

**ПРОБЛЕМАТИКА РАЗВИТИЯ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ  
БАНКОВСКИХ УСЛУГ****Е.С. Климова, С.В. Климов**

Белорусско-Российский университет, klimov\_serгей@tut.by

Первое десятилетие начала 21 века характеризуется переходом Беларуси к принципиально новым экономическим отношениям и либерализацией экономики. Указанный переход сопровождается становлением рыночных, прежде всего конкурентных, начал в финансово-кредитной сфере, как и в других сферах отечественной экономики. В то же время такое понятие как «розничный бизнес» в банковской сфере Республики Беларусь еще 5 лет назад практически не применялось. Именно этот период отличителен выходом новых игроков именно в сегмент розничного кредитования. Все это вызывает необходимость всестороннего научного анализа проблем, связанных с динамичным развитием финансово-кредитной сферы, усилением ее роли в процессах формирования рыночных отношений, повышением конкурентоспособности отечественных товаров и услуг, совершенствованием методов регулирования воспроизводства на микро- и макроуровнях.

Развитие конкуренции в белорусской экономике в целом и ее финансово-кредитной сфере в частности является закономерным процессом, затрагивающим интересы не только непосредственных производителей и потребителей финансовых услуг, но и всех членов общества. Конкуренция прямым образом влияет на равновесие на рынке банковских услуг и тем самым на стабильность кредитной, и прежде всего банковской, системы. Достижение ее одна из приоритетных задач современного развития экономики современной Беларуси.

В условиях развития рыночных отношений конкуренция в банковской сфере способствует установлению соответствия спроса и предложения банковских услуг, стимулирует снижение издержек и внедрение технологических новшеств с целью достижения конкурентных преимуществ. В то же время существует и отрицательная сторона конкуренции, когда при определенных рыночных условиях возможны системные риски и неустойчивость банковской системы.

Институциональные преобразования кредитной системы, особенно банковской, приводят к изменению экономической и финансовой ситуации в стране. Во многом это связано со значительным видоизменением банковской сети. За последние пять лет количество банковских учреждений, открывших центры банковских услуг во всех регионах республики, увеличилось и в большей степени как раз за счет новых игроков в банковской сфере. Наступление же мирового финансового кризиса позволило не системообразующим банкам провести перегруппировку и значительно упорядочить свои издержки. Именно в последний год наблюдается расширение сети «небольших» банков, в большей мере ориентированных на работу в розничном сегменте.

Все это определяет необходимость глубокого и комплексного изучения банковской конкуренции, анализа как позитивного, так и негативного ее воздействия на социально-экономическое развитие регионов и республики в целом.

Конкуренция в силу ее исключительно важной роли в рыночной экономике с давних пор находится в сфере внимания ученых-экономистов. Различные теоретические проблемы, связанные с конкурентной борьбой, представлены в работах Б. Карлофа, А. Курно, К. Маркса, Дж. Гэлбрейта,

А. Маршалла, А. Смита, Т. Веблена и др. Немало исследований было посвящено и практике конкуренции - конкурентным стратегиям и методам. Среди них работы М. Портера, И. Ансоффа и др.

Разработка методических рекомендаций, направленных на развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг крайне необходима для активизации ее влияния на реальный сектор экономики.

Для этого необходимо проработать следующие задачи:

- исследовать вопросы формирования и функционирования кредитной системы;
- изучить экономическую природу и сущность банковской конкуренции как экономического явления, необходимого атрибута рыночной экономики;
- провести анализ факторов, обуславливающих интенсивность банковской конкуренции;
- определить специфику экономики региона и установить ее влияние на финансово-кредитную сферу;
- провести анализ региональной банковской системы на основе показателей банковского развития;
- разработать методику анализа конкурентной среды на рынке розничных банковских услуг и провести с ее использованием оценку конкуренции на рынке кредитных услуг на региональном уровне;
- разработать основные направления формирования конкурентной среды в финансово-кредитной сфере.

Рынок розничных банковских услуг как сфера банковской конкуренции, а также отдельный институт рынка банковских услуг как субъект конкуренции требует особой проработки и исследования.

В этом случае предметом исследования будут являться экономические отношения, складывающиеся в ходе конкуренции на рынке розничных банковских услуг в условиях.

Научная новизна и необходимость проведения исследовательской работы заключается в том, что в период интенсивного развития рынка розничных банковских услуг банковской конкуренции выходит на новый уровень. В разрезе региона назрела необходимость в предложении конкретных рекомендаций по совершенствованию конкурентной среды в финансово-кредитной сфере в период формирования и развития рыночных отношений. В проведенном исследовании нашли отражение как фундаментальные, так и прикладные аспекты такого сложного и многогранного явления, как банковская конкуренция.

Белорусская банковская система показала свою устойчивость в период развития мирового финансового кризиса первого десятилетия 21 века. Сегодня она развивается в условиях оживления всех сфер потребительской и предпринимательской деятельности и под жестким контролем государства. В связи с этим актуальным становится вопрос, который мало затрагивается исследователями, но который представляется нам чрезвычайно важным в контексте выбора дальнейшего пути развития финансово-кредитной сферы. Речь идет об институциональном устройстве рынка банковских услуг. Данная проблема, как считают специалисты, актуальна не только для Беларуси, но и для сопредельных государств, где розничный банковский бизнес начал свое развитие значительно раньше. Там, особенно в последней трети XX в., идет бурный процесс стирания различий между операциями и сегментами финансового рынка, появляются новые, достаточно сложные по своей природе инструменты и организационные структуры. К новым субъектам рынка банковских услуг можно отнести институты, работающие с разнообразными финансовыми инструментами и выполняющие нетрадиционные банковские операции, а также финансовые холдинги и компании, оказывающие вспомогательные банковские услуги.

В условиях усиления конкуренции и рыночных рисков активизировались процессы поиска новых рыночных ниш и специализации кредитных организаций. Наряду с расширением сферы нетрадиционных банковских услуг развивается социальная специализация кредитных организаций. В частности, выделились сберегательные учреждения по предоставлению потребительских кредитов, том числе кредитов на жилье.

В банковском законодательстве установлено, что небанковская кредитная организации является коммерческой организацией и имеет основной целью своей деятельности извлечение прибыли. В отличие от банка для небанковской кредитной организации предусмотрено выполнение отдельных банковских операций, допустимое сочетание которых устанавливается Национальным Банком Республики Беларусь.

К числу других различий между банком и небанковской кредитной организацией относятся следующие:

- только банки имеют право выпускать в обращение и изымать из него деньги и обладают исключительной компетенцией по созданию новых денег, в то время как другие кредитные организации лишь перераспределяют уже существующие;
- только банки могут быть универсальными кредитными организациями.

Законодательная же база по защите населения от недобросовестной конкуренции на розничном рынке банковских услуг со стороны именно небанковских учреждений, значительно отстает от развития самого рынка.

Небанковские финансово-кредитные организации с малой долей вероятности смогут повлиять на распределение кредитного портфеля основных игроков на розничном рынке, но в то же время подорвать доверие потенциальных клиентов своей работой вполне могут. Именно поэтому в исследовании конкуренции на рынке розничных услуг нужно уделять немало внимания именно этим организациям.