

го климата Всемирного банка «Doing business» Республика Беларусь долгое время занимала незавидные позиции (в 2006 году она заняла 106 место из 155 стран по простоте ведения бизнеса, в 2007 году – 129 из 175, в 2008 году – 110 из 178, в 2009 году – 85 из 181, а уже в 2010 году (рейтинг опубликован в сентябре 2009) – 58 место из 183 стран). Согласно опубликованным на официальном сайте Всемирного банка данным, начиная с 2005 года в Республике Беларусь проведено 37 реформ, в результате чего она признана одним из ведущих в мире реформаторов (5 место среди 190 стран).

На настоящий момент вопрос поддержки малого и среднего предпринимательства остается актуальным. В начале 2016 года в Беларуси была принята программа развития малого и среднего бизнеса на 2016–2020 годы «Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь». В 2017 году ожидается принятие стратегии развития малого и среднего предпринимательства до 2030 года.

УДК 336.719

## **ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Квасникова В.В., канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансы  
и коммерческая деятельность»

УО «Витебский государственный технологический университет»  
г. Витебск, Беларусь

При оценке конкурентоспособности банков одним из важнейших показателей является конкурентоспособность всей совокупности банковских услуг. К основным видам розничных банковских услуг относятся услуги по кредитованию и привлечению денежных средств. Каждый из видов розничных банковских услуг включает в себя разнообразные продукты. В тоже время, доходы, получаемые от реализации услуг, являются банковской тайной, что не позволяет при оценке их конкурентоспособности использовать данный показатель. В этой связи для оценки конкурентоспособности розничных банковских услуг была разработана методика, с использованием метода иерархий, предусматривающая оценку качественных и эко-

номических показателей розничных банковских услуг на основе опроса экспертов [1]. Для апробации методики по оценке конкурентоспособности банковских услуг по кредитованию физических лиц на рынке г. Витебска была сформирована группа экспертов и проведен их опрос по специально разработанной анкете. Экспертами выступили топ-менеджеры 6 филиалов ведущих банков г. Витебска, групповой коэффициент компетентности составил 0,778. Эксперты оценили значимость 13 качественных и стоимостных показателей конкурентоспособности этой услуги. Так, наиболее значимыми, по мнению экспертов, являются экономические показатели (групповой коэффициент значимости составил 0,521), среди экономических показателей самый важный – это показатель «процентная ставка». Наиболее значимыми качественными показателями услуг по предоставлению кредита физическим лицам являются «условия пользования услугой» (0,162), «удобство пользования услугой» (0,155) и «уровень консультационного обслуживания» (0,138). Значимость показателя «реклама банка (услуг)» также достаточно высока, коэффициент значимости составил – 0,136. Наименее значимым качественным показателем является «репутация банка с точки зрения уровня риска» (0,55), что обусловлено гарантированным возвратом клиентам вкладов, согласно законодательству Республики Беларусь, в случае неплатежеспособности банка. В г. Витебске на сегодняшний день функционирует 19 банков, однако большинство экспертов смогли оценить конкурентоспособность розничных услуг по кредитованию физических лиц только у 11 банков. Разброс оценок конкурентоспособности является не существенным, так все они находятся в диапазоне от 0,401 до 0,414. Это обусловлено тем, что в настоящее время условия кредитования в банках отличаются не значительно. Исходя из оценок конкурентоспособности услуг, в тройку лидеров по кредитованию физических лиц вошли: ЗАО «МТБанк» (0,414), ЗАО «Альфа-Банк» (0,413) и «Приорбанк» ОАО (0,411). ОАО «БПС-Сбербанк» имеет самые высокие оценки уровня консультационного обслуживания и рекламы услуг. ЗАО Альфа-Банк получил высокие оценки по таким показателям, как «реклама банка», «скорость предоставления услуг» и «уровень консультационного обслуживания». На четвертом месте с оценкой 0,41 находится ЗАО «МТБанк», что обусловлено высоким уровнем консультационного

обслуживания, интенсивной и качественной рекламной кампанией, особенно банковского продукта «Карта рассрочки «Халва». Наиболее низкую оценку конкурентоспособности услуги по кредитованию физических лиц получил ОАО «Белагропромбанк» (0,401).

Таким образом, результаты апробации, позволяют сделать вывод о целесообразности использования методики для оценки конкурентоспособности банковских услуг по кредитованию физических лиц.

#### Литература

1. Квасникова, В.В. Методика оценки конкурентоспособности банковских услуг для физических лиц / В.В. Квасникова // XIX (девятнадцатая) научная сессия преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов: сборник докладов XIX(девятнадцатой) научной сессии, Витебск, 22 апреля 2016 г.: в 3 ч. / Витебский филиал Международного университета «МИТСО» – Витебск 2016. – Ч.3. – С. 70 – 74.

УДК 331.52

### **СТРУКТУРА РЫНКА ТРУДА СКВОЗЬ ПРИЗМУ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ ТЕОРИИ**

Килин И.С., зав. сектором трудовых отношений

Институт экономики НАН Беларуси  
г. Минск, Беларусь

Рассмотрение рынка труда в качестве единого целостного комплекса является проблематичным. Здесь требуется наличие специальных аналитических инструментов позволяющих рассмотреть локальные явления. Именно такое рассмотрение позволит выявить суть происходящих на рынке труда процессов.

Одной из теоретических рамок, используемых в экономической науке, является институциональная теория. В ее фокусе правила, способы и мониторинг их выполнения. Чтобы использовать данную теорию для рассмотрения рынка труда необходимо определить его опорные точки. В качестве путеводного плана по поиску фундамен-