

АНАЛИЗ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А. В. Карп

*Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4,
220030, г. Минск, Беларусь, artem.karp87@gmail.com
Научный руководитель – Е. К. Волкова, кандидат экономических наук, доцент*

В данной статье проводится расчет показателей конкурентной среды в банковской системе Республики Беларусь на основании данных бухгалтерской отчетности по активам банков. Приводится качественная оценка величины каждого показателя и их динамики. Сделан общий вывод об уровне концентрации в банковской системе Республики Беларусь

Ключевые слова: конкуренция; концентрация; монополизация; неравенство между банками.

По состоянию на 20 мая 2024 года, банковская система Республики Беларусь включает в себя 21 коммерческий банк [1]. Все эти банки являются универсальными и предоставляют широкий спектр услуг своим клиентам, что приводит к конкуренции между кредитно-финансовыми организациями.

Для анализа конкурентной среды в банковской системе можно использовать множество различных показателей.

Одним из наиболее известных количественных подходов оценки конкуренции в банковском секторе является индекс концентрации CR_k (англ. Concentration Index – CR), рассчитываемый как отношение суммы активов k крупнейших банков страны к суммарным активам банковской системы. Сведения по активам банков размещены в [2].

Как правило, для расчета индекса концентрации берут 3 либо 5 крупнейших банка страны по активам. На протяжении 2021–2023 гг. топ-3 белорусских банков по активам не изменялся, а четвертое и пятое место занимали в разные периоды различные банки (табл. 1).

Таблица 1

Крупнейшие банки Республики Беларусь по величине активов

Рейтинг по активам	1 января 2021 г.	1 января 2022 г.	1 января 2023 г.
1	Беларусбанк	Беларусбанк	Беларусбанк
2	Белагропромбанк	Белагропромбанк	Белагропромбанк
3	Приорбанк	Приорбанк	Приорбанк
4	Сбер Банк	Белинвестбанк	Сбер Банк
5	БелВЭБ	БелВЭБ	Белинвестбанк

Отметим, что чем выше индекс концентрации крупнейших банков, тем в большей степени выражена монополизация банковской системы страны. Индекс концентрации трех банков Республики Беларусь за 2021–2023 гг. вырос с 63 % до 67 %. Это свидетельствует о том, что рынок банковских услуг в Беларуси имеет среднюю концентрацию (в пределах 45–70 %), но в то же время приближается к монополии (табл. 2).

Для оценки конкурентной среды также используют индекс Херфиндаля-Хиршмана (Herfindal-Hirshman Index – ННІ). Он, в отличие от индекса концентрации, учитывает не только крупные банки, но и все остальные банки в банковской системе, поэтому он в большей степени показывает уровень конкуренции на рынке. Чем выше этот индекс, тем меньше выражена конкуренция и сильнее власть монополистов (крупнейших банков). Если индекс Херфиндаля-Хиршмана принимает значение между 1800–10000 %, то концентрация банковской системы считается высокой. Учитывая данный факт, можно утверждать, что банковская система Республики Беларусь сильно монополизирована, причем с каждым периодом данная тенденция усиливается.

Недостатком индекса Херфиндаля-Хиршмана является то, что в его основу берутся лишь числовые значения долей, при этом не учитывается ранг банка по активам. Данный недостаток устраняет индекс Холла-Тайдмана (НТІ). В условиях совершенной конкуренции данный индекс принимает значение, обратное числу банков, в условиях совершенной монополии – 1.

По фактической величине индекса Холла-Тайдмана по банковской системе Республики Беларусь можно сделать вывод о том, что по-прежнему наблюдается снижение уровня конкуренции (табл. 2).

Индекс энтропии (Entropy Index – EI) – показатель, характеризующий меру вероятности пребывания системы в данном состоянии. Показывает среднюю долю фирм, действующих на рынке, взвешенную по натуральному логарифму обратной ей величины. Чем выше значение коэффициента, тем ниже концентрация продавцов на рынке.

Вместо индекса энтропии можно также использовать относительный показатель энтропии, позволяющий сравнивать различные рынки. Данный показатель рассчитывается как отношение индекса энтропии к количеству банков в банковской системе.

Расчеты по активам банков Республики Беларусь показывают, что индекс энтропии в 2021–2023 гг. снижался, что свидетельствует об усилении концентрации рынка и наращивании влияния отдельных банков (в основном крупных) на рыночные цены, т. е. на размер процентных ставок по депозитам и кредитам, а также на размер комиссий.

За счет снижения количества банков относительный показатель энтропии за 2021–2023 гг. вырос почти на 0,5 п. п. Это означает, что банки Республики Беларусь стали сильнее влиять на степень рыночной концентрации. Значения показателей энтропии на рынке банковских услуг также сведены в таблицу 2.

Таблица 2

Концентрация банков в банковской системе Республики Беларусь

Показатель	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	Оценка
Количество банков	23	22	21	—
CR ₃ , %	63,08	64,85	66,97	Средний уровень концентрации, близкий к высокому
HHI, %	2199,18	2317,70	2387,03	Высокий, растущий уровень монополизации
HTI, ед.	0,151366	0,158939	0,162757	Средний, растущий уровень монополизации
Индекс энтропии, ед.	2,084865	2,030868	2,007118	Растущий уровень концентрации
Относительный показатель энтропии, %	9,064629	9,231219	9,557705	Растущий уровень концентрации
Коэффициент Джини, %	71,28	71,40	70,74	Высокий уровень концентрации

Для определения степени неравенства банков также можно использовать коэффициент Джини, который показывает степень неравенства распределения долей банков. При совершенной конкуренции данный показатель примет значение, равное 0, а при совершенной монополии — значение, равное 1 (100 %).

Согласно полученным значениям коэффициента Джини, имеет место сильное неравенство банков в банковской системе, вызванное неравномерным распределением активов в коммерческих банках Республики Беларусь. То есть по-прежнему можно утверждать о наличии высокой степени монополизации рынка крупными банками.

Положительной тенденцией является снижение неравенства между банками к 1 января 2023 года: коэффициент Джини принял значение, меньшее, чем на начало 2021 года. Однако, указанное снижение было незначительным.

Высокий уровень монополизации рынка банковских услуг вызван несколькими причинами. В частности, на территории Республики Бела-

русь функционирует относительно небольшое количество коммерческих банков, из-за чего вклад каждого банка в формирование отдельных показателей становится более ощутимым. Во-вторых, на банковском рынке уже функционируют крупные банки, занимающие высокую долю, что создает барьеры для входа на рынок новых банков. В-третьих, периодически происходит реорганизация банков (поглощение, слияние, присоединение и т. д.), например, в ноябре 2021 года ЗАО «Идея Банк» присоединился к ЗАО «МТБанк», а в мае 2022 года «Франсабанк» ОАО присоединился к ЗАО «Альфа-Банк» и, соответственно, становится меньше участников рынка.

Если сравнивать банковскую систему Республики Беларусь и Российской Федерации, то можно отметить, что даже в России, где традиционно велико влияние крупных государственных банков, показатели концентрации ниже, чем в Республике Беларусь. В частности, по состоянию на 2021 год, индекс Херфиндаля-Хиршмана в российской банковской системе составлял 1500, что свидетельствует о средней концентрации [3].

Таким образом, ряд показателей уровня конкуренции, а именно индексы концентрации, Херфиндаля-Хиршмана, Холла-Тайдмана, энтропии, относительный показатель энтропии и коэффициент Джини демонстрирует то, что для банковской системы Республики Беларусь характерен высокий уровень монополизации рынка, причем в динамике он возрастает. Бессменными лидерами на рынке банковских услуг в последнее время являются Беларусбанк, Белагропромбанк и Приорбанк: именно эти банки наибольшим образом влияют на стоимость банковских продуктов для населения.

Библиографические ссылки

1. Сведения о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, действующих на территории Республики Беларусь, их филиалах по состоянию на 20.05.2024. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/system/banks/list> (дата обращения: 20.05.2024).
2. Бухгалтерский баланс и отчёт о прибылях и убытках // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet> (дата обращения: 20.05.2024).
3. Волкова Е.К. Анализ перспектив развития деятельности региональных банков // Журнал «Вопросы региональной экономики». М.: Издательство ООО «Научный консультант», № 4 (49) 2021. С. 194–202.