

УДК 336.71: 346.546

**РЕГУЛИРОВАНИЕ КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Е.Н. Дмитриева

Полесский государственный университет, dmen@open.by

Финансовый сектор в целом и банковский в частности выступают неотъемлемой составляющей механизма функционирования экономики, что обуславливает специфику конкурентных процессов в границах рынка кредитно–финансовых услуг по сравнению с другими отраслями. Выполнение банками важнейшей задачи по финансовому обеспечению экономического развития страны повышает вероятность возникновения системного кризиса от единичного случая неплатежеспособ-

ности кредитного института. По этой причине государственные органы осуществляют вмешательство в деятельность участников банковского рынка с целью обеспечения его стабильного функционирования.

В настоящее время не сложилось единого мнения о характере взаимосвязи конкуренции и стабильности рынка. Присутствуют доводы как в пользу положительного, так и отрицательного влияния конкурентного взаимодействия банков на устойчивость кредитно-финансовой сферы. Согласно исследованиям, проведенным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), конкуренция может способствовать стабильности в финансовом секторе, сокращая количество банков, «слишком крупных, чтобы обанкротиться». Во многих странах структура кредитно-финансового сектора является олигополистической, в этой связи нецелесообразно искать причины нестабильности банковского рынка в чрезмерном соперничестве его участников. [1]

Таким образом, актуальным направлением исследования конкуренции является разработка рекомендаций по совершенствованию мер государственного регулирования, направленных на поддержание баланса интересов субъектов кредитно-финансового рынка, которые можно выразить категориями «эффективность» и «стабильность» для банков и регулятора соответственно.

Банки Республики Беларусь осуществляют деятельность в условиях превалирования государственной доли собственности, высокого уровня концентрации, сложившихся исторически, а также отсутствия законодательной базы о защите конкуренции в кредитно-финансовой сфере. Тем не менее, отечественная банковская система представляет собой рынок дифференцированной олигополии, присущий большинству стран мира, и признанный, «...по мнению зарубежных специалистов, наилучшим с точки зрения здоровой конкуренции» [2]. Кроме того Республика Беларусь имеет сбалансированную институциональную структуру банковского сектора, способную обеспечить благоприятные условия для развития кредитно-финансовой сферы и экономики в целом: за последнее десятилетие фактическое количество банков под влиянием макроэкономической ситуации и иных условий деятельности не выходило за пределы равновесного, определенного в диапазоне от 25 до 37 [3]. Увеличение в 2008 году квоты участия иностранного капитала в банковской системе с 25% до 50% способствовало либерализации условий привлечения инвестиций из-за рубежа, что отразилось в росте количества банков с иностранным капиталом более 50% и 100% (14 и 9 в 2011 году соответственно) и значения его суммарной доли в банковском секторе (28,9% по состоянию на 01.10.2011г.).

Результаты анализа распределения банков по размеру уставного фонда свидетельствуют о поступательном увеличении доли кредитных организаций с капиталом более 100 млрд р. (рисунок).

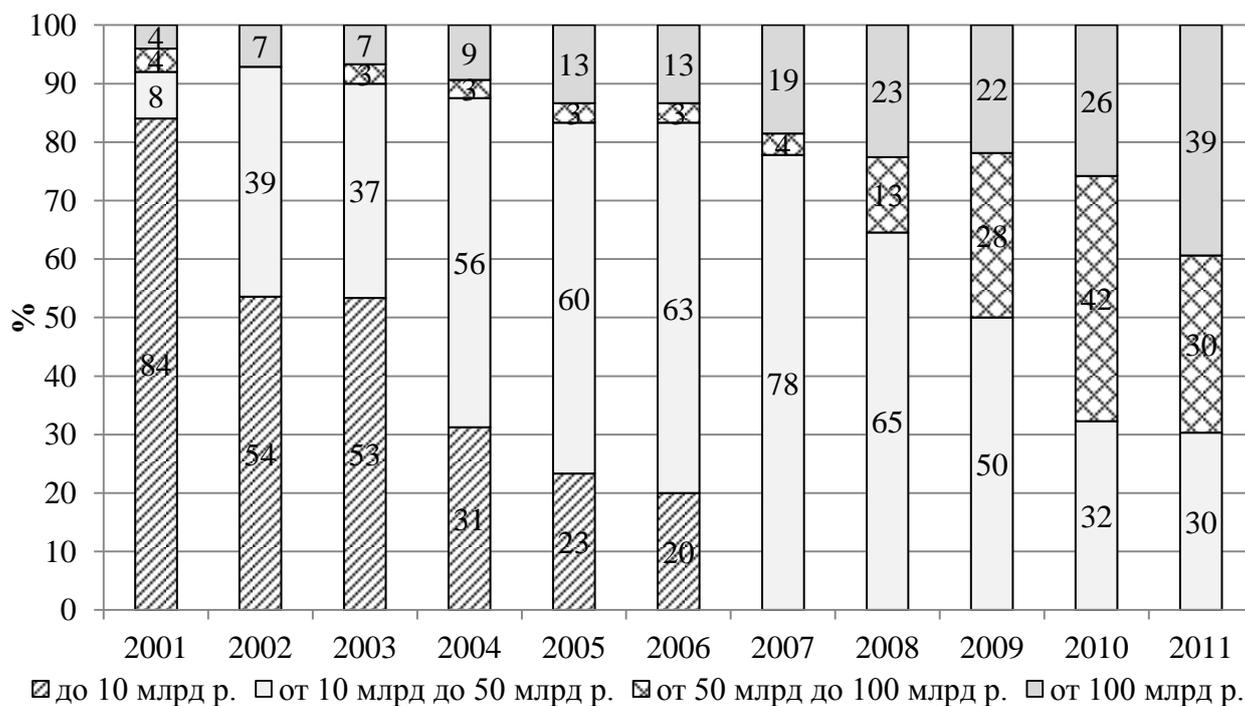


Рисунок – Группировка банков Республики Беларусь по размеру уставного фонда за период 2001 – 2011 гг.

Институциональное развитие отечественного банковского сектора сопровождалось изменениями в государственной политике его регулирования по применению нормативов безопасного функционирования (минимального размера нормативного капитала, его достаточности для действующего банка, максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) и др.), создающих барьеры для входа. Так, минимальный размер уставного фонда для банка на протяжении рассматриваемого периода не менялся и составлял в эквиваленте 5 млн евро. Однако в 2009 году минимальный размер капитала, необходимого для осуществления операций по привлечению средств физических лиц во вклады (депозиты), был увеличен с 10 до 25 млн евро в эквиваленте, что создало дополнительный барьер для входа в данный сегмент рынка.

Значение минимального норматива достаточности капитала в первые два года деятельности банков за период январь 2001 – февраль 2012 гг. снижалось дважды: в 2005 году с 14% до 12%, в 2012 году с 12% до 8%. Также в текущем году был повышен до 25% максимальный размер риска на одного должника в первые два года деятельности банка. Последние изменения не только снизили барьеры, но и стерли границы в обязательствах перед регулятором со стороны вновь созданных и функционирующих более двух лет банков.

С 1 января 2009 года система страхования вкладов Республики Беларусь гарантирует физическим лицам их возврат в полном объеме. Она охватывает все банки, создавая тем самым равные условия и возможности для их деятельности.

Развитие экономических отношений Беларуси, Казахстана и России в рамках Таможенного союза (ТС) создает предпосылки для разработки и реализации мер по обеспечению конкурентоспособности отечественного банковского сектора и условий для добросовестной конкуренции в его границах. Решению данных задач будут способствовать создание в Республике Беларусь законодательства по защите конкуренции на финансовом рынке, а также гармонизация действующих мер регулирования белорусского банковского сектора с нормами участников ТС.

В рамках создания наднационального законодательства Единого экономического пространства (ЕЭП) 9 декабря 2010 года было подписано Соглашение «О единых принципах и правилах конкуренции» [4]. Однако существуют трудности на пути гармонизации правовых основ защиты конкуренции, в том числе в границах финансовых рынков стран–участниц ТС. В качестве основных экспертами называются следующие: правовые документы ЕЭП носят рамочный характер и не обеспечивают прямого действия норм; различный уровень развития законодательства о защите конкуренции и практики его применения и др. [5]. В частности п. 6 Соглашения предусмотрено «...наличие национального органа государственной власти, в компетенцию которого входит реализация антимонопольной (конкурентной) политики» [4]. В Казахстане им является Агентство по защите конкуренции, в России – Федеральная антимонопольная служба. В Беларуси ведется работа по созданию антимонопольного органа, в настоящее время его полномочия возложены на департамент по ценообразованию в структуре министерства экономики [6]. Создание Государственного антимонопольного комитета как независимого органа по защите конкуренции не только на товарном, но и финансовом рынках Республики Беларусь позволит улучшить конкурентную среду деятельности их участников.

Таким образом, для развития конкуренции в границах банковского сектора, способствующей экономическому росту Республики Беларусь, необходимы:

1. поддержание сбалансированной институциональной структуры банковского сектора и реализация мер по снижению уровня его концентрации.
2. разработка законодательной базы по защите конкуренции на финансовом рынке при соблюдении условия ее гармонизации с нормами, действующими в странах–участницах ТС;
3. создание антимонопольного органа, уполномоченного реализовывать конкурентную политику не только на товарном, но и финансовом рынках.

По результатам исследования автором определена роль конкуренции в формировании устойчивой банковской системы, необходимость и инструменты ее государственного регулирования. Рассмотрены меры государственного регулирования конкуренции, применяемые в отношении банковского сектора Республики Беларусь, а также сформированы предложения по созданию условий для добросовестного конкурентного взаимодействия его участников.

Литература:

1. Competition and Financial Markets. Key Findings / OECD – [Electronic resource]. – 2009. – Mode of access: <http://www.oecd.org/dataoecd/9/22/43067294.pdf>. – Date of access: 08.10.2011.

2. Леонович, Т. Конкурентная среда на рынке банковских продуктов и услуг / Т. Леонович // Банковский вестник. – 2007. – № 25. – С. 23 – 31.

3. Дмитриева, Е.Н. Международные закономерности равновесного количества банков / Е.Н. Дмитриева, Д.А. Дмитриев // Банковский вестник. – 2011. – № 22. – С. 39 – 42.

4. Соглашение от 09.12.2010 «О единых принципах и правилах конкуренции» / ГОСЗАКАЗ: портал государственных закупок – [Электронный ресурс]. – 2006 – 2012. – Режим доступа: <http://www.pro-goszakaz.ru/regulations/62122/#8>. – Дата доступа: 15.04.2012.

5. Игнатовская, Т. Создание наднационального законодательства о конкуренции в рамках ТС и ЕЭП / Т. Игнатовская – [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: http://www.azkrk.kz/data/filedat/default/Almaty_conference_101011_Ignatovskaya_rus.ppt. – Дата доступа: 14.04.2012.

6. В Беларуси создается антимонопольный орган / Новости Беларуси. Белорусское Телеграфное Агентство – [Электронный ресурс]. – 2010. – Режим доступа: http://www.belta.by/ru/all_news/economics/V-Belarusi-sozdaetsja-antimonopolnyj-organ_i_542940.html. – Дата доступа: 15.04.2012.