

**В. Д. СМАЖЕНКО**

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины) Науч. рук. **О. С. Башлакова**,  
канд. экон. наук, доц.

## **МОНОПОЛИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ: РИСКИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ МИНИМИЗАЦИИ**

Последний мировой финансовый кризис обозначил важную проблему современной банковской системы – монополизацию банковского рынка. Экономисты ввели в оборот новый термин – «toobigtofail» (слишком крупные, чтобы обанкротиться), определяющий аффилированные между собой финансовые институты, банкротство которых может быть причиной краха национальных (и не только) экономик. Ввиду этого со стороны государства устанавливается пруденциальный контроль и разрабатывается система превентивных мер для стабилизации финансового рынка.

Первопричиной возникновения банковских монополий является концентрация ресурсов в банках в условиях свободной конкуренции, которая постепенно может привести к монополизации. Банковские монополии могут выступать как в виде крупных государственных и частных банков, так и в виде объединений банков.

Доминирование крупных банков на финансовом рынке может привести к уничтожению конкуренции, возможности монополизации предложения банковских продуктов и услуг. С другой стороны, в условиях государственной монополизации банковского сектора упрощаются процедуры управления банковским сектором, облегчается процесс денежно-кредитного регулирования в кратко- и среднесрочном периодах.

Монополизация банковского сектора может привести и к реструктуризации реального сектора экономики в процессе вторичного обращения их ценных бумаг и попыток приобретения мажоритарных пакетов акций.

Современному этапу развития финансового рынка свойственно усиление конкуренции между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Обострение конкурентной борьбы, укрупнение капиталов, глобализация финансового рынка и негативные явления в национальных экономиках ведут к вытеснению мелких и средних кредитных учреждений. Наблюдается дальнейшая концентрация и централизация банковского капитала и создание банковских монополий, что выражается в увеличении общей суммы банковских ресурсов и ресурсов, приходящихся на отдельный банк.

Преимуществами крупных банков перед мелкими и средними являются:

- вкладчики (институциональные и неинституциональные инвесторы) отдают предпочтение крупным устойчивым банкам, благодаря чему у них формируются стабильные значительные ресурсы и увеличиваются возможности развития активных банковских операций;
- наличие широкой сети филиалов, что позволяет обслуживать большее количество клиентов;
- возможность привлечения квалифицированного персонала, его обучения и ротации;
- лидерство в сфере внедрения новых банковских продуктов и услуг, средств защиты информации и пользователей

Мелкие и средние кредитные учреждения не всегда располагают достаточными кредитными ресурсами, не всегда могут погасить свои обязательства (по депозитам,

межбанковским кредитам), особенно в период негативных проявлений, что сужает круг их банковских услуг. Эти обстоятельства толкают к объединению с более крупными банками, которые могут рассчитывать при необходимости на финансовую поддержку государственных органов, в частности Национального банка [1].

Главным монополистом в банковской системе Республики Беларусь является ОАО «АСБ Беларусбанк» – его доля в активах банковской системы страны превышает 42 %, доля привлеченных депозитов составляет 42,7 %, доля кредитов клиентам в банковской системе составила 45,2 %.

Таким образом, реализация рисков ОАО «АСБ Беларусбанк» имеет моментальное отражение на состоянии банковской системы Республики Беларусь. Другими словами, ошибка одного банка может затронуть всю банковскую систему.

Следует выделить риски, связанные с монополизацией банковской системы:

активно укрупняющиеся банки, руководствуясь естественным рыночным стремлением к максимизации прибыли, начинают использовать свое господство для снижения процентных ставок по депозитам и повышения кредитных ставок. Это ведет к удорожанию производства, повышению цен одновременно со снижением доходов населения и, как следствие, к снижению темпов экономического роста;

крупные финансовые институты, обладающие большей информацией о состоянии рынка и группах заемщиков, в своем стремлении минимизировать собственные риски имеют склонность к рационарованию кредитов. Это приводит к тому, что более рискованные проекты оказываются отсечены от кредитных ресурсов. В долгосрочной перспективе это может вести к понижению инновационной активности и замедлению экономического и технологического роста;

банкротство крупного банка будет означать высокие расходы по его санации и защите интересов вкладчиков;

укрупнение банков ведет к повышению системного риска – это один из крупных рисков, связанных с монополизацией отрасли, он стал одной из причин финансового кризиса 2008 года и поэтому заслуживает особого внимания.

Системный риск заключается в том, что банкротство одного из участников рынка в дальнейшем будет иметь негативные последствия для прочих участников по причине сильной взаимной связи всех игроков на рынке.

Рассмотрев представленные выше риски, можно предположить, что реструктуризация ОАО «АСБ Беларусбанк» является одним из лучших решений борьбы с монополизацией в банковском секторе Республики Беларусь. Одним из вариантов является продажа части банка Европейскому банку реконструкции и развития (ЕБРР) на условиях развития малого и среднего бизнеса. В настоящее время ЕБРР и ОАО «Дабрабыт» уже подписали соглашение о выделении Банку кредитной линии на развитие микро-, малого и среднего бизнеса (МСБ) в размере 10 млн долларов США. Данный кредит является первым кредитом ЕБРР, предоставленным в адрес ОАО «Дабрабыт», и нацелен на поддержание и развитие основного клиентского сегмента для Банка – микро-, малого и среднего бизнеса. Банки также согласовали Программу содействия развития торговли с лимитом на Банк в размере 10 млн. евро для финансирования экспортно- импортных операций. Ещё одним вариантом борьбы с монополизацией банковского сектора Республики Беларусь является реструктуризация ОАО «АСБ Беларусбанк» на более мелкие банки.

#### Список использованной литературы

- 1 Комолов, О.О. Монополизация банковской системы: риски и возможности [Электронный ресурс] / Официальный сайт журнала «Финансы и Кредит». – 2019. – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru>. – Дата доступа: 21.01.2019.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ