

**Юленкова Ирина Борисовна**

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский

Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»

г. Саранск, Республика Мордовия

## **РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНТНОГО КРЕДИТНОГО РЫНКА КАК ФАКТОРА ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ**

***Аннотация:** в статье рассматриваются теоретические аспекты банковской конкуренции как ключевого условия стимулирования развития кредитного рынка; определены факторы, способствующие усилению конкурентоспособности банков в современных условиях.*

***Ключевые слова:** банк, конкуренция, конкурентоспособность, кредитный рынок, эффективность, факторы.*

*Статья подготовлена при финансовой поддержке гранта г/б 13–20 «Развитие теории и методологии формирования системы финансового обеспечения инновационного предпринимательства в условиях модернизации экономики».*

В соответствии с концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации необходимо обеспечить развитие конкурентной среды как ключевой предпосылки формирования стимулов к инновациям и росту эффективности. Степень развития конкуренции является важнейшей характеристикой рынка и обуславливает общие условия его функционирования.

Анализируя структуру российского кредитного рынка, следует отметить, что количество зарегистрированных Банком России кредитных организаций в России постоянно сокращается. Снижение количества зарегистрированных кредитных организаций в 2018г. по сравнению с 2016 г. составило 7,03% в относительном выражении. В 2016 г. из 1052 зарегистрированных кредитных организаций 93,16% составляли банки. В 2018 г. данный показатель снизился на

0,01 п.п. и составил 93,15%, из 978 кредитных организаций в 2018 году действовали лишь 635 организаций, что на 15,1 п.п. ниже показателя 2014 г.

Кроме этого, следует отметить, что в 2018 г. по сравнению с 2016 г. увеличилось количество кредитных организаций, у которых был отмечен отзыв лицензии. Так, в 2016 г. у 25% действующих кредитных организаций была отозвана лицензия Центральным банком РФ. В абсолютном выражении данный показатель составил 210 кредитных организаций. Следует отметить также, что в последнее время на рынке банковских услуг появился новый участник – микрофинансовая организация, которая привлекает большее количество клиентов-физических лиц. Все это актуализирует вопросы повышения конкурентоспособности банков как основного источника финансирования инновационных процессов.

Банковская конкуренция заключается прежде всего в обеспечении конкурентоспособности кредитного института, то есть в поддержании стратегической цели банка. Повышение уровня банковской конкуренции на рынке денежного капитала, приводит к тому, что банкам приходится постоянно развивать и совершенствовать свои продукты для того, чтобы привлечь большее количество заемщиков. В последнее время на рынке банковских услуг появился новый участник – микрофинансовая организация, которая привлекает большое количество клиентов – физических лиц.

Банковская конкуренция – понятие относительно молодое, встречающееся в отечественной практике, а зарубежные ученые активно изучают данное явление. Так, сущность, понятие и специфика банковской конкуренции рассматривались в трудах отечественных и зарубежных экономистов, таких как Т.М. Ковалева [6], О.И. Лаврушин [8], К. Колкер [7] и многих других.

Многие отечественные экономисты рассматривают в своих трудах виды банковского и небанковского кредитования. Виды банковских кредитов, предоставляемых физическим и юридическим лицам на территории РФ, изучались в трудах Н.В. Горелой [3], И.В. Ивашковской [4], А.М. Тавасиева [11], Т.Г. Шелкуновой [12].

Виды и операции, представляемые небанковскими кредитными учреждениями на территории РФ, рассматривались в трудах М.А. Барашковой [2], О.М. Алиева [1], А.А. Ступака [10].

В рыночной среде конкурентоспособность затрагивает все отрасли экономики, и банковская среда не является исключением. Конкурентоспособность банка в общем смысле – определенное свойство банка выступать на рынке наравне с другими кредитными институтами. Оценивается конкурентоспособность согласно характеристикам, важным для заемщиков, на которые они ориентируются, делая выбор кредитных продуктов в банке. Получается, что конкурентоспособность является категорией междисциплинарной, сформированной за счет предпочтений потребителей (заемщиков). В современном экономическом обществе кредитные институты становятся центральным звеном перераспределения денежных средств у хозяйственных субъектов. Основным видом кредитного института в данном случае можно определить банк, который является ключевым звеном банковской системы. Конкурентоспособность банка неразрывно связана с банковской конкуренцией.

Под воздействием конкуренции расширяется ассортимент услуг банка, регулируются цены на банковские услуги и продукты до приемлемого уровня. Отечественные экономисты считают, что конкуренция в банковской отрасли может считаться сильнейшим стимулом для банков к переходу на эффективные способы предоставления услуг, то есть обеспечивает обстановку, благоприятную для совершенствования и развития банков.

Следует отметить, что конкуренция среди действующих кредитных организаций обеспечивается значительным количеством участников рынка, низкими темпами роста, что обуславливает борьбу за сегмент рынка, низкой дифференциацией кредитных продуктов, небольшим уровнем издержек для клиента, высокими барьерами ухода с рынка.

Одно из главных условий экономического роста – повышение инвестиционной активности. Основу экономического роста составляет чистая конкуренция кредитных организаций. Каждая кредитная организация, работающая в

определенном сегменте рынка, испытывает на себе влияние всех факторов или сил конкуренции. Однако она может выработать стратегию, ослабляющую влияние отдельных факторов и повышающую ее конкурентные возможности на конкретном рынке. Например, в целях содействия развитию конкуренции необходимо кредитным учреждениям снизить издержки либо дифференцировать кредитные продукты. Достижение минимизации издержек способствует эффективной конкурентной стратегии кредитной организации, что обеспечит получение более высоких прибылей и охвату наибольшего сегмента кредитного рынка.

Среди факторов, усиливающих конкуренцию, некоторые экономисты выделяют глобализацию конкуренции, развитие новых технологий передачи информации, рост благосостояния и экономической культуры населения. В условиях глобальной конкуренции особое значение имеет конкурентоспособность внутреннего кредитного рынка как сила, повышающая его устойчивость. Развитие единой информационной среды сокращает неравномерность территориального распределения кредитных организаций, происходят существенные изменения в характере банковских услуг. Эти процессы, сокращая дистанцию между кредитной организацией и потребителем банковских услуг, способствуют развитию конкурентной среды.

Таким образом, придерживаясь концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации, российским кредитным организациям следует рекомендовать обеспечить дифференциацию кредитных продуктов и услуг, ориентированных на различные сегменты населения. Содействуя развитию кредитной политики, необходимо таким образом составить продуктовый портфель, что обеспечит потребности клиентов разного уровня дохода.

### ***Список литературы***

1. Алиев А.Т. Деньги, кредит, банки / А.Т. Алиев. – М.: Проспект, 2017. – 80 с.
2. Барашкова М.А. Факторы, определяющие банковскую конкуренцию на

региональном уровне, и их значение / М.А. Барашкова // Актуальные вопросы экономических наук. – 2009. – №9–2. – С. 21–25.

3. Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке / Н.В. Горелая. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 208 с.

4. Ивашковская И.В. Финансовые измерения корпоративных стратегий. Стейкхолдерский подход / И.В. Ивашковская. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 320 с.

5. Казакова Е. Банковское кредитование в России / Е. Казакова. – М.: LAP LambertAcademicPublishing, 2012. – 96 с.

6. Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит / Т.М. Ковалева. – М.: КноРус, 2017. – 168 с.

7. Колкер К. Управление устойчивостью коммерческого банка к кредитным рискам / К. Колкер. – М.: LAP LambertAcademicPublishing, 2011. – 104 с.

8. Лаврушин О.И. Основы банковского дела / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2017. – 386 с.

9. Попондопуло В.Ф. Банковское право / В.Ф. Попондопуло, Д.А. Петрова. – М.: Бакалавриат, 2017. – 326 с.

10. Ступак А.А. Место и роль небанковских кредитных организаций на денежном рынке РФ / А.А. Ступак, О.С. Мочалина // ScienceTime. – 2016. – №4 (28). – С. 802–808.

11. Тавасиев А.М. Банковское кредитование / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 368 с.

12. Шелкунова Т.Г. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика / Т.Г. Шелкунова, К.А. Гаглыева // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2014 г.). – СПб.: Заневская площадь, 2014. – С. 141–145.