

**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№125 (январь) 2024

СОДЕРЖАНИЕ

РЕДКОЛЛЕГИЯ.....	3
<i>ВЕРЕМЕЙЧИК АННА ИГОРЕВНА. ОЦЕНКА УРОВНЯ КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....</i>	11
<i>КСЕНЗОВА ДАРЬЯ ИГОРЕВНА. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В СЕГМЕНТЕ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА.....</i>	19
<i>ХАМАГАНОВ ДАНИЛА АНДРЕЕВИЧ. ВЛИЯНИЕ ИНФЛЯЦИИ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ СПРОС.....</i>	24
<i>АЛЕКПЕРОВ РАМИЗ АЛЕКПЕР. БИОМОРФОЛОГИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ И ПОЛЕЗНЫЕ СВОЙСТВА АЛОЭ (ALOE VERA (L.) BURM. F.).....</i>	28
<i>АФОНИН ДМИТРИЙ ВАЛЕРЬЕВИЧ. АНАЛИЗ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ПЛАТНЫХ СКОРОСТНЫХ ДОРОГ В РОССИИ.....</i>	32
<i>ЖЕДИК ЛИЛИЯ ДМИТРИЕВНА. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....</i>	38
<i>ЗНОВЕЦ ЕЛЕНА ЮРЬЕВНА. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КАК ОБЪЕКТ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ НА МАТЕРИАЛАХ ОАО «КОММУНАРКА».....</i>	42
<i>ШМАКОВА ЕКАТЕРИНА СЕРГЕЕВНА. ВЛИЯНИЕ СОВРЕМЕННЫХ СМИ НА ПОПУЛЯРИЗАЦИЮ СПОРТА В РОССИИ.....</i>	48
<i>ПАВЛЕНКО СЕРГЕЙ АЛЕКСЕЕВИЧ. ОБ ОДНОМ СПОСОБЕ СОСТАВЛЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫХ ИНСТРУКЦИЙ ДЛЯ СОТРУДНИКОВ ОТДЕЛА МАРКЕТИНГА В ДИДЖИТАЛ АГЕНТСТВЕ.....</i>	54
<i>ПЕТРЕНКО ИРИНА ДМИТРИЕВНА. ЦИФРОВИЗАЦИЯ МОЛОЧНОЙ ОТРАСЛИ КАЗАХСТАНА.....</i>	68

ЭКОНОМИКА

ОЦЕНКА УРОВНЯ КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Веремейчик Анна Игоревна
Полесский Государственный университет
студент

*Кукса Оксана Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры
банкинга и финансовых рынков, Полесский государственный университет*

Ключевые слова: конкуренция; банковский сектор; банк; конкурентная среда

Keywords: competition; banking sector; bank; competitive environment

Аннотация: В данной статье рассчитывается индекс Херфиндаля-Хиршмана, для построения рейтинга конкурентных позиций банков.

Abstract: In this article, the Herfindahl-Hirschman index is calculated to build a rating of competitive positions of banks.

УДК 336.71

Введение: На сегодняшний день ключевым механизмом, определяющим эффективность функционирования коммерческого банка, является его прибыль. Её размер напрямую зависит от уровня конкуренции на рынке банковских услуг, а также позиций, занимаемых банком. Достижение конкурентоспособности – основная стратегическая цель каждого банка.

Актуальность темы обусловлена уровнем развития рыночных отношений в Республике Беларусь, борьбой за лидерство на рынке и внимание потребителя, за качество производимой продукции, предоставляемых услуг и получением максимальной прибыли. Для того, чтобы обеспечить выживаемость банка в современных условиях, прежде всего, необходимо уметь оценивать и анализировать финансовое состояние банков-конкурентов.

Целью исследования является оценка конкурентных позиций.

Научная новизна заключается в анализе его влияния на различные сферы жизни общества и поиске эффективных способов борьбы с ним с учетом институциональных особенностей различных стран.

Одним из важнейших направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь является поступательное развитие банковского сектора и повышение устойчивости его функционирования.

На сегодняшний день в Республике Беларусь насчитывается 21 банк. За 2020-2022 гг. количество банков изменялось. Так в 2022 году их количество снизилось на 1 банк.

Национальным банком Республики Беларусь с целью ограничения рисков банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, способных повлиять на устойчивость функционирования банковской системы, определен перечень системно значимых банков на 2024 год.

Группа значимости I:

- ОАО "Сбергательный банк "Беларусбанк"
- ОАО "Белагропромбанк"
- "Приорбанк" ОАО
- ЗАО "Альфа-Банк"
- ОАО "Сбер Банк"

Группа значимости II:

- ОАО "Белвнешэкономбанк"
- совместное белорусско-российское ОАО "Белгазпромбанк"
- ОАО "Белорусский банк развития и реконструкции "Белинвестбанк"
- ЗАО "МТБанк"
- ЗАО "Банк ВТБ (Беларусь)"
- ОАО "Белорусский народный банк"

Вне групп значимости I и II:

- ОАО "Банк Дабрабыт"
- ЗАО "Банк торговый капитал" ("ТК Банк")
- ОАО "Технобанк">
- ЗАО "Белорусско-Швейцарский Банк "БСБ Банк"
- ЗАО "Банк роста и развития бизнеса" ("РРБ-Банк")
- ЗАО "Банк Решение"
- ЗАО "БТА Банк"
- ОАО "СтатусБанк"
- ЗАО "Цептер Банк"
- ОАО "Паритетбанк" [1].

По сравнению с 2022 годом отметим следующие изменения: ОАО "Белвнешэкономбанк" из первой группы перенесен во вторую. А ОАО "Банк Дабрабыт", который ранее был отнесен ко второй группе системной значимости, потерял этот статус.

Кроме того, НКФО также вводят конкуренцию в сфере предоставления финансовых услуг и усиливают конкуренцию в отрасли финансовых услуг, по состоянию на 2023 в Республике Беларусь действуют следующие НКФО:

- ОАО "НКФО "Белинкасгруп"
- ОАО "НКФО "ЕРИП"
- ЗАО "НКФО "ИНКАСС.ЭКСПЕРТ"

Определение банков как системно значимых основано на агрегированной оценке их системной значимости по таким показателям, как масштаб деятельности банка, его связи с другими банками, важность для экономики и взаимосвязанность с нерезидентами.

В теории конкуренции и в практике антимонопольного регулирования в странах с развитой рыночной экономикой основными показателями для оценки уровня рыночного доминирования и монополизации являются коэффициент Херфиндаля-Хиршмана (HHI) и коэффициент рыночной концентрации CR (Concentration Ratio).

В соответствии с различными значениями коэффициентов концентрации CR и коэффициентов Херфиндаля-Хиршмана можно выделить три типа рынков по степени концентрации деловой активности в руках отдельных субъектов бизнеса (таблица 1):

Таблица 1. Типы рынков по степени концентрации

Высококонцентрированные рынки	При $70\% < CR_3 < 100\%$ $1800 < HHI < 10000$
Умеренно концентрированные рынки	При $45\% < CR_3 < 70\%$ $1000 < HHI < 1800$
Низкоконцентрированные рынки	При $CR_3 < 45\%$ $HHI < 1000$

Примечание – Источник: [2]

В качестве более точного индикатора, принимающего во внимание рыночные доли всех участников, был предложен индекс Херфиндаля-Хиршмана, позволяющий оценить уровень монополизации рынка:

n

$$HHI = \sum_{i=1}^n S_i^2 \quad (1)$$

где S_i – рыночная доля i-го банка.

Рассчитаем индекс Херфиндаля - Хиршмана по формуле (1). Полный расчёт данного индекса представлен в таблицах 2,3,4.

Таблица 2. Расчет индекса Херфиндаля – Хиршмана для банковской системы Республики Беларусь за 2020 год

Наименование банка	Активы (тыс. руб.)	Доля активов	ННІ	Собственный капитал (тыс. руб.)	Доля капитала	ННІ	Кредиты (тыс. руб.)	Доля кредита	ННІ	Депозиты (тыс. руб.)	Доля депозита	ННІ	Прибыль (тыс.руб.)	Доля прибыли	ННІ
ОАО "АСБ Беларусбанк"	30 190 102	40,17%	1613,38	4 218 294	38,11%	1452,71	20 603 826	44,95%	2020,28	19 585 245	39,99%	1599,00	380 209	39,25%	1540,21
ОАО "Белгпромпромбанк"	10 823 690	14,40%	207,38	1 773 621	16,03%	256,82	6 084 854	13,27%	176,20	6 369 680	13,01%	169,13	65 432	6,75%	45,62
"Приорбанк" ОАО	4 612 312	6,14%	37,66	709 069	6,41%	41,05	2 684 263	5,86%	34,29	3 563 135	7,27%	52,92	108 738	11,22%	125,98
ОАО "Белинвестбанк"	4 427 114	5,89%	34,69	586 338	5,30%	28,07	2 240 500	4,89%	23,89	3 218 676	6,57%	43,19	15 231	1,57%	2,47
ОАО "БелВЭБ"	4 659 820	6,20%	38,44	580 815	5,25%	27,54	3 002 322	6,55%	42,90	2 574 553	5,26%	27,63	30 813	3,18%	10,12
ОАО "Сбер Банк"	4 894 471	6,51%	42,41	664 647	6,01%	36,07	2 754 709	6,01%	36,11	2 978 461	6,08%	36,98	59 725	6,16%	38,01
ЗАО "Альфа-Банк"	2 832 234	3,77%	14,20	390 432	3,53%	12,44	1 636 584	3,57%	12,75	2 116 361	4,32%	18,67	113 217	11,69%	136,57
ОАО "Белгазпромбанк"	4 973 323	6,62%	43,78	750 372	6,78%	45,97	2 714 455	5,92%	35,07	3 105 413	6,34%	40,20	44 586	4,60%	21,18
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	1 735 892	2,31%	5,33	257 970	2,33%	5,43	987 141	2,15%	4,64	1 323 340	2,70%	7,30	39 480	4,08%	16,61
ЗАО "МТБанк"	1 276 620	1,70%	2,88	226 989	2,05%	4,21	884 137	1,93%	3,72	836 558	1,71%	2,92	43 388	4,48%	20,06
"Банк Дабрабыг" ОАО	1 255 567	1,67%	2,79	146 139	1,32%	1,74	573 723	1,25%	1,57	934 839	1,91%	3,64	27 946	2,88%	8,32
ОАО "БНБ-Банк"	681 895	0,91%	0,82	82 305	0,74%	0,55	405 862	0,89%	0,78	500 269	1,02%	1,04	7 195	0,74%	0,55
ОАО "Технобанк"	577 073	0,77%	0,59	73 222	0,66%	0,44	330 798	0,72%	0,52	458 329	0,94%	0,88	10 654	1,10%	1,21
ОАО "Паритетбанк"	482 092	0,64%	0,41	111 350	1,01%	1,01	238 375	0,52%	0,27	300 593	0,61%	0,38	1 151	0,12%	0,01
ЗАО "БСБ Банк"	332 143	0,44%	0,20	55 192	0,50%	0,25	22 190	0,05%	0,00	271 810	0,55%	0,31	8 015	0,83%	0,68
ЗАО "РРБ-Банк"	315 507	0,42%	0,18	47 507	0,43%	0,18	185 423	0,40%	0,16	236 161	0,48%	0,23	232	0,02%	0,00
ЗАО "БТА Банк"	352 527	0,47%	0,22	48 539	0,44%	0,19	204 181	0,45%	0,20	236 188	0,48%	0,23	1 663	0,17%	0,03
ЗАО "Банк Решение"	217 863	0,29%	0,08	51 753	0,47%	0,22	127 225	0,28%	0,08	145 077	0,30%	0,09	1 585	0,16%	0,03
ЗАО "ТК Банк"	183 054	0,24%	0,06	183 054	1,65%	2,74	2 939	0,01%	0,00	3 552	0,01%	0,00	6 452	0,67%	0,44
ЗАО "Цетпер Банк"	178 390	0,24%	0,06	45 865	0,41%	0,17	87 590	0,19%	0,04	129 528	0,26%	0,07	38	0,00%	0,00
ОАО "СтатусБанк"	160 057	0,21%	0,05	63 988	0,58%	0,33	68 598	0,15%	0,02	90 727	0,19%	0,03	3 045	0,31%	0,10
ВСЕГО	75 161 746	100,00%	2046	11 067 461	100,00%	1918,13	45 839 695	100,00%	2393,49	48 978 495	100,00%	2004,84	968 795	100,00%	10000,00

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [4].

Таблица 3. Расчет индекса Херфиндаля – Хиршмана для банковской системы Республики Беларусь за 2021 год

Наименование банка	Активы (тыс. руб.)	Доля активов	ННІ	Собственный капитал (тыс. руб.)	Доля капитала	ННІ	Кредиты (тыс. руб.)	Доля кредита	ННІ	Депозиты (тыс. руб.)	Доля депозита	ННІ	Прибыль (тыс.руб.)	Доля прибыли	ННІ
ОАО "АСБ Беларусбанк"	36 786 054	42,72%	1825,05	4 748 054	39,24%	1540,14	27 314 417	48,66%	2367,78	21 100 656	39,77%	1581,76	385 096	30,36%	921,84
ОАО "Белгпромпромбанк"	12 641 104	14,68%	215,52	1 820 539	15,05%	226,43	7 657 992	13,64%	186,12	7 730 678	14,57%	212,32	67 632	5,33%	28,43
"Приорбанк" ОАО	5 283 621	6,14%	37,65	814 635	6,73%	45,34	3 058 209	5,45%	29,68	4 164 095	7,85%	61,60	166 271	13,11%	171,85
ОАО "Белинвестбанк"	4 926 633	5,72%	32,73	583 952	4,83%	23,30	2 764 249	4,92%	24,25	3 837 459	7,23%	52,32	31 387	2,47%	6,12
ОАО "БелВЭБ"	4 932 204	5,73%	32,81	605 991	5,01%	25,09	3 116 721	5,55%	30,83	2 642 890	4,98%	24,81	44 325	3,49%	12,21
ОАО "Сбер Банк"	5 043 160	5,86%	34,30	724 327	5,99%	35,84	2 763 731	4,92%	24,24	2 824 581	5,32%	28,34	151 770	11,97%	143,18
ЗАО "Альфа-Банк"	3 392 765	3,94%	15,52	511 422	4,23%	17,87	2 113 648	3,77%	14,18	2 485 705	4,69%	21,95	163 040	12,85%	165,24
ОАО "Белгазпромбанк"	4 103 304	4,77%	22,71	739 375	6,11%	37,35	2 175 621	3,88%	15,02	2 032 503	3,83%	14,68	81 386	6,42%	41,17
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	2 034 664	2,36%	5,58	297 415	2,46%	6,04	1 120 699	2,00%	3,99	1 615 089	3,04%	9,27	39 480	3,11%	9,69
ЗАО "МТБанк"	1 578 338	1,83%	3,36	289 702	2,39%	5,73	1 111 747	1,98%	3,92	1 036 518	1,95%	3,82	52 711	4,16%	17,27
"Банк Дабрабыг" ОАО	1 384 914	1,61%	2,59	168 809	1,40%	1,95	710 100	1,27%	1,60	910 185	1,72%	2,94	36 493	2,88%	8,28
ОАО "БНБ-Банк"	777 706	0,90%	0,82	89 894	0,74%	0,55	519 951	0,93%	0,86	555 875	1,05%	1,10	12 109	0,95%	0,91
ОАО "Технобанк"	652 417	0,76%	0,57	82 993	0,69%	0,47	383 303	0,68%	0,47	516 596	0,97%	0,95	11 866	0,94%	0,88
ОАО "Паритетбанк"	645 941	0,75%	0,56	113 284	0,94%	0,88	367 091	0,65%	0,43	367 722	0,69%	0,48	2 046	0,16%	0,03
ЗАО "РРБ-Банк"	421 702	0,49%	0,24	49 158	0,41%	0,17	259 573	0,46%	0,21	340 414	0,64%	0,41	987	0,08%	0,01
ЗАО "БСБ Банк"	368 138	0,43%	0,18	56 512	0,47%	0,22	121 290	0,22%	0,05	299 571	0,56%	0,32	11 609	0,92%	0,84
ЗАО "БТА Банк"	435 605	0,51%	0,26	51 009	0,42%	0,18	258 453	0,46%	0,21	299 418	0,56%	0,32	1 246	0,10%	0,01
ЗАО "Банк Решение"	238 862	0,28%	0,08	52 898	0,44%	0,19	144 765	0,26%	0,07	159 972	0,30%	0,09	152	0,01%	0,00
ЗАО "ТК Банк"	201 895	0,23%	0,05	184 650	1,53%	2,33	10 029	0,02%	0,00	2 919	0,01%	0,00	6 516	0,51%	0,26
ЗАО "Цетпер Банк"	180 903	0,21%	0,04	46 949	0,39%	0,15	105 105	0,19%	0,04	121 624	0,23%	0,05	164	0,01%	0,00
ОАО "СтатусБанк"	78 433	0,09%	0,01	67 033	0,55%	0,31	56 715	0,10%	0,01	10 431	0,02%	0,00	2 069	0,16%	0,03
ВСЕГО	86 108 363	100,00%	2230,64	12 098 601	100,00%	1970,51	56 133 409	100,00%	2703,94	53 054 901	100,00%	2017,53	1 268 355	100,00%	10000,00

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [4].

Таблица 4. Расчет индекса Херфиндаля – Хиршмана для банковской системы Республики Беларусь за 2022 год

Наименование банка	Активы (тыс. руб.)	Доля активов	ННІ	Собственный капитал (тыс. руб.)	Доля капитала	ННІ	Кредиты (тыс. руб.)	Доля кредита	ННІ	Депозиты (тыс. руб.)	Доля депозита	ННІ	Прибыль (тыс. руб.)	Доля прибыли	ННІ
ОАО "АСБ Беларусбанк"	41 232 922	43,84%	1 921,94	5 828 267	41,91%	1756,63	29 311 485	50,05%	2504,54	23 542 547	41,29%	1704,91	369 671	24,64%	607,19
ОАО "Белгпромпромбанк"	14 368 930	15,28%	233,38	1 849 701	13,30%	176,93	8 736 113	14,92%	222,48	8 313 352	14,58%	212,59	89 107	5,94%	35,28
"Приорбанк" ОАО	5 516 764	5,87%	34,40	930 763	6,69%	44,80	2 647 552	4,52%	20,43	4 191 792	7,35%	54,05	264 686	17,64%	311,28
ОАО "Белвестбанк"	5 164 407	5,49%	30,15	657 537	4,73%	22,36	2 923 958	4,99%	24,92	3 735 259	6,55%	42,92	140 457	9,36%	87,66
ОАО "БелВЭБ"	5 002 071	5,32%	28,28	630 826	4,54%	20,58	2 734 973	4,67%	21,81	2 507 767	4,40%	19,35	26 234	1,75%	3,06
ОАО "Сбер Банк"	4 970 313	5,28%	27,92	782 068	5,62%	31,63	2 576 785	4,40%	19,36	2 777 973	4,87%	23,74	99 961	6,66%	44,40
ЗАО "Альфа-Банк"	4 190 801	4,46%	19,85	643 354	4,63%	21,40	2 412 465	4,12%	16,97	3 048 577	5,35%	28,59	123 153	8,21%	67,39
ОАО "Белгазпромбанк"	3 854 240	4,10%	16,79	808 402	5,81%	33,80	1 971 548	3,37%	11,33	2 072 848	3,64%	13,22	67 950	4,53%	20,52
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	2 152 728	2,29%	5,24	351 742	2,53%	6,40	1 149 942	1,96%	3,85	1 610 479	2,82%	7,98	75 664	5,04%	25,44
ЗАО "МТБанк"	1 932 614	2,05%	4,22	376 158	2,71%	7,32	1 309 036	2,24%	5,00	1 386 669	2,43%	5,91	65 363	4,36%	18,98
"Банк Дабрабыт" ОАО	1 490 535	1,58%	2,51	199 403	1,43%	2,06	799 111	1,36%	1,86	962 628	1,69%	2,85	21 802	1,45%	2,11
ОАО "БНБ-Банк"	794 907	0,85%	0,71	102 208	0,73%	0,54	497 246	0,85%	0,72	550 753	0,97%	0,93	25 534	1,70%	2,90
ОАО "Технобанк"	743 166	0,79%	0,62	92 193	0,66%	0,44	342 371	0,58%	0,34	604 393	1,06%	1,12	70 249	4,68%	21,93
ОАО "Паритетбанк"	665 889	0,71%	0,50	115 272	0,83%	0,69	361 269	0,62%	0,38	405 712	0,71%	0,51	5 142	0,34%	0,12
ЗАО "БСБ Банк"	454 115	0,48%	0,23	71 572	0,51%	0,26	35 299	0,06%	0,00	373 416	0,65%	0,43	28 157	1,88%	3,52
ЗАО "РРБ-Банк"	434 425	0,46%	0,21	53 425	0,38%	0,15	254 704	0,43%	0,19	374 201	0,66%	0,43	1 768	0,12%	0,01
ЗАО "БТА Банк"	395 009	0,42%	0,18	52 473	0,38%	0,14	235 556	0,40%	0,16	283 780	0,50%	0,25	1 571	0,10%	0,01
ЗАО "Банк Решение"	244 420	0,26%	0,07	53 050	0,38%	0,15	126 367	0,22%	0,05	160 221	0,28%	0,08	3 601	0,24%	0,06
ЗАО "ТК Банк"	210 413	0,22%	0,05	191 262	1,38%	1,89	10 802	0,02%	0,00	7 120	0,01%	0,00	12 607	0,84%	0,71
ЗАО "Центер Банк"	149 462	0,16%	0,03	47 114	0,34%	0,11	78 419	0,13%	0,02	90 942	0,16%	0,03	1 824	0,12%	0,01
ОАО "СтатусБанк"	89 471	0,10%	0,01	69 102	0,50%	0,25	54 792	0,09%	0,01	16 294	0,03%	0,00	5 714	0,38%	0,15
ВСЕГО	94 057 602	100,00%	2327,30	13 905 892	100,00%	2128,52	58 569 793	100,00%	2854,42	57 016 723	100,00%	2119,88	1 500 215	100,00%	10000,00

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [4].

Рассмотрим индекс Херфиндала-Хиршмана для банковской системы Республики Беларусь (Рисунок 1)

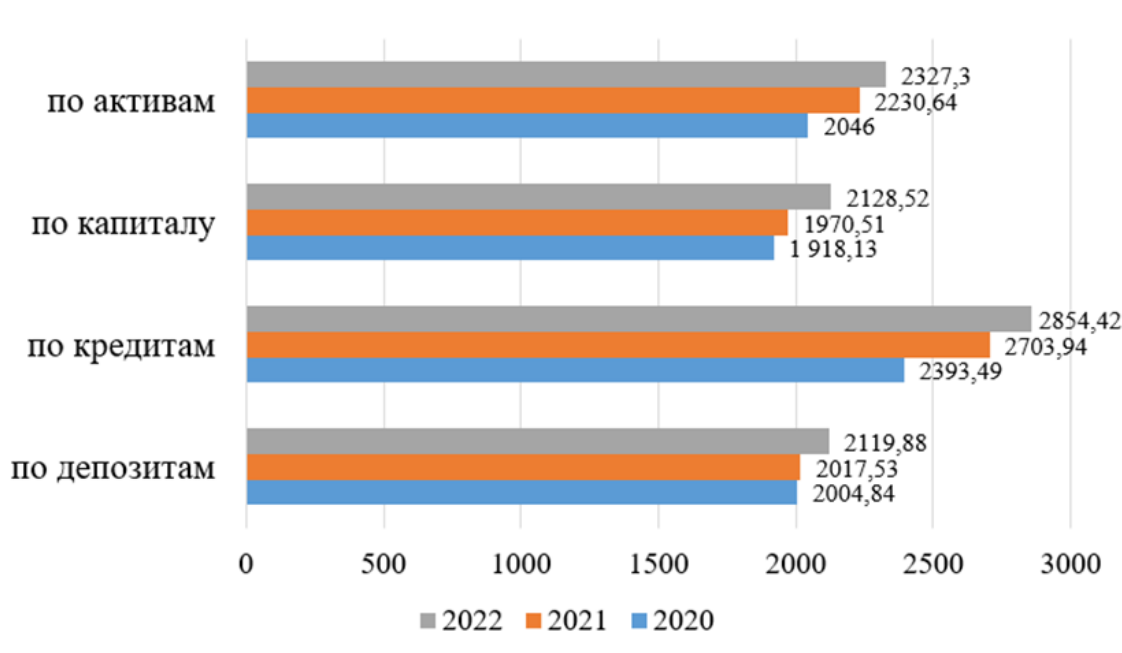


Рисунок 1. – Индекс Херфиндала-Хиршмана для банковской системы Республики Беларусь за 2020-2022 гг.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе таблиц 2,3,4.

Расчет показателя ННІ показал, что банковский рынок Республики Беларусь относится по большинству параметров к высококонцентрированному. Из рисунка 1 видно, что происходит увеличение уровня концентрации по всем показателям. По активам на 281,3, по капиталу 210,39, по кредитам 460,93 и по депозитам на 115,04.

Следующим этапом анализа является расчет коэффициента концентрации капитала и активов. Полученные результаты расчета CR3 продемонстрированы в таблице

2.Таблица 2 – Коэффициент концентрации CR3 по активам и капиталу за 2020-2022 гг., %

Таблица 5. Коэффициент концентрации CR3 по активам и капиталу за 2020-2022 гг., %

	2020	2021	2022
CR3 по активам	60,71	63,54	64,99
CR3 по капиталу	60,55	61,02	61,9

Примечание – Источник: собственная разработка на основе таблиц 2,3,4.

Анализируя таблицу можно сказать, что рассчитав коэффициент концентрации банковский рынок относится к умеренно концентрированному, так как данные попадают в диапазон 45-70%. Концентрация активов и капитала приходится на ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк" и "Приорбанк" ОАО. Предоставленные данные свидетельствуют об олигополии на банковском рынке страны. Олигополия описывает структуру рынка, в которой доминирует несколько банков, каждая из которых имеет значительную долю рынка.

В таблице 6 представлены данные расчета коэффициента концентрации CR3 по кредитам и депозитам.

Таблица 6. Коэффициент концентрации CR3 по кредитам и депозитам за 2020-2022 гг., %

	2020	2021	2022
CR3 по кредитам	64,08	67,75	69,49
CR3 по депозитам	60,27	62,19	63,22

Примечание – Источник: собственная разработка на основе таблиц 2,3,4.

Исходя из данных таблицы 2.3 банковский рынок относится к умеренно концентрированному, так как максимальный показатель CR3 по кредитам и депозитам достигает 69,49 % и 63,22 % соответственно, что соответствует диапазону 45-70%. Концентрация кредитов и депозитов приходится также на ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк" и "Приорбанк" ОАО.

В рамках структурного подхода к оценке уровня развития конкурентной среды в банковской системе Республики Беларусь ввиду небольшого числа участников на банковском рынке Беларуси, на основании показателей деятельности можно построить рейтинг, отражающий позицию банка по отношению к конкурентам.

Рейтинг строится с учетом количественных показателей деятельности белорусских банков на 01.01.2022 г. на основании статистических материалах Национального банка Республики Беларусь.

Методика построения рейтинга состоит в ранжировании показателей с присвоением им соответствующих баллов, рассчитанных как отношение показателя отдельного банка к максимальному показателю среди банков. Максимальное количество баллов

по каждой позиции – 100. За основу взята методика рейтинга банков Рейтингового агентства БГУ [3].

Рейтинг строится на основании следующих показателей:

- объем активов банка;
- объем собственного капитала;
- объем депозитов;
- объем кредитов.

Рассмотрим в приложение рейтинг конкурентных позиций банков за 2022 год, представленный в таблице 7.

Таблица 7. Рейтинг конкурентных позиций банков за 2022 год

Наименование банка	Место	Количество баллов	Собственный капитал (тыс. руб.)	Балл	Активы (тыс. руб.)	Балл	Кредиты (тыс. руб.)	Балл	Депозиты (тыс. руб.)	Балл	Прибыль (тыс. руб.)	Балл
ОАО "АСБ Беларусбанк"	1	500,00	5 828 267	100,00	41 232 922	100,00	29 311 485	100,00	23 542 547	100,00	369 671	100,00
ОАО "Белагропромбанк"	2	155,81	1 849 701	31,74	14 368 930	34,85	8 736 113	29,80	8 313 352	35,31	89 107	24,10
"Приорбанк" ОАО	3	127,79	930 763	15,97	5 516 764	13,38	2 647 552	9,03	4 191 792	17,81	264 686	71,60
ОАО "Белинвестбанк"	4	87,64	657 537	11,28	5 164 407	12,52	2 923 958	9,98	3 735 259	15,87	140 457	38,00
ЗАО "Альфа-Банк"	5	75,70	643 354	11,04	4 190 801	10,16	2 412 465	8,23	3 048 577	12,95	123 153	33,31
ОАО "Сбер Банк"	6	73,10	782 068	13,42	4 970 313	12,05	2 576 785	8,79	2 777 973	11,80	99 961	27,04
ОАО "Белгазпромбанк"	7	57,13	808 402	13,87	3 854 240	9,35	1 971 548	6,73	2 072 848	8,80	67 950	18,38
ОАО "БелВЭБ"	8	50,03	630 826	10,82	5 002 071	12,13	2 734 973	9,33	2 507 767	10,65	26 234	7,10
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	9	42,49	351 742	6,04	2 152 728	5,22	1 149 942	3,92	1 610 479	6,84	75 664	20,47
ЗАО "МТБанк"	10	39,18	376 158	6,45	1 932 614	4,69	1 309 036	4,47	1 386 669	5,89	65 363	17,68
ОАО "Технобанк"	11	26,12	92 193	1,58	743 166	1,80	342 371	1,17	604 393	2,57	70 249	19,00
"Банк Дабрабыт" ОАО	12	19,75	199 403	3,42	1 490 535	3,61	799 111	2,73	962 628	4,09	21 802	5,90
ОАО "БНБ-Банк"	13	14,62	102 208	1,75	794 907	1,93	497 246	1,70	550 753	2,34	25 534	6,91
ЗАО "БСБ Банк"	14	11,65	71 572	1,23	454 115	1,10	35 299	0,12	373 416	1,59	28 157	7,62
ОАО "Паритетбанк"	15	7,94	115 272	1,98	665 889	1,61	361 269	1,23	405 712	1,72	5 142	1,39
ЗАО "ТК Банк"	16	7,27	191 262	3,28	210 413	0,51	10 802	0,04	7 120	0,03	12 607	3,41
ЗАО "РРБ-Банк"	17	4,91	53 425	0,92	434 425	1,05	254 704	0,87	374 201	1,59	1 768	0,48
ЗАО "БТА Банк"	18	4,29	52 473	0,90	395 009	0,96	235 556	0,80	283 780	1,21	1 571	0,42
ЗАО "Банк Решение"	19	3,59	53 050	0,91	244 420	0,59	126 367	0,43	160 221	0,68	3 601	0,97
ОАО "СтатусБанк"	20	3,20	69 102	1,19	89 471	0,22	54 792	0,19	16 294	0,07	5 714	1,55
ЗАО "Цептер Банк"	21	2,32	47 114	0,81	149 462	0,36	78 419	0,27	90 942	0,39	1 824	0,49

Примечание – Источник: собственная разработка на основе таблиц 2,3,4

Таким образом, можно заключить, что банки ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк" и "Приорбанк" ОАО занимают лидирующие позиции в белорусской банковской среде, так как они набрали наибольшее количество баллов в рейтинге конкурентных позиций банков.

Важно отметить, что этот рейтинг учитывает фактор эффекта масштаба банка, то есть ориентируется на абсолютные показатели, размер филиальной сети и другие факторы.

Одним из показателей конкурентоспособности банка является его близость к клиентам, то есть разветвленность филиальной сети. Город Минск является наиболее концентрированным по количеству филиалов, так как в нем находятся центральные аппараты банков и филиалы крупных и мелких банков. В областях

преимущество имеют крупные банки, у которых наиболее распространены подразделения.

К положительным моментам олигополистического рынка можно отнести:

1. Устойчивость и надежность. Олигополистические банки обычно имеют крупные активы и финансовую стабильность, что делает их более надежными для клиентов и инвесторов. Также государство в первую очередь будет помогать более крупным банкам в случае их банкротства. Это может способствовать укреплению доверия к банковской системе и обеспечению финансовой стабильности в стране.
2. Большие инвестиционные возможности. Олигополистические банки могут иметь больше ресурсов и возможностей для инвестирования в различные отрасли экономики. Это может способствовать развитию инфраструктуры, инноваций и других ключевых секторов экономики и др.

Отметим, что активно происходящие процессы цифровизации на финансовых рынках так же оказывают стимулирующее воздействие на банковскую конкуренцию.

В настоящее время наблюдается уменьшение разнообразия в банковских продуктах на рынке Республики Беларусь, несмотря на активную рекламную деятельность и улучшение качества обслуживания со стороны банков. Банки легко копируют лучшие практики своих конкурентов, что приводит к тому, что почти все банки предлагают схожий набор услуг и продуктов. В результате современный банковский рынок постепенно движется от модели дифференцированной олигополии к модели однородной олигополии. Для увеличения уровня конкуренции в банковском секторе и повышения разнообразия банковских продуктов и услуг необходимы усилия на различных уровнях - со стороны государства, Национального банка и самих банков. Также важно создание и поощрение открытой и честной конкуренции на товарных рынках для повышения их эффективности.

Литература:

1. Перечень системно значимых банков Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/main-banks>. – Дата доступа: 15.10.2023
2. Ковалев М.М. Конкуренция в банковском секторе Беларуси / М. Ковалев, К. Колесник // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2010. - № 15 (563). – с. 2-10.
3. Рейтинговое агентство БГУ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://economy.bsu.by/2018/03/rejtingovoe-agentstvo-bgu-opublikovalo-rejting-beloruskih-bankov-po-itogam-2017-goda/> – Дата доступа: 15.10.2023
4. Рейтинги банков Беларуси по финансовым показателям 2020-2022 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://bankchart.by/spravochniki/rejtingi_cbr - Дата доступа: 15.10.2023