить долгосрочный депозит в евро выразили 33,5 процента предприятий, средняя минимально приемлемая ставка при этом составила 8,9 процента (в III квартале 2009 г. - 12 процентов), а средний срок - 2,6 года (2,8 года).</p> <p>Долгосрочный депозит в российских рублях выразили желание разместить 31,4 процента респондентов, при этом средняя минимально приемлемая ставка составила 9,6 процента (в III квартале 2009 г. - 13,5 процента), а средний срок - 2,6 года (2,9 года).</p> <p>Средний срок размещения долгосрочных депозитов в иностранной валюте в III квартале 2010 г. составил 2,6 года против 2,8 года в III квартале 2009 г.</p>

8. Ожидания изменения потребностей предприятий в услугах банков

В IV квартале 2010 г. и в I квартале 2011 г. предприятия ожидают роста потребности во всех банковских услугах. Наиболее значимо возрастет потребность предприятий в краткосрочных и долгосрочных кредитах, купле-продаже иностранной валюты, финансировании деятельности на внутреннем рынке, купле-продаже валюты, финансировании деятельности на внешнем рынке, а также в инкассации. Рост потребности в других банковских услугах будет менее значительным.

