

Национальный банк Республики Беларусь

**МОНИТОРИНГ ПРЕДПРИЯТИЙ
ОТДЕЛЬНЫХ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

СПРОС НА БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

Аналитическое обозрение

I квартал 2011 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-участников мониторинга в I квартале 2011 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-участников мониторинга в I квартале 2011 г.

1. Общая характеристика спроса на банковские услуги.

Всего в исследовании спроса на банковские услуги в марте 2011 г. приняли участие 1 463 предприятия - участника системы "Мониторинг предприятий".

Наибольшая часть респондентов (40,6 процента) в I квартале 2011 г. пользовалась услугами только одного банка, их удельный вес по сравнению с I кварталом 2010 г. (46,4 процента) снизился. Услугами двух банков пользовалось 39,7 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 положении банка, наличием у банка постоянной возможности кредитования, удобным расположением банка, а также уровнем квалификации персонала банка. По сравнению с I кварталом 2010 г. в наибольшей степени возросла значимость таких факторов, как изменение банком условий оказания услуг и тарифной политики, наличие у банка опыта внешнеэкономических операций и применение банком компьютерных технологий.

Среди предприятий, участвовавших в опросе, наиболее популярны следующие виды услуг: платежные поручения, зачисление заработной платы работников на вкладные и карт-счета, кассовое обслуживание, платежные требования, использование кредитных линий, чеки, операции с иностранной валютой, инкассация, услуги технологий удаленного доступа, услуги по внешнеэкономическим операциям 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.

Единственной причиной уменьшения использования банковских услуг предприятия назвали налогообложение.

Наиболее часто в I квартале 2011 г. в качестве обеспечения кредитов банки принимали машины и оборудование, готовую продукцию (товары), здания и сооружения, а также сырье и материалы. Со стороны банков востребованы в недостаточной степени, по мнению предприятий, залоги в виде земельных участков, страхования, гарантий других банков и предприятий, депозитов, а также ценных бумаг.

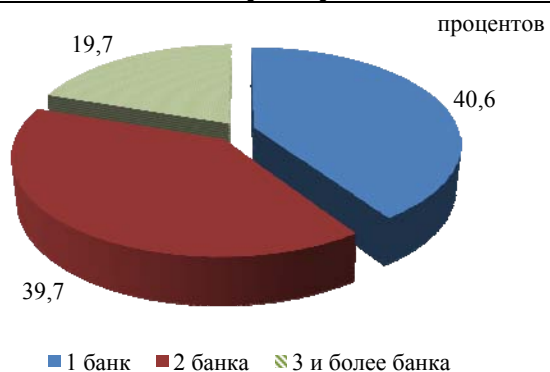
В I квартале 2011 г. относительно I квартала 2010 г. максимально приемлемый уровень процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам в белорусских рублях и иностранной валюте снизился. При этом, максимально приемлемые сроки кредитования по краткосрочным кредитам в белорусских рублях и иностранной валюте незначительно увеличились, а по долгосрочным кредитам как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте - не изменились.

По минимально приемлемым параметрам депозитов в белорусских рублях и в иностранной валюте в I квартале 2011 г. относительно I квартала 2010 г. отмечалось снижение среднего процента по краткосрочным и долгосрочным депозитам, при этом средний срок размещения по краткосрочным и долгосрочным депозитам увеличился.

Во II-III кварталах 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 и внешнем рынках, а также в инкассации. Рост потребности в других банковских услугах будет менее значительным.

Количество банков, услугами которых пользовались предприятия

Услугами только одного банка в I квартале 2011 г. пользовались 40,6 процента предприятий - участников мониторинга (в I квартале 2010 г. - 46,6 процента), а 59,4 процента (53,4 процента) - услугами двух и более банков.



Банки, оказывающие услуги предприятиям

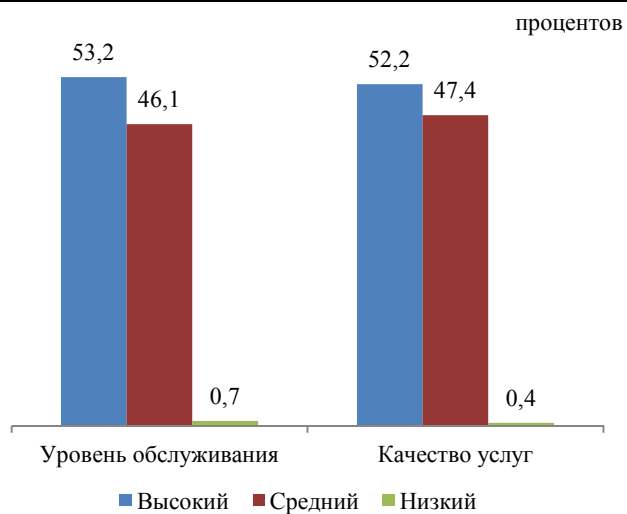
В I квартале 2011 г. предприятия преимущественно пользовались услугами структурных подразделений и филиалов белорусских банков - это отметили 87,7 процента предприятий (в I квартале 2010 г. - 86,5 процента), услугами головных белорусских банков пользовались 26,1 и 25,3 процента предприятий соответственно. Услуги иностранных банков (нерезидентов) оказались востребованы у 3,9 процента респондентов против 3 процентов в I квартале 2010 г.

Хотели бы в дальнейшем пользоваться услугами структурных подразделений и филиалов белорусских банков 72,2 процента предприятий, участвовавших в опросе. Услугами головных белорусских банков хотели бы пользоваться 23,2 процента предприятий, а иностранных банков - 5,6 процента респондентов.



Оценка банков предприятиями

Подавляющее большинство респондентов удовлетворено как качеством услуг (99,6 процента), так и уровнем обслуживания (99,3 процента) банков (в I квартале 2010 г. удельный вес таких ответов составлял 99,3 и 99,5 процента соответственно). При этом высокий уровень обслуживания отметили 53,2 процента предприятий (в I квартале 2009 г. - 52,7 процента), высокое качество услуг - 52,2 процента (50,4 процента).



2. Факторы, определившие выбор банка участниками опроса

Среди факторов, определивших выбор банка в I квартале 2010 г., как и годом ранее, наиболее значимыми были: наличие опыта сотрудничества с банком, уверенность в финансовом положении банка, наличие у банка постоянной возможности кредитования, удобное расположение банка, а также уровень квалификации персонала банка.

По сравнению с I кварталом 2010 г. в наибольшей степени возросла значимость таких факторов, как изменение банком условий оказания услуг и тарифной политики, наличие у банка опыта внешнеэкономических операций и применение банком компьютерных технологий.

В наименьшей степени на выбор респондентами банка как в I квартале 2010 г., так и в I квартале 2011 г. влияли рекомендации партнеров, а также требования органов государственной власти.



3. Использование услуг банков и желаемые к получению услуги

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

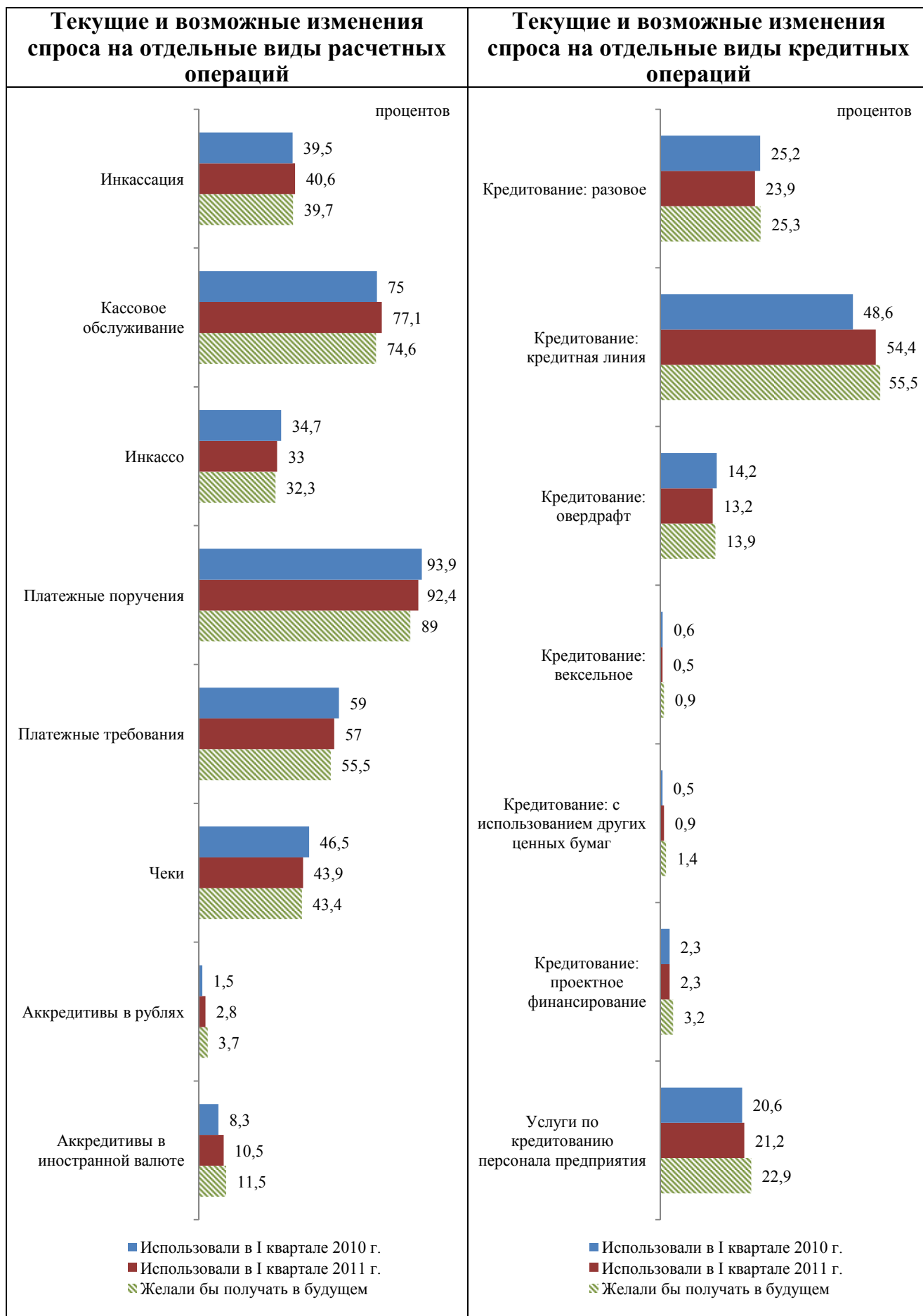
Наиболее существенно в I квартале 2011 г. относительно III квартала 2009 г. выросло использование кредитования посредством открытия кредитной линии, услуг по внешнеэкономическим операциям, депозитов, расчетного обслуживания в иностранной валюте, пластиковых карточек и аккредитивов в рублях. При этом следует отметить снижающуюся популярность таких видов расчетного обслуживания, как чеки, платежные требования и инкассо, а так же разового кредитования и овердрафта (таблица 1).

Таблица 1

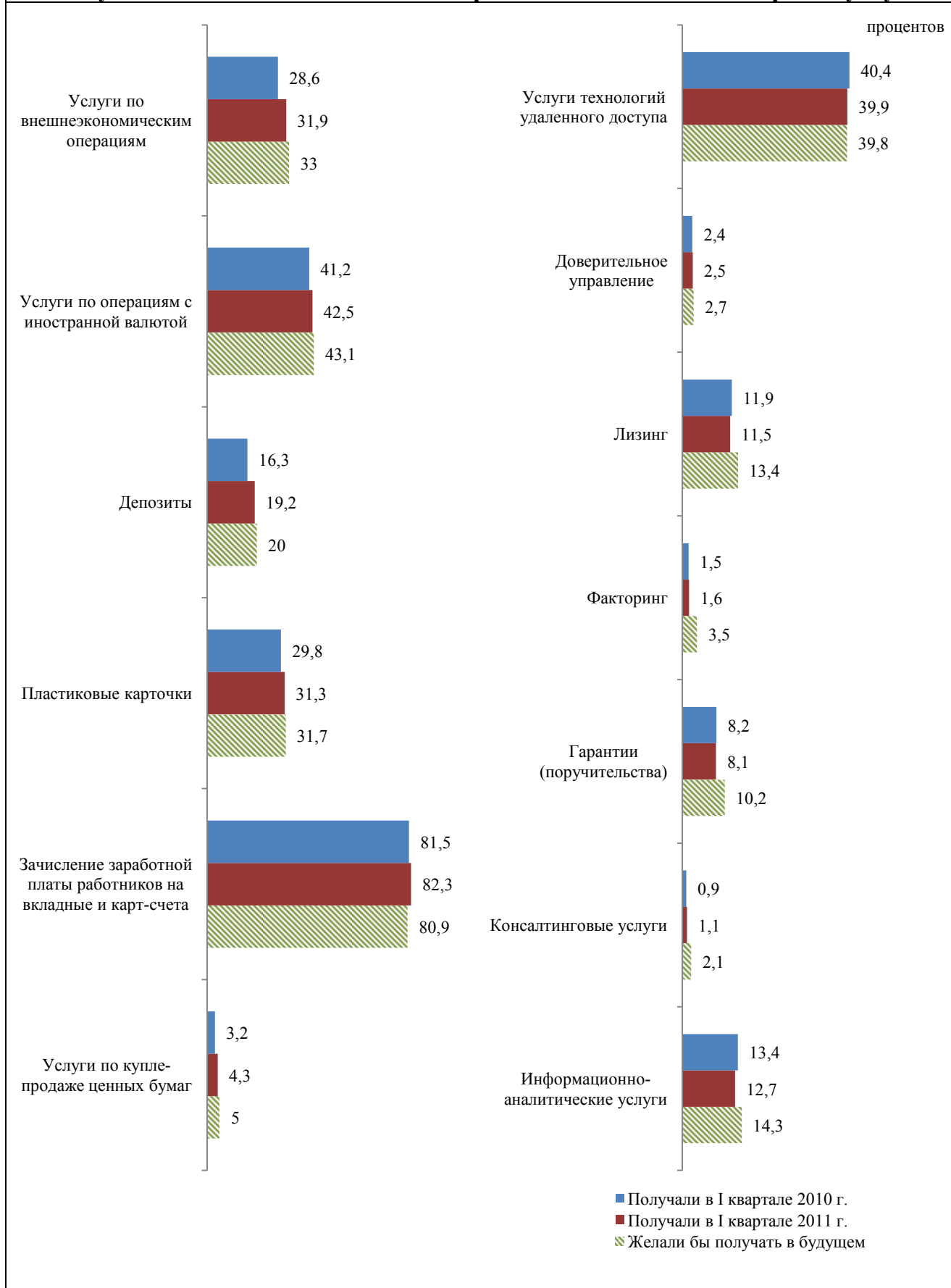
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УСЛУГ БАНКОВ

в процентах к общему числу участников мониторинга

	III квартал 2009 г.	I квартал 2010 г.	III квартал 2010 г.	I квартал 2011 г.	Хотели бы получать в будущем
Инкассация	41,3	39,5	42,7	40,6	39,7
Кассовое обслуживание	73,3	75,0	77,7	77,1	74,6
Расчетное обслуживание:					
инкассо	38,8	34,7	31,1	33,0	32,3
платежные поручения	92,9	93,9	93,1	92,4	89,0
платежные требования	64,4	59,0	62,7	57,0	55,5
чеки	49,3	46,5	49,8	43,9	43,4
аккредитивы в рублях	2,1	1,5	3,5	2,8	3,7
в иностранной валюте	9,6	8,3	10,9	10,5	11,5
Кредитование: разовое (единовременная выдача)	27,1	25,2	24,3	23,9	25,3
кредитная линия	49,6	48,6	54,3	54,4	55,5
овердрафт	16,3	14,2	15,5	13,2	13,9
вексельное	0,3	0,6	0,4	0,5	0,9
с использованием других ценных бумаг	0,5	0,5	1,3	0,9	1,4
Проектное финансирование	2,0	2,3	3,2	2,3	3,2
Услуги по кредитованию персонала предприятия	21,9	20,6	24,2	21,2	22,9
Услуги по внешнеэкономическим операциям	31,1	28,6	33,9	31,9	33,0
Услуги по операциям с иностранной валютой	41,8	41,2	45,9	42,5	43,1
Депозиты	14,9	16,3	17,4	19,2	20,0
Пластиковые карточки	28,9	29,8	32,6	31,3	31,7
Зачисление заработной платы работников на вкладные и карт-счета	82,0	81,5	83,0	82,3	80,9
По купле-продаже ценных бумаг	3,3	3,2	5,0	4,3	5,0
Услуги технологий удаленного доступа	39,2	40,4	42,1	39,9	39,8
Доверительное управление	2,1	2,4	2,8	2,5	2,7
Лизинг	12,4	11,9	13,4	11,5	13,4
Факторинг	1,3	1,5	1,7	1,6	3,5
Гарантии (поручительства)	6,8	8,2	9,9	8,1	10,2
Консалтинговые услуги	1,0	0,9	0,9	1,1	2,1
Информационно-аналитические услуги	11,0	13,4	12,8	12,7	14,3



Текущие и возможные изменения спроса на отдельные виды прочих услуг

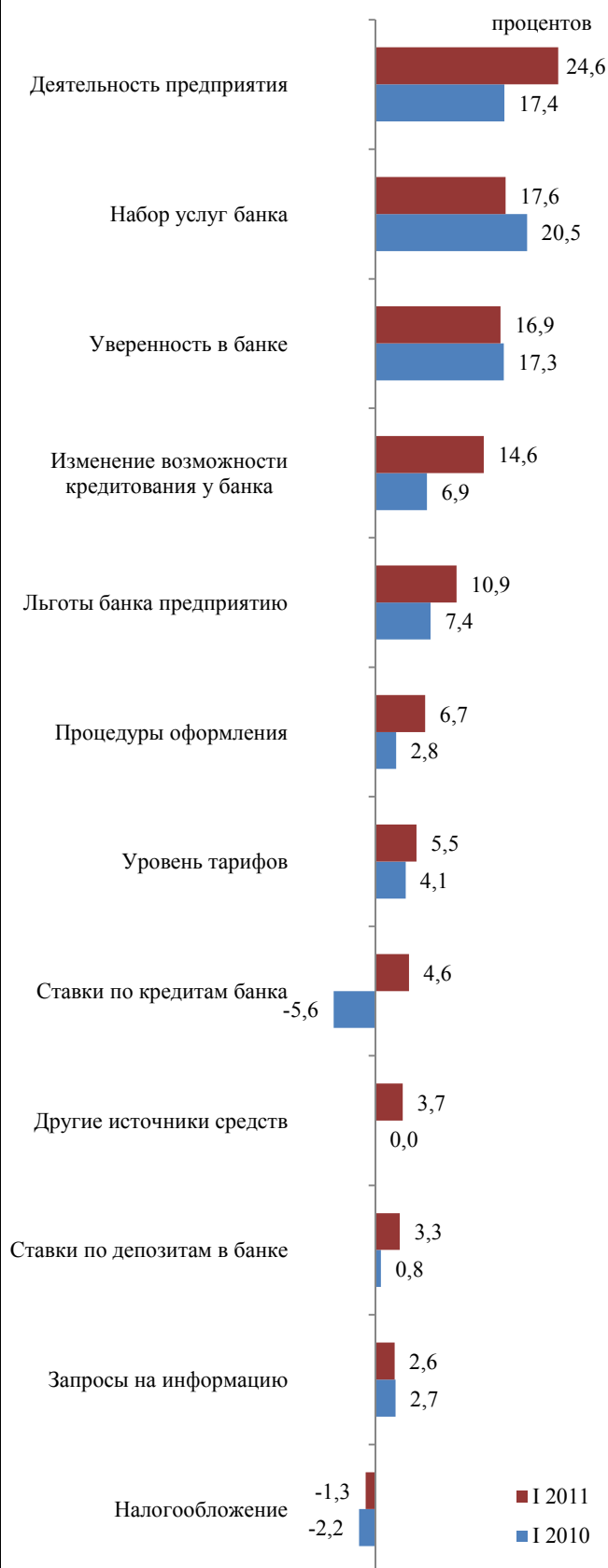


4. Влияние факторов на использование предприятиями услуг банков

В I квартале 2011 г. наиболее значимыми факторами, повлиявшими на использование предприятиями услуг банков, были: деятельность предприятия (84,8 процента опрошенных), уровень тарифов (81,3 процента), льготы банка предприятию (81,2 процента), ставки по кредитам банка (80,7 процента), набор услуг банка (78,2 процента), изменение возможности кредитования у банка (74,2 процента), а также наличие других источников средств у предприятия (71,6 процента). Остальные факторы оказали более слабое влияние на использование банковских услуг обследуемыми предприятиями (таблица 2).

Факторами, которые преимущественно увеличивали использование банковских услуг, были: деятельность предприятия (баланс ответов¹ составил 24,6 процента), набор услуг банка (17,6 процента), уверенность в банке (16,9 процента), изменение возможности кредитования (14,6 процента), льготы банка предприятию (10,9 процента), процедуры оформления (6,7 процента), уровень тарифов (5,5 процента) и ставки по кредитам банка (4,6 процента) и депозитам в банке (3,7 процента).

Уменьшал использование предприятиями услуг банков только такой фактор, как налогообложение (баланс ответов составил (-1,3) 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 2010 г.				I квартал 2011 г.			
	увеличил	не изменил	уменьшил	баланс ответов	увеличил	не изменил	уменьшил	баланс ответов
Деятельность предприятия	21,7	58,5	6,6	17,4	24,5	56,8	3,6	24,6
	86,9²				84,8			
Ставки по кредитам	10,8	56,7	15,4	-5,6	15,3	53,7	11,6	4,6
	82,8				80,7			
Ставки по депозитам	6,2	47,4	5,7	0,8	8,7	47,0	6,7	3,3
	59,3				62,5			
Уровень тарифов	9,8	65,6	6,4	4,1	9,6	66,6	5,1	5,5
	81,8				81,3			
Набор услуг банков	17,6	60,3	1,4	20,5	14,2	63,5	0,5	17,6
	79,3				78,2			
Льготы банка предприятию	7,2	55,8	2,4	7,4	8,5	56,8	1,2	10,9
	65,5				66,5			
Процедуры оформления	7,5	61,2	5,4	2,8	9,6	60,1	4,6	6,7
	74,2				74,2			
Запросы на информацию	6,0	59,1	4,1	2,7	5,7	57,5	3,9	2,6
	69,1				67,1			
Уверенность в банке	15,7	66,0	1,3	17,3	15,4	64,2	1,7	16,9
	83,1				81,2			
Другие источники средств	2,2	53,2	2,2	0,0	3,0	54,8	0,9	3,7
	57,7				58,7			
Налогообложение	2,7	55,0	4,1	-2,2	2,3	57,8	3,2	-1,3
	61,8				63,3			
Изменение возможности кредитования у банка	12,8	53,1	7,7	6,9	13,7	54,6	3,3	14,6
	73,6				71,6			

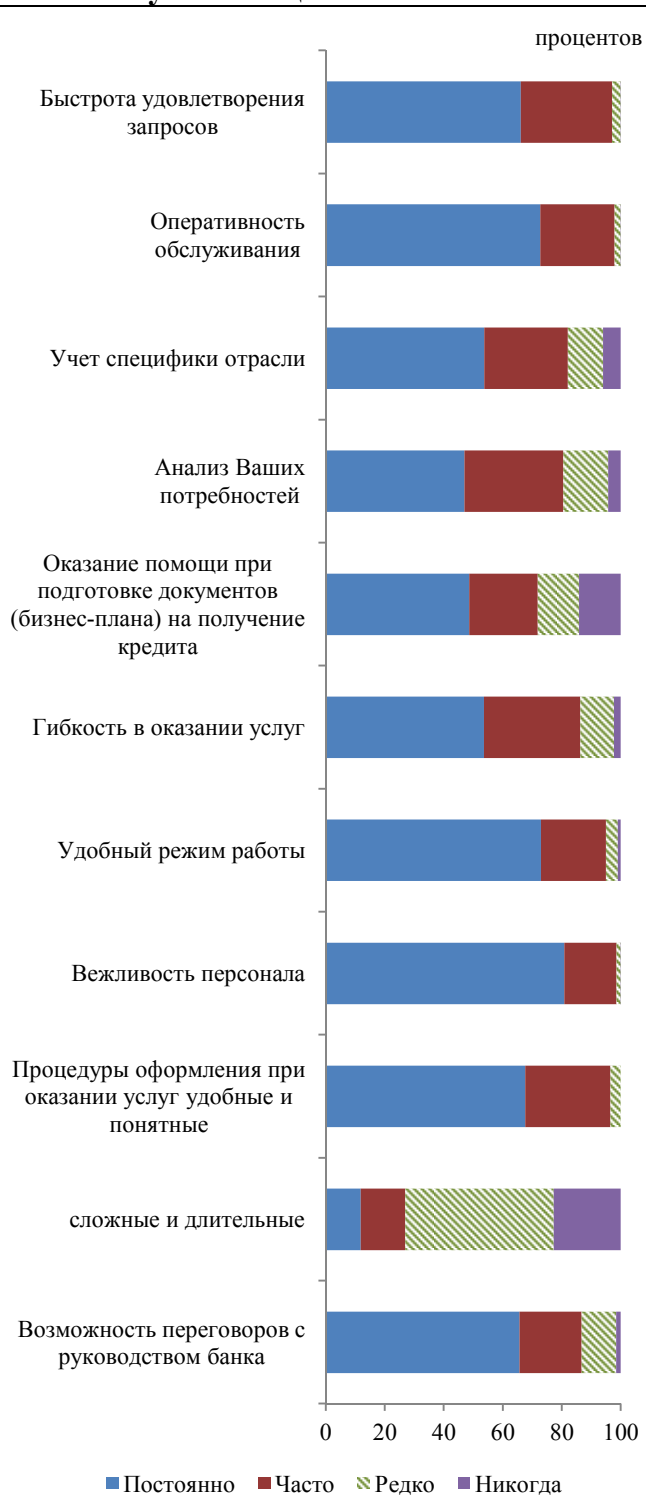
² Данное значение показывает общую величину влияния того или иного фактора и рассчитывается как сумма удельных весов ответов по вариантам "увеличил", "не изменил" и "уменьшил".

5. Качественные характеристики обслуживающего банка

В I квартале 2011 г. в целом качественные характеристики обслуживающих банков оценивались положительно. Так, наиболее часто для банков, по мнению респондентов, были характерны вежливость персонала (80,8 процента предприятий против 80,5 процента годом ранее), удобный режим работы (72,9 процента против 74,6 процента), оперативность обслуживания (72,7 процента против 73,7 процента) и удобные и понятные процедуры оформления документации при оказании услуг (67,6 процента против 67,2 процента).

При этом "редко" и "никогда" обслуживающими банками оказывается помощь в подготовке документов по мнению 28,1 процента респондентов (в I квартале 2010 г. - 32,9 процента), проводится анализ потребностей предприятий - 19,5 процента (22,2 процента), учитывается специфика отрасли - 18 процентов (19,1 процента), проявляется гибкость в оказании услуг - 13,8 процента (16,4 процента) и присутствует возможность переговоров с руководством банка - 13,3 процента (10,9 процента).

Сложность и длительность процедур оформления отметили 26,9 процента респондентов (в I квартале 2010 г.- 33,3 процента), причем, по мнению 11,8 процента опрошенных (против 11,7 процента годом ранее), это отмечалось постоянно.

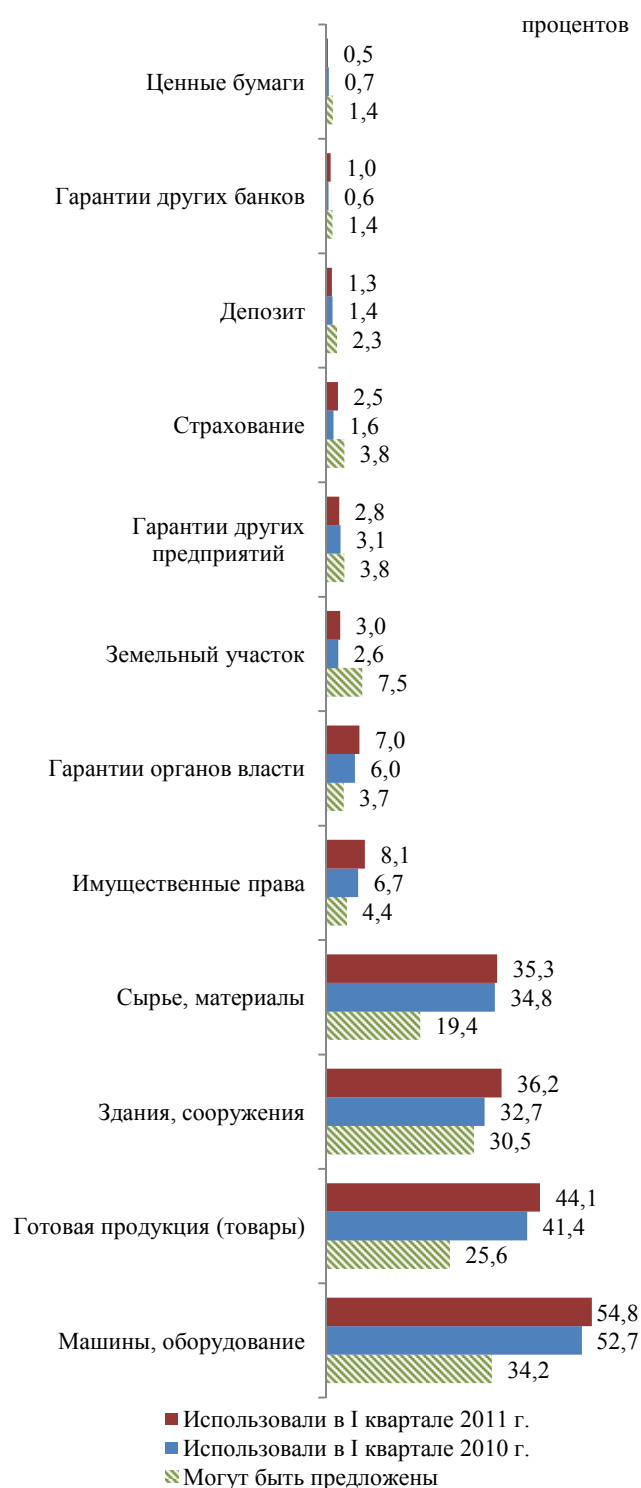


6. Виды обеспечения кредитов, используемые и предлагаемые предприятиями

В I квартале 2011 г., как и в I квартале 2010 г., при выдаче кредитов предприятиям банки чаще прочих принимали в качестве обеспечения машины и оборудование, готовую продукцию (товары), здания и сооружения, а также сырье и материалы.

Необходимо отметить, что в I квартале 2011 г. относительно I квартала 2010 г. увеличилось использование в качестве обеспечения по всем позициям за исключением гарантий других предприятий, ценных бумаг и депозитов. Более всего возросло использование в качестве залога зданий, сооружений (на 3,4 процентного пункта), готовой продукции (на 2,6 процентного пункта) и машин и оборудования (на 2,1 процентного пункта).

Чаще всего в качестве залога в I квартале 2011 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, страхование, гарантии других банков и организаций, 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 I квартале 2011 г. ответили 61,9 процента предприятий-участников опроса. По их мнению, средний уровень максимально возможных для них ставок по кредитам составил 12,5 процента (в I квартале 2010 г. - 15,7 процента). Средний срок, на который предприятия согласны взять краткосрочный кредит, составил 10,3 месяца (9,8 месяца).</p> <p>Приемлемые параметры долгосрочных кредитов согласилось оценить 44,9 процента предприятий-респондентов. Средний заявленный срок составил, как и в I квартале 2010 г., 4 года, а средняя максимально приемлемая ставка - 11,8 процента (в I квартале 2010 г. - 14,3 процента).</p>	<p>Среди предприятий, согласившихся оценить приемлемые для них параметры краткосрочных кредитов (до 1 года) в иностранной валюте в марте 2010 г., 39,6 процента отдали свои предпочтения доллару США, при этом средняя максимально приемлемая ставка составила 8,6 процента (в I квартале 2010 г. - 9,9 процента), а средний срок составил 10,9 месяца (10,3 месяца).</p> <p>В евро согласны получить краткосрочный кредит 31,5 процента опрошенных, средняя максимально приемлемая ставка составила 8,4 процента (в I квартале 2010 г. - 9,6 процента), а средний срок - 11,2 месяца (10,6 месяца).</p> <p>Получить краткосрочный кредит в российских рублях желали бы 28,9 процента предприятий, средняя максимально приемлемая ставка составила 9 процентов (в I квартале 2010 г. - 10,8 процента), а средний срок - 11,1 месяца (10,5 месяца).</p> <p>Средний срок краткосрочных кредитов в иностранной валюте в I квартале 2011 г. составил 11,1 месяца против 10,5 месяца годом ранее.</p> <p>Хотели бы получить долгосрочный кредит в долларах США 37,2 процента ответивших на вопрос о приемлемых параметрах кредитов в иностранной валюте, при этом средняя максимально приемлемая ставка составила 7,9 процента (в I квартале 2010 г. - 9,3 процента), а средний срок - 4,2 года (4,1 года).</p> <p>Желание получить долгосрочный кредит в евро выразили 33,8 процента предприятий, средняя максимально приемлемая ставка при этом составила 7,9 процента (в I квартале 2010 г. - 8,7 процента), а средний срок - 4,1 года (4,2 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 I квартале 2010 г. - 9,6 процента), а средний срок, как и годом ранее, - 4,2 года.</p> <p>Средний срок долгосрочных кредитов в иностранной валюте составил 4,2 года, как и годом ранее.</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 I квартале 2011 г. ответили 32,7 процента участников опроса. По их мнению, средний уровень минимально приемлемых для них ставок по депозитам составил 13,7 процента (годом ранее - 15,4 процента). Средний срок, на который предприятия согласны разместить краткосрочный депозит, составил 8,3 месяца (8,1 месяца).</p> <p>Приемлемые параметры долгосрочных депозитов согласились оценить 18,5 процента предприятий-респондентов. Средний заявленный срок составил 2,7 года (в I квартале 2009 г. - 2,4 года), а средняя минимально приемлемая ставка - 13,2 процента (15,2 процента).</p>	<p>Среди предприятий, согласившихся оценить приемлемые параметры краткосрочных депозитов (до 1 года) в иностранной валюте в I квартале 2011 г., 36,2 процента отдали свои предпочтения доллару США, при этом средняя минимально приемлемая ставка составила 8,3 процента (годом ранее - 10,3 процента), а средний срок составил 8,4 месяца (8,2 месяца).</p> <p>В евро согласны разместить краткосрочный депозит 33 процента опрошенных, средняя минимально приемлемая ставка составила 8,1 процента (в I квартале 2010 г. - 9,8 процента), а средний срок - 8,2 месяца (7,7 месяца).</p> <p>Разместить краткосрочный депозит в российских рублях желали бы 30,8 процента предприятий, средняя минимально приемлемая ставка составила 8,7 процента (в I квартале 2010 г. - 10,9 процента), а средний срок - 7,9 месяца (7,7 месяца).</p> <p>Средний срок краткосрочных депозитов в иностранной валюте в I квартале 2011 г. составил 8,2 месяца против 7,9 месяца в I квартале 2010 г.</p> <p>Хотели бы разместить долгосрочный депозит в долларах США 37,3 процента ответивших на вопрос о приемлемых параметрах депозитов в иностранной валюте, при этом средняя минимально приемлемая ставка составила 8,8 процента (в I квартале 2010 г. - 10,4 процента), а средний срок - 2,7 года (2,4 года).</p> <p>Желание разместить долгосрочный депозит в евро выразили 32 процента предприятий, средняя минимально приемлемая ставка при этом составила 8,6 процента (в I квартале 2010 г. - 10,4 процента), а средний срок - 2,7 года (2,4 года).</p> <p>Долгосрочный депозит в российских рублях выразили желание разместить 30,7 процента респондентов, при этом средняя минимально приемлемая ставка составила 9,3 процента (в I квартале 2010 г. - 11,3 процента), а средний срок - 2,6 года (2,5 года).</p> <p>Средний срок размещения долгосрочных депозитов в иностранной валюте в I квартале 2011 г. составил 2,7 года против 2,4 года в I квартале 2010 г.</p>

8. Ожидания изменения потребностей предприятий в услугах банков

Во II-III кварталах 2010 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 и внешнем рынках, а также в инкассации. Рост потребности в других банковских услугах будет менее значительным.

