

**И. В. Вешторт, Д. В. Конькова**  
Научный руководитель — С. С. Шмарловская  
БГЭУ (Минск)

## БАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ В РОЗНИЧНОМ БИЗНЕСЕ

Конкуренция выступает движущей силой качественных изменений в банковской сфере, ведущих к повышению устойчивости кредитных организаций на рынке и нацеленных на расширение доступности финансовых услуг. Банковскую конкуренцию можно определить как динамический процесс соперничества кредитных организаций, где они борются за прочное положение на рынке ссуд, депозитов и других банковских услуг, а также на альтернативных финансовых рынках.

Для определения конкуренции, присущей банковскому сектору Республики Беларусь, исследуют соотношение сил конкурентов (банков). Исследование в данном направлении проводится на основе определения уровня концентрации экономической деятельности (в сфере депозитно-кредитных продуктов и услуг банков) путем расчета индекса Херфиндаля-Хиршмана ( $HH_j$ ) — индекс рыночной концентрации на рынке. Расчет производился по формуле:

$$HH_j = \sum_{i=1}^k A_i^2,$$

где  $A_i$  — доля  $i$ -го участника рынка, выраженная в процентах;  $k$  — общее число субъектов рынка.

Величина  $HH_j$  может варьироваться от 10 000 пунктов до 0. Значение 0 — это полная деконцентрация производства и распыление его на множество мелких участников, а 10 000 — случай абсолютной монополии. Значение величины  $HH_j$ , превышающее 1800 пунктов, признается как рынок высокой концентрации. Но при общем значении индекса менее 1000 пунктов рынок считается слабоконтролируемым [1].

Для определения сил банков-конкурентов на белорусском рынке в рамках данного исследования нами были рассчитаны индексы  $HH_j$  для рынка депозитов физических лиц и юридических лиц, кредитного рынка физических и юридических лиц (см. таблицу).

Величины  $HH_j$  по банкам Республики Беларусь

$HH_j$ по рынку	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.
Депозиты физических лиц	2509,3	2418,3	2267,8
Депозиты юридических лиц	1393,9	1301,2	1212,4
Кредиты физическим лицам	4110,7	3599,4	3361,8
Кредиты юридическим лицам	2176,6	2287,3	2283,2

И с т о ч н и к: собственная разработка на основе [2].

Из данных таблицы видно, что исследованные рынки являются высококонцентрированными, так как их значения превосходят 1800 пунктов (за исключением рынка депозитов юридических лиц).

Это значит, что уровень монополизации рынка приближается к высокому, и это необходимо менять, чтобы обеспечить формирование на рынке такой среды, в которой потребители обладают и пользуются возможностью влиять своим выбором на конъюнктуру рынка, а банки выигрывают конкурентную борьбу путем предоставления наиболее выгодных предложений (а не через выстраивание барьеров или ограничение своих конкурентов), опираясь при этом на рыночные источники конкурентных преимуществ. Таким образом, выгоду получают все три стороны:

а) потребители: имеют возможность выбирать из большого количества разнообразных качественных продуктов и получать лучший для себя;

б) банковский рынок: за счет учета интереса потребителей формируется доверие к банковскому сектору, соответственно приходит больше клиентов;

в) экономика страны: получает стимул для развития, снижаются транзакционные издержки, ускоряется работа механизма превращения сбережений в инвестиции, объем инвестиций растет.

Таким образом, Национальному банку Республики Беларусь необходимо осуществлять меры по совершенствованию проконкурентной среды в банковском секторе.

#### **Источники**

1. *Леонович, Т.* Конкурентная среда на рынке банковских продуктов и услуг / Т. Леонович // *Банк. весн.* — 2007. — № 9. — С. 23–31.

2. *Господарик, Е.* Рейтинг белорусских банков по итогам 2019 года / Е. Господарик, М. Ковалев // *Вестн. ассоц. белорус. банков.* — 2020. — № 2 (828). — С. 8–17.