

*Н.В. Тарасюк, Д.К. Дунец, 3 курс  
Научный руководитель – Т.В. Жоголь, ассистент  
Полесский государственный университет*

Особую роль играет конкуренция в банковском деле. Она осуществляется между различными кредитными организациями, как по линии привлечения, так и размещения денежных средств и предопределяется концентрацией банковского капитала, ростом их универсализации, существенными сдвигами в банковских технологиях, и др. Общая эффективность банковского бизнеса и удовлетворение потребностей клиентов находятся в прямой зависимости от поддержания на банковском рынке равных конкурентных условий и от общего состояния конкурентных отношений в стране [1]. Во всех странах с рыночной экономикой обеспечение равных конкурентных условий является объектом государственного регулирования при помощи соответствующего антимонопольного законодательства, и даже сам перевод экономики на рыночные основы невозможен без конструктивных мер государства, нацеленных на создание системы эффективной и добросовестной конкуренции [2]. Конкуренция выступает движущей силой как качественных, так и количественных изменений в банковской сфере, нацеленных на повышение устойчивости кредитных организаций, диверсификацию проводимых операций расширение доступности финансовых услуг, ускорения темпов роста основных банковских показателей [3].

Чтобы проследить изменение основных показателей деятельности банков необходимо знать динамику уровня монополизации. Для анализа динамики уровня монополизации возьмем следующие показатели концентрации по размеру активов банка:

1. индекс рыночной концентрации (по четырём крупнейшим банкам),
2. индекс Херфиндаля – Хиршмана, и следующие контрольные точки: 2010 год, 2011 год, I квартал 2012 года, II квартал 2012 года

Результаты расчётов представлены в таблице 2.1

Таблица 2.1 – Значения индексов рыночной концентрации и Херфиндаля – Хиршмана на 2010 – II квартал 2012 гг. Республики Беларусь, %

индекс	2010 год	2011 год	I квартал 2012 года	II квартал 2012 года
рыночной концентрации	78,97	74,34	74,82	75,55
Херфиндаля – Хиршмана	2426	2144	2180	2215

Примечание – Источник: собственная разработка

Для анализа зависимости основных показателей деятельности банка от уровня монополизации возьмем следующие банки с их характерными чертами:

1. Беларусбанк (ОАО, крупный, государственный банк, услуги: кредиты для физических лиц, кредиты для юридических лиц, размещение вкладов)
2. Паритетбанк (ОАО, мелкий, государственный банк, услуги: кредиты для физических лиц, кредиты для юридических лиц, размещение вкладов)
3. БПС-Сбербанк (ОАО, крупный, иностранный банк, услуги: кредиты для физических лиц, кредиты для юридических лиц, размещение вкладов)
4. БелСвиссБанк (ЗАО, мелкий, иностранный банк, услуги: кредиты для физических лиц, кредиты для юридических лиц, размещение вкладов)
5. Евробанк (ЗАО, мелкий, частный банк, услуги: кредиты для юридических лиц)
6. Идея Банк (ЗАО, мелкий, частный банк, услуги: кредиты для физических лиц, кредиты для юридических лиц, размещение вкладов)

Характеризовать выбранные банки будем по следующим основным показателям: денежные средства, кредиты клиентам, итоговые активы, чистые процентные доходы, прибыль (убыток).

Динамика монополизации по временным отрезкам:

1. 2010 – 2011 - снижение монополизации

2. 2011 - I квартал 2012 - рост монополизации
3. I квартал 2012 – II квартал 2012 - рост монополизации

Но так как нельзя сравнить квартал с целым годом, сравнивать будем по первому и третьему периодам

По результатам анализа можно сделать следующие выводы:

1) При снижении уровня монополизации по совокупности показателей лучшие темпы роста показали мелкие иностранные или частные банки с такой формой собственности, как закрытое акционерное общество (БелСвиссБанк, Идея Банк). Крупные же банки (как государственные, так и иностранные) показали умеренные темпы роста основных показателей, а по показателю прибыль (убыток) Беларусбанк показал наименьший темп роста. При снижении уровня монополизации, финансовые показатели мелких банков увеличились в разы, в то время как крупные банки не показали подобных результатов.

2) При повышении уровня монополизации темпы роста таких показателей как чистая процентная прибыль и прибыль (убыток) были наивысшими у государственных банков с формой собственности открытое акционерное общество (Беларусбанка и Паритетбанка соответственно), иностранные и частные банки наращивали объемы денежных средств, кредитов клиентам и совокупных активов.

3) Беларусбанк, занимающий 40,55% банковского рынка страны при снижении уровня монополизации показал наименьший темп роста (1,18 раза) среди всех банков, и умеренный темп роста чистых процентных доходов (1,75 раза), в то время как при повышении уровня монополизации темпы роста вышеназванных показателей составили (2,79 и 2,00 раза соответственно), а темп роста чистых процентных доходов являлся наивысшим среди банков.

4) Евробанк, занимающийся исключительно кредитованием юридических лиц характеризуется низким темпом роста прибыли (второй с конца в первом временном промежутки и худший во втором). Повышение уровня монополизации сказалось на темпе роста кредитования клиентов (увеличился в 1,4 раза, что является лучшим показателем)

5) Уровень монополизации изменился не настолько, чтобы изменилось положение банков по абсолютным показателям, Беларусбанк получал наибольшую абсолютную прибыль, как в первом, так и во втором временном промежутках.

6) Для определения негативного влияния повышения уровня монополизации сложим все максимальные и минимальные значения по всем показателям. При снижении уровня монополизации суммарный темп роста составил 24, а при повышении уровня монополизации только 15,7.

Таким образом, даже небольшое повышение уровня монополизации снизило темпы роста более чем в 1,5 раза, поэтому необходимо создать максимально конкурентную среду. Для решения этих проблем рекомендуется следующее:

1. Необходимо принять специальный закон «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции в банковской сфере», который будет конкретизировать общие антимонопольные позиции законодательства, и учитывать специфику банковского рынка.

2. Создание специального органа занимающегося антимонопольным регулированием. В данный момент лишь в структуре министерства экономики есть департамент по ценообразованию, а необходим специализированный орган, занимающийся антимонопольным регулированием как экономики в целом, так и банковской сферы в частности.

3. Банковский рынок Республики Беларусь характеризуется наличием преференций для ряда участников рынка. Это в первую очередь государственные банки занимающиеся выполнением определенных государственных заданий, необходимо отделить государственную часть банковского сектора от управленческого аппарата страны.

5. Необходимо создать систему информирования участников рынка о возможностях использования антимонопольного законодательства для защиты их прав и упростить процедуру обращения участников рынка по поводу нарушений антимонопольного законодательств.

## **Список использованных источников**

1. Васильева В. А., Круглов В. Н., Процесс концентрации активов / Васильева В. А., Круглов В. Н. // Аудит и финансовый анализ журнал № 1, 2010 г.
2. Национальная экономическая энциклопедия // Конкуренция [Интернет ресурс]. – Режим доступа: <http://vocable.ru/dictionary/1049/word/konkurencija> Дата доступа: 14.03.2013.
3. Коллекция рефератов // Проблемы монополизации в современном мире [Интернет ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bfi.ru/site/rus/develop/March2011.pdf> Дата доступа: 16.03.2013.
4. Национальный банк Республики Беларусь // бухгалтерский баланс и отчет о прибыли и убытках [Интернет ресурс]. – Режим доступа: <http://nbrb.by/system/finpos/> Дата доступа: 16.03.2013.