

DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-1-143-156

УДК 336.7(045)

JEL G01

Состояние межбанковской конкуренции на российском банковском рынке

О.Ю. Донецкова

Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

<https://orcid.org/0000-0002-7849-4034>

АННОТАЦИЯ

Стабильное развитие банковского сектора находится в тесной взаимосвязи с межбанковской конкуренцией. **Предметом** исследования выступает совершенствование межбанковской конкуренции, способствующее улучшению стандартов качества услуг, уменьшению издержек и цен, расширению продуктовой линейки, санации рынка от слабых и недобросовестных участников. **Цель** исследования – формирование рекомендаций по улучшению межбанковской конкуренции для обеспечения устойчивости банковского сектора страны. Используются аналитические **методы**: анализ, синтез, сравнение, графический метод. На основе изучения теоретических аспектов тематики авторы формулируют свое понятие межбанковской конкуренции как процесса функционирования банков в конкурентной среде за привлекательные источники аккумулирования ресурсов и их размещение с учетом принципа клиентоориентированности и с целью обеспечения своей устойчивости на банковском рынке. Практический анализ опирается на статистические данные Банка России и отражает неравномерное распределение банков по территории страны при доминировании банков с государственным участием. Системный и комплексный подходы исследования позволили выявить основные тенденции межбанковской конкуренции: монополизация, централизация, концентрация капитала, федерализация, глобализация. Авторы делают **вывод**, что значительное снижение количества банков на фоне увеличения концентрации активов государственных банков ограничивает межбанковскую конкуренцию. Дефицитный и кредитный рынки страны характеризуются доминированием крупнейших банков с государственным участием. При этом индекс Херфиндала-Хиршмана демонстрирует достаточное значение кредитных организаций на рынке, на конкурентоспособность которых также оказывают влияние и зарубежные банки. Авторами предложены мероприятия, направленные на усиление межбанковской конкуренции: снижение степени государственного участия в формировании капитала банков путем установления норматива допустимого участия государства в уставном капитале кредитных организаций; установление равноправных «правил игры» для всех участников банковского рынка и исключение привилегий государства; развитие региональных мелких и средних банков через предоставление налоговых и финансовых льгот. **Перспектива** дальнейшего изучения тематики состоит в более детальном изучении минимизации факторов, негативно влияющих на межбанковскую конкуренцию.

Ключевые слова: банки; конкуренция; банковский рынок; конкурентная среда; межбанковская конкуренция; уровень конкуренции

Для цитирования: Донецкова О.Ю. Состояние межбанковской конкуренции на российском банковском рынке. *Финансы: теория и практика*. 2021;25(1):143-156. DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-1-143-156

Interbank Competition in the Russian Banking Market

O. Yu. Donetskova

Orenburg State University, Orenburg, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-7849-4034>

ABSTRACT

The stable development of the banking sector is closely related to interbank competition. **The subject** of the research is the improvement of interbank competition, which contributes to improving service quality standards, reducing costs and prices, expanding the product line, and clearing up the market from weak and unscrupulous participants. The study **aims** to make recommendations for improving interbank competition to ensure the stability of the country's banking sector. The work employed the analytical **methods** of analysis, synthesis, comparison, graphic method. The theoretical aspects of the subject helped the authors to formulate their concept of interbank competition as the bank competition attractive sources of accumulating resources and placing them considering the customer-oriented approach and in

order to ensure their stability in the banking market. The practical analysis relies on statistical data from the Bank of Russia and reflects the uneven distribution of banks across the country with the dominance of banks with state participation. The systematic and integrated approaches of the study made it possible to identify the main trends in interbank competition: monopolization, centralization, concentration of capital, federalization, and globalization. The authors **conclude** that a significant decrease in the number of banks against the increase in assets of state-owned banks limits interbank competition. The largest state-owned banks dominate in the country's deposit and credit markets. The Herfindahl-Hirschman index demonstrates the sufficient importance of credit institutions in the market. Foreign banks also influence their competitiveness. The authors proposed measures aimed at strengthening interbank competition: reducing the degree of state participation in the banks' capital by establishing a standard for the permissible state participation in the authorized capital of credit institutions; establishing equal "rules of the game" for all participants in the banking market and excluding state privileges; developing regional small and medium-sized banks through tax and financial incentives. **The prospect** of further research is in a more detailed study of minimizing factors that negatively affect interbank competition.

Keywords: banks; competition; banking market; competitive environment; interbank competition; level of competition

For citation: Donetskova O. Yu. Interbank competition in the Russian banking market. *Finance: Theory and Practice*. 2021;25(1):143-156. (In Russ.). DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-1-143-156

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования вызвана важностью изучения тенденций развития межбанковской конкуренции в России на современном этапе. Острота состояния межбанковской конкуренции волнует не только крупнейших участников банковского рынка, но и средние, и малые банки, поскольку устойчивое функционирование банков определяет эффективность банковской системы страны и национальной экономики в целом.

Исследование данной тематики имеет важное значение как в теоретическом аспекте, так и в практическом. Важно отличать межбанковскую и банковскую конкуренцию, так как круг конкурентов расширяется за счет небанковских кредитно-финансовых институтов. Банки, обладающие одинаковым ассортиментом продуктовой линейки и функционирующие на одном рынке, являются конкурентами. При этом первостепенная задача банков — привлечь больше клиентов, увеличить объем продаж банковских продуктов и, соответственно, приумножить прибыль. Следовательно, межбанковская конкуренция представляет собой динамичный процесс, при котором банки обеспечивают свое устойчивое положение на банковском рынке. [1]. Изучением межбанковской конкуренции занимается множество экономистов, как зарубежных, так и отечественных. Этой тематике значительное внимание уделяли и классики экономической теории. Дж. Робинсон изучал «механизм формирования цен, считая каждого производителя монополистом» [2]. Ф. Хайек подчеркивал особую роль конкуренции «как способа выявления новых продуктов, реализация которых позволяет получить высокую прибыль, использовать новые рынки и обеспечить динамическое развитие экономики

в целом» [3]. Э. Чемберлин сформировал модель структуры рынка, при которой многочисленные участники независимы друг от друга и не имеют ограничений выхода на любой сектор рынка, при этом покупатели ряда монопольных продуктов и услуг приобретают их за повышенную цену [4]. Ф. Эджоурт исследовал состояние совершенной конкуренции, при котором количество поставщиков продуктов, услуг и их потребителей бесконечно, а равновесие обмена является определенным [5].

Отечественные экономисты О.П. Овчинникова, Е.А. Дынников определяют конкуренцию как фактор устойчивости банковского рынка [6]. Л.В. Демченко считает, что конкуренция усиливает риски банков [7]. В.Г. Садков и А.К. Подмастерьева скорректировали индекс Херфиндаля-Хиршмана показателем изменения цен, что позволило получить достоверные сведения о конкуренции банковского рынка [8]. Ю.О. Скорлупина разработала методы, позволяющие адекватно оценить конкуренцию с учетом факторов, определяющих ситуацию на банковском рынке [9]. В.М. Кутьин на основании абсолютных и относительных показателей присвоил банкам одиннадцать кластеров конкурентных позиций [10]. Л.М. Садыкова исследует объединение конкурентных условий делового состязания между финансовыми посредниками, направленных на достижение целей и увеличения прибыли [11].

Стоит отметить, что законодательство РФ не дает однозначной трактовки «межбанковской конкуренции», а исследования экономистов не обладают единым подходом по данному вопросу. Это объясняется тем, что межбанковская конкуренция — относительно новое явление в экономике нашей страны, ведь в советский период на банковском рынке функционировали отраслевые банки (Госбанк,

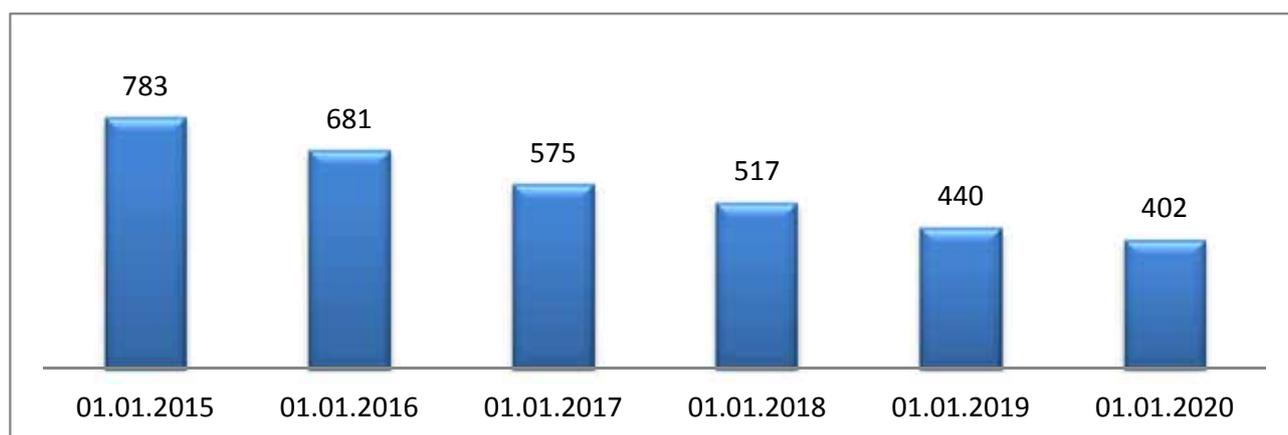


Рис. 1 / Fig. 1. Количество банков в России, ед. / Number of banks in Russia, units

Источник / Source: составлено автором на основании данных ЦБ / compiled by the authors based on data from the Central Bank. URL: <https://cbr.ru/statistics/bbs/statisticheskii-byulleten-banka-rossii/> (дата обращения: 04.09.2020) / (accessed on 04.09.2020).

Жилсоцбанк, Промстройбанк, Внешэкономбанк, Агропромбанк, Внешторгбанк, Сбербанк), которые занимали определенные ниши рынка и не конкурировали между собой.

Банк России как мегарегулятор трактует конкуренцию как соперничество между финансовыми посредниками за потребителя их продуктов и услуг.

А. М. Тавасиев считает, что «межбанковская конкуренция — это динамичный процесс борьбы между кредитными организациями на рынке депозитов, ссуд и других банковских продуктов, а также на альтернативных финансовых рынках»¹. Этой же точки зрения придерживаются А. А. Хандруев, А. А. Чумаченко [12]. Более того, межбанковская конкуренция способствует эффективности реализации банковских продуктов и услуг и их совершенствованию [13].

В нашем понимании, межбанковская конкуренция — это функционирование банков в конкурентной среде за привлекательные источники аккумулирования ресурсов и их размещения с учетом принципа клиентоориентированности и с целью обеспечения своей устойчивости на банковском рынке. Развитие продуктовой линейки банков обеспечивает совершенствование межбанковской конкуренции. Опираясь на авторское понятие, проведем анализ состояния межбанковской конкуренции на российском банковском рынке.

В настоящее время стабильной тенденцией развития российского банковского рынка является сокращение количества банков. За период 2015–2020 гг. их число снизилось на 381 ед. (рис. 1).

¹ Тавасиев А. М. Конкуренция в банковском секторе России: учебное пособие для вузов. А. М. Тавасиев, Н. М. Ребельский. Под ред. А. М. Тавасиева. М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2001. 304 с.

Такая ситуация обусловлена, прежде всего, макроэкономической задачей Банка России, нацеленной «на оздоровление банковского рынка путем отзыва лицензий у финансово неустойчивых финансовых посредников, реализующих рискованную кредитную политику и сомнительные сделки» [14]. В течение 2020 г. количество банков снизилось еще на 22 (с 442 до 420), из них отозваны лицензии у 13 банков, а 9 были реорганизованы. Банк России прогнозирует лишение лицензий до 2021 г. в размере, сопоставимом с 2019 г. (ориентировочно 30–35 отзывов в год)². При этом увеличение доли реорганизаций банков за последние годы (слияния, поглощения, отказ от лицензий) не является негативной динамикой в силу того, что мегарегулятор проводит стратегию сжатия рынка. На финансовом рынке наблюдается олигополия с конкурентной средой при сравнительно большом уровне государственного участия в капитале финансовых посредников³.

Определяя состояние межбанковской конкуренции, можно зафиксировать возрастающую динамику высокого уровня концентрации активов. Так, на 01.01.2020 ТОП-5 крупнейших банков владеют около 60% совокупных активов банковского сектора, 20 банков — более 80%, а 200 банков — 99,2% (табл. 1).

Значительная доля этих активов принадлежит банкам с государственным участием. Тенденция

² Эксперты ожидают ускорения отзыва лицензий у банков к концу года. URL: <https://ria.ru/20200824/1576216444.html> (дата обращения: 04.09.2020).

³ Подходы Банка России к развитию конкуренции на финансовом рынке. URL: <https://www.pc.gov.au/inquiries/completed/financial-system/report/financial-system.pdf> (дата обращения: 04.09.2020).

Концентрация активов по банковскому сектору, % / Assets in the banking sector, %

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию) / Distribution of credit institutions, ranked by assets (descending)	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Первые 5	53,8	54,1	55,2	55,8	60,4	60,3
С 6 по 20	20,9	21,6	22,8	23,5	21,2	22,6
С 21 по 200	22	21,5	19,9	19,2	17,4	16,3
С 201	3,3	2,8	2	1,5	1	0,8
Итого	100	100	100	100	100	100

Источник / Source: составлено автором на основании данных ЦБ / compiled by the authors based on data from the Central Bank. URL: https://cbr.ru/banking_sector/statistics/ (дата обращения: 04.09.2020) / (accessed on 04.09.2020).

последних шести лет демонстрирует прирост совокупных активов с 43,9 до 59%, и прирост совокупного капитала — с 48,9 до 64,2%.

Влияние пандемии, несомненно, затормозило банковскую деятельность. Но уже со второй половины 2020 г. наблюдается активность участников экономики, что позволило большинству банков выйти на траекторию роста. Прирост активов наблюдается у 59% участников банковского рынка, в том числе 37 банков из топ-50 и все представители топ-10⁴. Причем тройка крупнейших банков с государственным участием (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк) владеет более 50% суммарных активов банковского рынка (табл. 2).

Важное значение для межбанковской конкуренции имеет качество кредитного портфеля банков. Принимая во внимание сложившуюся ситуацию в экономике, связанную с пандемией, Банк России предполагает, что в среднесрочной перспективе в банковском секторе произойдет увеличение просроченной ссудной задолженности и плохого обслуживания кредитного долга. Однако сгладить ситуацию можно за счет реструктуризации кредитов пострадавших заемщиков по условиям собственных программ банков или путем предоставления кредитных каникул, принятых законом. Для большинства подобных кредитов Банк России разрешил банкам временно не формировать дополнительные резервы, планируя, что заемщики в скором

времени вернуться к нормальному обслуживанию кредитного долга⁵.

Следует отметить, что доля лидера — Сбербанка — вдвое превышает долю его ближайшего конкурента — банка ВТБ; в 7,7 раз превышает долю Альфа-банка, занимающего 5-е место в рейтинге; в 23 раза превышает долю Райффайзенбанка, замыкающего десятку крупнейших банков по величине активов. Считаем, что чрезмерная концентрация активов крупнейших системно значимых государственных банков оказывает отрицательное влияние на степень межбанковской конкуренции. При этом наблюдается потеря инвестиционного интереса к банковскому бизнесу в России. Очевидно, что ситуацию трудно исправить только за счет строгого регулирования доминирующих банков и реализацией частным инвесторам saniруемых банков. Крупные банки с участием в капитале государства являются в настоящий период важными трендсеттерами⁶ и главными активными игроками рынка.

На депозитном рынке более 40% вкладов физических лиц сосредоточено также в ПАО Сбербанк; доля банка ВТБ (14,1%) в 3 раза меньше доли лидера; а доли других банков из ТОП-10 составляют менее 4%. Такая ситуация оказывает негативное влияние на интенсивность межбанковской конкуренции на данном сегменте банковского рынка.

⁵ URL: https://cbr.ru/press/pr/?file=10082020_163109pr_0.htm (дата обращения: 04.09.2020).

⁶ Банки.ру Финансовый супермаркет. Обзор банковского сектора 2019. URL: https://static2.banki.ru/ugc/ba/58/70/d0/bank-obzor-2019-dl_-publikacii.pdf (дата обращения: 04.09.2020).

⁴ URL: https://finance.rambler.ru/realty/44766683/?utm_content=finance_media&utm_medium=read_more&utm_source=copylink (дата обращения: 04.09.2020).

Таблица 2 / Table 2

Топ-10 российских банков по объему активов, вкладов населения, кредитного портфеля и их доли по состоянию на 01.01.2020 г. / Top 10 Russian banks in terms of assets, household deposits, loan portfolio and their share as of 01.01.2020

Место в рейтинге / Ranking place	Топ-10 банков по величине активов / Top 10 banks by assets	Топ-10 банков по объему вкладов населения / Top 10 banks in terms of household deposits	Топ-10 банков по объему кредитного портфеля / Top 10 banks in terms of loan portfolio
1	Сбербанк России (29,9%)	Сбербанк России (43,6%)	Сбербанк России (35,1%)
2	ВТБ (15,2%)	ВТБ (14,1%)	ВТБ (17,8%)
3	Газпромбанк (7,1%)	Альфа-Банк (3,9%)	Газпромбанк (8%)
4	Национальный Клиринговый Центр (4,2%)	Россельхозбанк (3,8%)	Россельхозбанк (4,2%)
5	Альфа-банк (3,9%)	Газпромбанк (3,8%)	Альфа-Банк (4,1%)
6	Россельхозбанк (3,7%)	Банк «ФК Открытие» (2,9%)	Московский кредитный банк (3,4%)
7	Банк «ФК Открытие» (2,8%)	Московский кредитный банк (1,6%)	Банк «ФК Открытие» (2,4%)
8	Московский кредитный банк (2,6%)	Райффайзенбанк (1,5%)	Национальный Клиринговый Центр (2%)
9	Национальный Банк «Траст» (1,4%)	Совкомбанк (1,4%)	Национальный Банк «Траст» (1,6%)
10	Райффайзенбанк (1,3%)	Почта Банк (1,3%)	Райффайзенбанк (1,4%)

Источник / Source: составлено автором на основании данных финансового портала Банки.ру / compiled by the authors based on data from Banki.ru. URL: https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu_banksratings (дата обращения: 04.09.2020) / (accessed on 04.09.2020).

На 1 января 2020 г. на депозитных счетах ТОП-5 банков находилось 66,5% от суммарной величины привлеченных средств юридических и физических лиц (в сравнении в 2019 г. — 65,5%), топ-50 банков привлекли 92,1% средств клиентов (2019 г. — 91,2%), а топ-100 банков аккумулировали — 95,8% (2019 г. — 95,6%)⁷. Незначительное снижение суммы депозитов в середине 2020 г. связано с приоритетом вкладчиков приобрести товары ежедневного пользования на время пандемии, а также с тем, что они совершали покупки «про запас», боясь увеличения цен.

При этом отметим, что крупные банки предлагают своим вкладчикам депозиты под более низкую процентную ставку, в отличие от мелких региональных банков. В данном случае вкладчики руководствуются статусом надежности, гарантии

и репутации банка, нежели возможностью получения большего дохода. Данный факт снижает уровень межбанковской конкуренции.

Одним из секторов финансового рынка, где активно проявляется межбанковская конкуренция, выступает платежный рынок. Причиной этого является стабильная тенденция падения доли наличных денег в обращении и стремительным ростом выпуска платежных карт и объема сделок с их использованием. По статистике Банка России, каждый житель страны имеет до трех банковских карт, одна из которых «Мир». Доля платежей банковскими картами достигла уже 60%; при этом соотношение объема платежей картами к сумме обналличивания средств составляет более 80% (в сравнении с 2015 г. — 38%, а в 2010 г. — 12%)⁸. При этом отечественные банки являются лидерами по применению инноваций в сфере безналичных платежей (Mir Pay, Apple Pay, Samsung Pay). Учитывая особенности деятельности

⁷ Банки.ру Финансовый супермаркет. Обзор банковского сектора 2019. URL: https://static2.banki.ru/ugc/ba/58/70/d0/bank-obzor-2019-dl_-publikacii.pdf (дата обращения: 04.09.2020).

⁸ URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/90556/Consultation_Paper_191125.pdf/ (дата обращения: 04.09.2020).

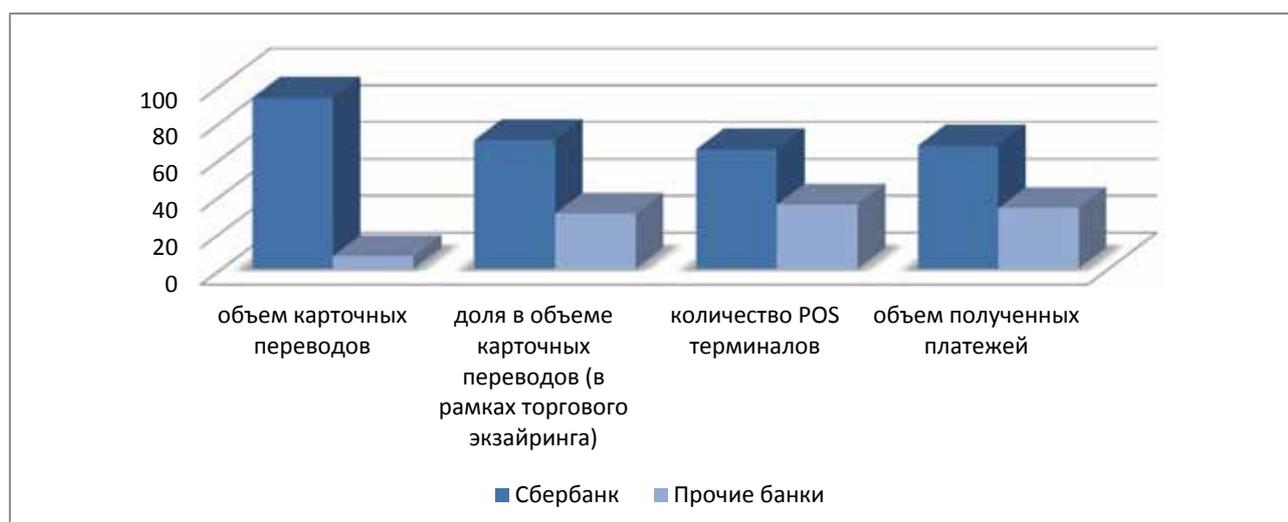


Рис. 2 / Fig. 2. Доля банков в объеме карточных переводов, % / Share of banks in the volume of card transfers, %

Источник / Source: составлено автором на основании данных ЦБ / compiled by the authors based on data from the Central Bank. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/90556/Consultation_Paper_191125.pdf/ (дата обращения: 04.09.2020) / (accessed on 04.09.2020).

платежной системы, межбанковская конкуренция наблюдается между банками-эмитентами за клиента — держателя карты и между банками-эквайерами за ТСП (рис. 2).

На представленном рис. 2 заметно несомненное лидерство Сбербанка на рынке безналичных платежей и переводов. В первую очередь данное положение обеспечивается эмиссией дебетовых карт по «зарплатным проектам». Нишу торгового эквайринга занимают около 140 банков, однако по-прежнему львиная доля по числу электронных терминалов, по объемам проводимых платежей принадлежит Сбербанку. Таким образом, наблюдается классическая монополия Сбербанка на данном сегменте рынка, при которой у остальных банков отсутствует возможность конкуренции.

Итак, Сбербанк лидирует на платежном, депозитном, кредитном и других секторах финансового рынка. Доля его кредитного портфеля достигла 35,1%. Вдвое меньше кредитный портфель ВТБ (17,8%), и значительно уступает Газпромбанк (8%)⁹. Степень интенсивности межбанковской конкуренции на кредитном рынке сильнее, чем на депозитном. Однако бесспорным монополистом рынка выступает Сбербанк.

Таким образом, опорой российского банковского рынка являются банки, контролируемые государством [15]. Реализованные антикризисные меры 2008–2009 гг. способствовали укреплению

монополии государственных банков. Несомненно, именно со стороны крупных банков была оказана значительная поддержка населению, предпринимателям, малому и среднему бизнесу во время введения самоизоляции от пандемии в 2020 г. Государственным крупным банкам значительно легче справляться с трудностями на финансовом рынке. Преимуществом наличия государственных банков на рынке являются: стабильность банковской системы страны, предоставление льгот клиентам банка, низкие процентные ставки по кредитным продуктам, выгодные программы сбережения средств. Однако существенным недостатком преобладания банков с государственным участием в стране выступает снижение межбанковской конкуренции. Важно учитывать, что в случае принятия решения мегарегулятора снизить долю участия государства в капитале банков с целью развития межбанковской конкуренции у клиентов может упасть доверие к частным институтам, как не предоставляющим дополнительную гарантию сохранности их средств. Особенно, если банк является единственным поставщиком финансовых продуктов в небольшом отдаленном регионе страны, то обостряется не только проблема доверия, но и доступности финансовых услуг для потребителей.

Для определения уровня межбанковской конкуренции проанализируем динамику индекса Херфиндаля-Хиршмана (рис. 3) по показателям: активы, собственный капитал, вклады физических лиц, кредиты и прочие размещенные сред-

⁹ URL: https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu_banksratings (дата обращения: 04.09.2020).

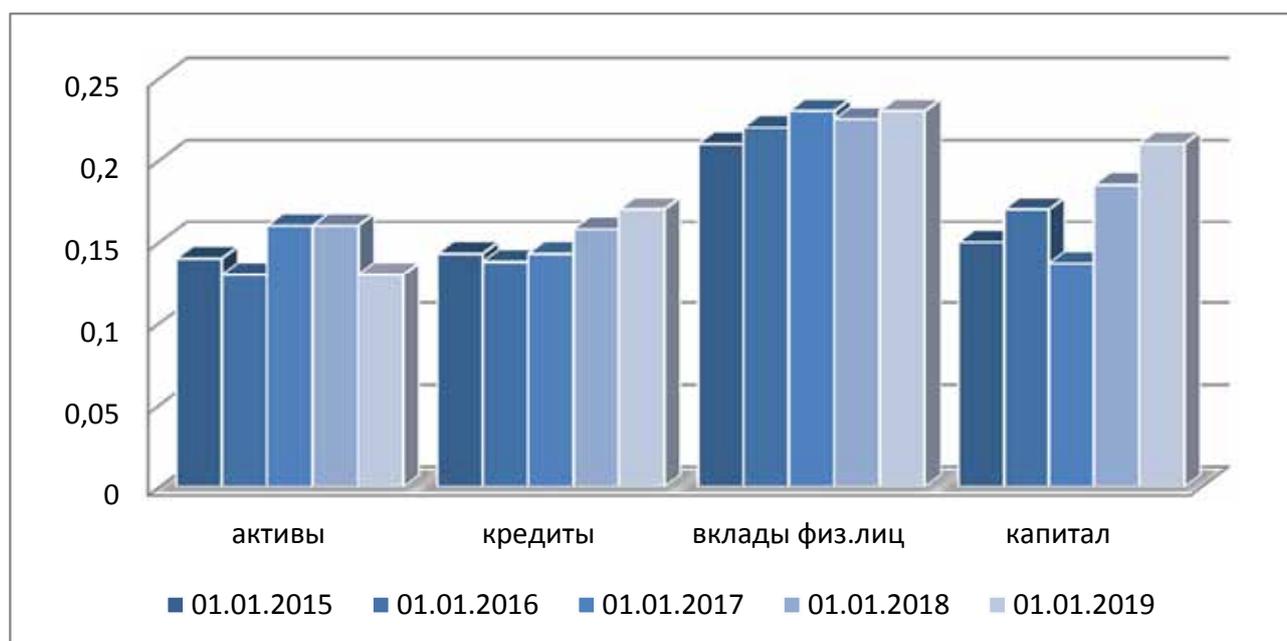


Рис. 3 / Fig. 3. Значения индекса Херфиндаля-Хиршмана по основным показателям банковского сектора / Values of the Herfindahl-Hirschman index for the main indicators of the banking sector

Источник / Source: составлено автором на основании данных ЦБ / compiled by the authors based on data from the Central Bank. URL: <https://cbr.ru/publ/nadzor/> (дата обращения: 04.09.2020) / (accessed on 04.09.2020).

ства, предоставленные нефинансовым организациям-резидентам. Индекс Херфиндаля-Хиршмана (ИХХ) принимает в расчет как численность кредитных организаций, так и неравенство их положения на банковском рынке, характеризует уровень монополизации. Значение ИХХ снижается при росте числа кредитных организаций и повышается с усилением неравенства между ними при любом их количестве.

Наглядно видна тенденция усиления концентрации банковского сектора по всем четырем показателям. По активам и кредитам ИХХ за последние 5 лет изменялся незначительно и соответствует значению умеренно-концентрированного банковского рынка. Это характеризуется тем, что, несмотря на динамичный отзыв лицензий, банковский сектор обладает достаточно большим количеством кредитных организаций.

Значение ИХХ по капиталу по итогам 2017 г. переместилось в зону высокой концентрации, а в 2018 г. наблюдалось его резкое увеличение до 0,21. По итогам 2019 г. прирост капитала был у незначительного числа банков, и в 2020 г. — только у 59,7% банков. Такая динамика увеличения капитальной базы банков — это наихудший результат за последние 10 лет. Причиной низкой капитализации является слабый прирост рентабельности банковского бизнеса. В числе лидеров по абсолютному приросту капитала банка за прошедший год стал

Сбербанк (300 млрд руб., 7%), второе место занял Банк ВТБ (82 млрд руб.)¹⁰.

Наиболее высокое значение ИХХ наблюдается на депозитном рынке. После незначительного снижения в 2017 г., в 2018 г. ИХХ достиг исторического максимума — 0,23¹¹. Исследование депозитного рынка демонстрирует монопольное положение на рынке Сбербанка РФ (40–50% всех депозитов) за счет расположения его многофилиальной структуры по всей территории страны; доступности банковских продуктов и услуг для всех слоев населения, а также клиентоориентированности бизнеса. Следовательно, сегмент вкладов населения характеризуется как рынок с высоким уровнем концентрации. Таким образом, все вышеуказанные значения индекса Херфиндаля-Хиршмана еще раз подтверждают ранее сделанные выводы о высокой концентрации российского банковского рынка [16].

По нашему мнению, дать точную оценку межбанковской конкуренции трудно, поскольку на бан-

¹⁰ Крупнейшие банки по объему собственного капитала на 1 января 2020 года. URL: <https://riarating.ru/banks/20200304/630157179.html> (дата обращения: 04.09.2020).

¹¹ Развитие конкуренции на финансовом рынке: Россия и международная практика. Аналитические материалы. XVI Международный банковский форум «Банки России — XXI век». Сочи, 2018. URL: https://asros.ru/upload/iblock/af3/18061_analiticheskimaterialysochi2018.pdf (дата обращения: 04.09.2020).

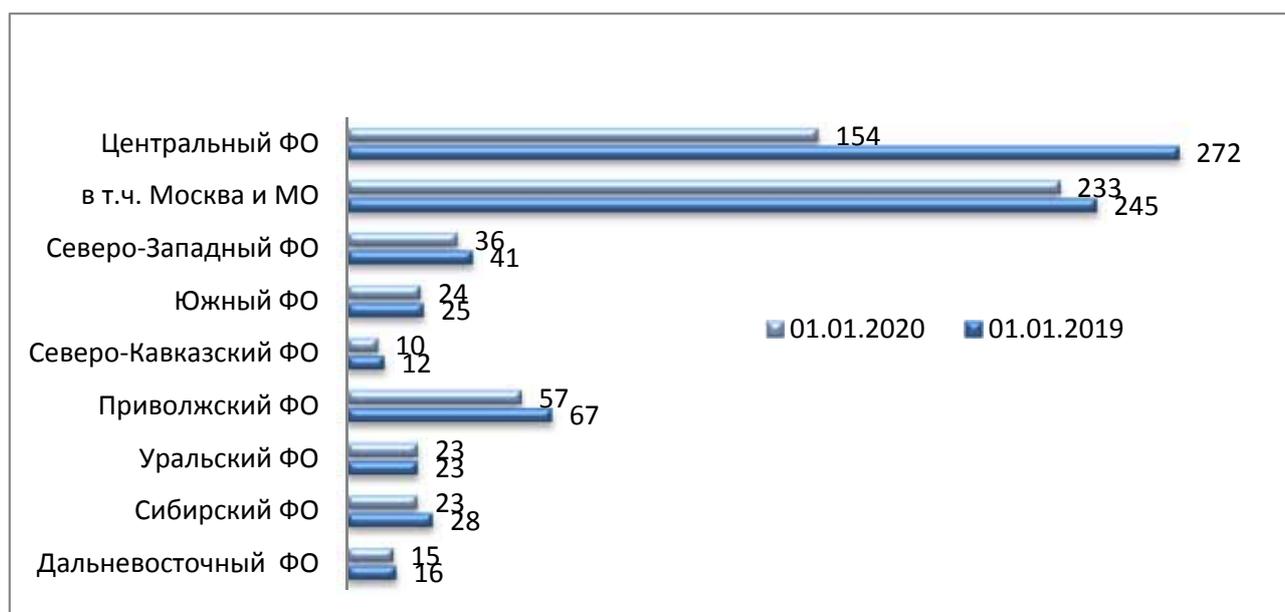


Рис. 4 / Fig. 4. Распределение кредитных организаций по России по состоянию на 01.01.2019–01.01.2020 / Distribution of credit institutions in Russia as of 01.01.2019–01.01.2020

Источник / Source: составлено автором на основании данных ЦБ / compiled by the authors based on data from the Central Bank. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_system_new/cr_inst_branch_010118/ (дата обращения: 04.09.2020) / (accessed on 04.09.2020).

ковский рынок сильное влияние оказывают ряд крупнейших банков; а оставшаяся незначительная доля рынка оказывается под сильной конкуренцией мелких и средних банков. Многие банки стараются разнообразить свою продуктовую линейку, смягчить условия для клиента, повысить привлекательность продуктов и услуг.

Анализ состояния межбанковской конкуренции осложняется в силу того, что:

- в разных регионах страны один и тот же банк может быть как лидером, так и аутсайдером в зависимости от того, с какими банками он вступает в конкуренцию;
- межбанковская конкуренция на всех сегментах банковского рынка зависит от экономической ситуации в стране, которая усиливает риски непредсказуемости изменений, происходящих вне банковского рынка.

Для формирования наиболее достоверной информации о межбанковской конкуренции ее необходимо анализировать с позиции деятельности каждого банка в конкретном регионе.

Согласимся с мнением А.М. Шапошникова о важности оценки конкурентоспособности региональных банков в условиях межбанковской конкуренции [17]. Применение индекса интегральной конкурентоспособности региональных банков позволит повысить их значимость на рынке. Важным конкурентным преимуществом региональных банков является личное взаимоотношение с клиентами,

понимание нужд малого и среднего регионального бизнеса. Однако слабые стороны региональных банков снижают их конкурентоспособность: низкий капитал, ограниченная филиальная сеть, недоступность банковских инноваций, недостаточность квалифицированного персонала. Региональные банки в условиях межбанковской конкуренции должны уделять тщательное внимание внутренним и внешним факторам, расширять продуктовую линейку, ориентируясь на потребности клиентов, определять параметры цен, прогнозировать долгосрочные цели и разрабатывать стратегию их достижения. Крупные банки, напротив, перераспределяют денежные ресурсы не в пользу регионов, поскольку не учитывают интересы региона и располагают свои офисы в центральных федеральных округах страны.

На межбанковскую конкуренцию огромное влияние оказывает географический фактор. В регионах России в силу не одинакового уровня их экономического развития наблюдается неравномерное распределение банков (рис. 4). В развитых регионах страны функционируют системно значимые крупные банки. В отдаленных территориях РФ клиенты испытывают недостаточную обеспеченность банковскими услугами и низкий уровень межбанковской конкуренции [18].

Согласно статистике Банка России¹² доля Центрального ФО (г. Москва и Московская область)

¹² URL: https://cbr.ru/statistics/bank_system_new/cr_inst_branch_010118/ (дата обращения: 04.09.2020).

составляет 52,5% банковского рынка, в то время как на регионы приходится от 3,4% (в Дальневосточном ФО) до 12,9% банков (в Приволжском ФО). Географический фактор подчеркивает актуальность организации эффективного механизма регулирования межбанковской конкуренции, направленной на развитие каждого региона [19].

Таким образом, в России наблюдается устойчивая тенденция масштабирования территориального присутствия крупных банков в регионах, снижения доли регионального рынка и эффективного функционирования региональных банков.

Также необходимо отметить, что на межбанковскую конкуренцию оказывает влияние наличие на банковском рынке иностранных банков. Ряд факторов (высокие макроэкономические риски, усиление влияния банков с государственным участием, изменение внешнеполитической ситуации страны, активизация процессов слияния и поглощения кредитных организаций) способствовали снижению количества зарубежных банков, закрытию их филиалов и оттоку иностранного капитала из страны. Так, по данным ЦБ РФ, за период с 01.01.2015 по 01.01.2020 вдвое уменьшилась (с 26,42 до 13,9%)¹³ доля нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций [11]. И следует сказать, что за анализируемый период доля действующих кредитных организаций с участием нерезидентов увеличилась: с 28 до 32% [11]. Крупнейшие банки с иностранным капиталом (ЮниКредит, Райффайзенбанк, Ситибанк, Росбанк) входят в ТОП-20 кредитных организаций России, благополучно функционируют и активно конкурируют с государственными банками на ключевых сегментах банковского рынка. Присутствие иностранных кредитных организаций способствует усилению межбанковской конкуренции в России.

Признаками улучшения состояния межбанковской конкуренции можно считать внедрение инноваций в банковский бизнес, появление новых клиентоориентированных продуктов и индивидуальный подход к обслуживанию клиентов, рост качества обслуживания, повышение скорости оказания услуг, обеспечение доступности и простоты.

Для определения состояния межбанковской конкуренции, на наш взгляд, необходимо учитывать качество и степень клиентоориентиро-

ванности банковских услуг и продуктов. Применяемый индекс впечатления основан на таких критериях, как соотношение продуктов банка потребностям клиента, доступность и простота пунктов обслуживания, коммуникация сотрудников банка с клиентом, привлекательность бренда, эффективность рекламы¹⁴.

Очень важно менеджерам банка наблюдать за настроением клиентов и проводить их поведенческую сегментацию. При этом управление потребительским спросом необходимо осуществлять не только до и во время продажи, но и после сделки. Очевидно, что после плохого обслуживания в банке клиенты станут охотно делиться своим мнением, распространяя негативное впечатление. Поэтому менеджеры должны быстро реагировать на все отзывы клиентов и формировать позитивный опыт обслуживания клиентов. В настоящий период сформировался фактор мультимедийности, который нельзя игнорировать. Мультимедийность, в нашем понимании, — это совокупность онлайн- и офлайн-инструментов для эффективной организации системы коммуникаций с клиентурой банка. Статистика показывает, что клиенты возраста 55–64 лет предпочитают задавать интересующие вопросы по телефону (например, горячая линия банка), а молодое поколение 16–24-летние клиенты банка воспользуются возможностями интернета¹⁵. Учитывать необходимо и пол клиентов, так как женщины и мужчины не одинаково получают информацию. Так, женщины предпочитают личное общение с сотрудниками банка или звонят по телефону за консультацией; а мужчины отдают предпочтение личному мнению, самостоятельно решают проблему, им необходима исходная информация. Следовательно, для повышения межбанковской конкуренции важно успешное обслуживание клиентов, четкое представление демографического портрета целевой аудитории и предпочтительных точек коммуникации.

Таким образом, российские банки должны постоянно проводить мониторинг удовлетворенности клиентов в их обслуживании и предоставлении продуктов (услуг). Для повышения межбанковской конкуренции рекомендуется банкам осуществлять ежеквартально системный контроль удовлетворен-

¹³ Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов. Банк России. URL: https://cbr.ru/analytics/bank_system/PUB_130701/ (дата обращения: 04.09.2020).

¹⁴ Рудская Е.Н. Клиентский опыт как инструмент конкурентоспособности коммерческих банков. *Молодой ученый*. 2016;(11):937–948. URL: <https://moluch.ru/archive/115/30407/> (дата обращения: 04.09.2020).

¹⁵ URL: https://finance.rambler.ru/money/38073067-issledovanie-bankovskie-klienty-stanovyatsya-distantsionnee-i-molozhe/?article_index=1 (дата обращения: 04.09.2020).

Преимущества и недостатки ТОП-5 российских банков согласно уровню «Индекса впечатления клиента» / Advantages and disadvantages of top 5 Russian banks according to the level of the Customer Experience Index

Наименование банка / Bank	Достоинства / Advantages	Недостатки / Disadvantages
Сбербанк	Банк быстро внедряет современные технологии, дружелюбный и внимательный персонал	Современные технологии редко применяются в отделениях отдаленных регионов
ВТБ-24	Высокий уровень надежности банка, клиентоориентированность бизнеса, удобство расположений офисов	Значения его статей баланса уступает лидеру Сбербанку
«Альфа-Банк»	Клиентоориентированный подход, дружелюбное обслуживание	Банк замедлил инновационную деятельность и уступает по некоторым позициям своим конкурентам
«Хоум кредит»	Высокое качество работы, ориентированность бизнеса на клиентов	Не имеет крупных вкладов в силу слабого доверия вкладчиков
«Райффайзенбанк»	Удобные отделения, эффективные продажи «коробочных» продуктов	Завышенные цены

Источник / Source: Российские банки производят все лучшее впечатление на клиентов / Russian banks are making the best possible impression on customers. URL: <http://www.plusworld.ru/daily/rossiyskie-banki-proizvodyat-vse-luchshee-vpechatlenie-na-klientov/> (дата обращения: 15.04.2020) / (accessed on 15.04.2020).

ности клиентов. Внедрение его в систему управления банка позволит приумножить лояльность целевой аудитории, реализовывать эффективный менеджмент. Все это обеспечит формирование длительных взаимоотношений банка с клиентами и повысит доверие к банку.

В условиях турбулентности рынка банкам необходимо обеспечивать свою финансовую устойчивость. Многочисленные риски оказывают негативное воздействие на устойчивость банков. Наиболее уязвимыми могут быть банки узкой специализации с низким качеством риск-менеджмента, с высокой зависимостью бизнеса от одного сегмента банковского рынка, от слабого экономического развития региона или отрасли. На текущий период обострилась проблема несовершенства систем управления риском и обеспечения финансовой устойчивости банков. По нашему мнению, красной линией выделяется вопрос управления рисками в условиях межбанковской конкуренции. Большое внимание должно уделяться управлению рисками не только в каждом конкретном банке, но и мегарегулятором по отношению ко всему рынку. Повышенные риски одного банка могут привести к убыткам, вплоть до его банкротства и ликвидации. Влияние системных рисков на деятельность банков может нарушить равновесие во всей банковской системе. Первосте-

пенное значение банки должны уделять развитию методов управления рисками.

Основными из них являются:

- резервирование — формирование резерва на покрытие непредвиденных расходов;
- страхование — создание страхового фонда ресурсов для компенсации ущерба от непредвиденных рисков;
- хеджирование — применяется для минимизации возможных потерь вложений вследствие рыночного риска;
- распределение степени риска (индексирование стоимости услуг, предоставление гарантий, залог имущества, система штрафных санкций);
- диверсификация активов;
- избегание рисков путем полного отказа банка от конкретных сделок;
- минимизация рисков путем управления активами и пассивами¹⁶.

Сформировавшиеся тенденции развития банковского рынка: монополизация, централизация, концентрация капитала, федерализация, глобализация — сдерживают эффективное развитие бан-

¹⁶ Конкуренция на финансовом рынке. Аналитический доклад. Банк России. 2018. URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/41186/20180607_report.pdf (дата обращения: 04.09.2020).

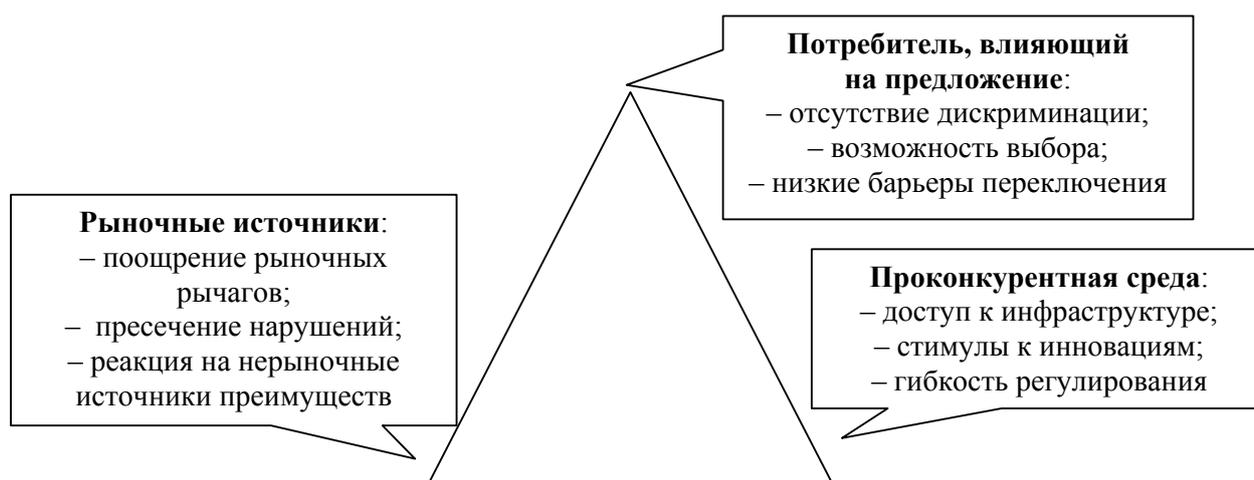


Рис. 5 / Fig. 5. Целевые ориентиры межбанковской конкуренции / Targets for interbank competition

Источник / Source: составлено автором на основании данных ЦБ / compiled by the authors based on data from the Central Bank. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/90556/consultation_paper_191125.pdf (дата обращения: 04.09.2020) / (accessed on 04.09.2020).

ковского бизнеса и экономики в целом. Считаем целесообразным поставить задачу перед Банком России обеспечить условия для формирования здоровой конкурентной среды и усиления межбанковской конкуренции. Именно добросовестная конкуренция позволит осуществить качественные изменения в банковском бизнесе, направленные на приумножение эффективности деятельности банков. На наш взгляд, для достижения данной цели необходимо:

1) снизить степень государственного участия в формировании капитала банков путем установления норматива допустимого участия государства в уставном капитале кредитных организаций¹⁷;

2) установить равноправные «правила игры» для всех участников банковского рынка и исключить привилегии государства;

3) не упоминать в рекламе банковских продуктов и услуг об участии государства в уставном капитале кредитной организации;

4) модернизировать механизм пропорционального регулирования банков, а именно, способствовать развитию региональных мелких и средних банков через предоставление налоговых и финансовых льгот; стимулировать развитие новых банковских продуктов; «законодательно закрепить приоритетность участия региональных банков в обслуживании инвестиционных программ региона» и т.д. [19]¹⁸;

¹⁷ Путем прямого или косвенного приобретения или долгосрочного удержания государством акций (долей в уставном капитале) кредитных организаций.

¹⁸ Влияние политики по оздоровлению банковского сектора на конкуренцию и устойчивость развития. Серия докладов об экономических исследованиях. Банк России. 2017.

5) организовать мероприятия по снижению недобросовестной межбанковской конкуренции и коррупции на банковском рынке;

6) способствовать «формированию неценовой конкуренции для повышения привлекательности кредитных организаций»¹⁹ и развитию цифровой финансовой инфраструктуры.

В свою очередь, мероприятия по совершенствованию межбанковской конкуренции не могут идти в разрез с остальными направлениями развития банковского сектора. Банк России при утверждении политики по развитию межбанковской конкуренции придерживается выполнения задач по обеспечению финансовой стабильности, установлению доверия на финансовом рынке и доступности банковских продуктов и услуг.

Однако цели по улучшению межбанковской конкуренции зачастую противоречат целям стабилизации банковского сектора. В результате межбанковской конкуренции с рынка уходят слабые неэффективные игроки. Тем не менее уход с рынка крупного игрока приводит к несбалансированности банковской системы, может вызвать «эффект домино», что грозит большими издержками. Когда цели будут сопоставимы, то это будет способствовать устойчивому развитию финансового рынка в целом.

URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/16717/wp_22.pdf (дата обращения: 04.09.2020).

¹⁹ Конкуренция на финансовом рынке. Аналитический доклад подготовлен Банком России при участии ФАС России к XXVII Международному финансовому конгрессу. Банк России. 2018. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44303/20180607_report.pdf (дата обращения: 04.09.2020).

Реализация соответствующих мероприятий по вышеуказанным направлениям улучшит состояние межбанковской конкуренции на банковском рынке.

Первостепенной задачей стабилизации состояния межбанковской конкуренции считаем минимизацию рисков банковского сектора. Банк России выделяет целевые ориентиры межбанковской конкуренции²⁰. На рис. 5 отражен «треугольник целей», демонстрирующий банкам продуктивные мероприятия и предполагаемую реакцию на рыночные проявления.

Считаем, что банкам для снижения риска необходимо придерживаться оптимального соотношения следующих направлений.

Во-первых, предложение продуктов и услуг должно зависеть от предпочтений клиентов, поскольку они выступают движущей силой конкуренции.

Во-вторых, межбанковская конкуренция должна иметь рыночную основу и побуждать банки к постоянному соперничеству между собой. Ориентация только на нерыночные факторы и привилегии для некоторых банков повышает риск несправедливости и обнуляет стимулы к расширению банковского бизнеса.

В-третьих, расширение доступа мелких и средних банков к новым финансовым технологиям, к платформенным решениям и аутсорсингу.

ВЫВОДЫ

Таким образом, в результате исследования авторы под межбанковской конкуренцией понимают процесс функционирования банков в конкурентной среде за привлекательные источники аккумулирования ресурсов и их размещения с учетом принципа клиентоориентированности и целью обеспечения своей устойчивости на банковском рынке. Уточнение авторами понятия межбанковской конкуренции подчеркивает их вклад в развитие теоретической науки.

Межбанковская конкуренция развивается в зависимости от степени совершенствования продуктовой линейки банков. Анализ текущего состояния межбанковской конкуренции отражает неуклонное снижение количества банков, обусловленное, главным образом, отзывом лицензий у финансово неустойчивых институтов. Однако при уменьшении участников банковского рынка выявлена возрастающая динамика высокого уровня концентрации активов банков. При этом ТОП-5 банков России формируют примерно 60% совокупных активов банковского сектора (кредиты,

инвестиции и т.п.). Аналогичная ситуация наблюдается на депозитном рынке и на рынке безналичных платежей. Доминирующую роль на рынке играют Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-банк. Индекс Херфиндаля-Хиршмана демонстрирует достаточное значение кредитных организаций в банковском секторе, несмотря на динамичный отзыв лицензий. Авторы подчеркивают зависимость банковского рынка от деятельности крупнейших государственных банков. При этом наблюдается обострение конкуренции между мелкими и средними банками, которые расширяют свою продуктовую линейку, повышают ее привлекательность. Важное значение имеет фактор территориального расположения банков. В развитых регионах страны функционируют крупные банки, а в отдаленных ее территориях наблюдается слабая обеспеченность банковскими услугами. Стоит отметить значимость нахождения на российском рынке крупнейших банков с иностранным капиталом (ЮниКредит, Райффайзенбанк, Ситибанк, Росбанк), поскольку они составляют ТОП-20 кредитных организаций России. Присутствие иностранных кредитных организаций способствует усилению межбанковской конкуренции в России.

Считаем, что для повышения межбанковской конкуренции менеджерам банка важно уделять внимание успешному обслуживанию клиентов, четкому представлению демографического портрета целевой аудитории и предпочтительных точек коммуникации. Необходимо постоянно проводить мониторинг качества обслуживания клиентов и предоставления им банковских продуктов (услуг). Для повышения межбанковской конкуренции рекомендовано банкам ежеквартально осуществлять системный контроль удовлетворенности клиентов.

Считаем, что в условиях турбулентности рынка особое место в банковском менеджменте должно отводиться управлению рисками. Повышенные риски одного банка через «эффект домино» могут дестабилизировать всю банковскую систему. Рекомендуем мегарегулятору реализовать мероприятия по минимизации рисков банков и обеспечить условия для формирования здоровой конкурентной среды. Банк России, разрабатывая политику по развитию межбанковской конкуренции, должен ориентироваться на обеспечение финансовой стабильности, установление доверия на финансовом рынке и доступности банковских продуктов и услуг.

Таким образом, авторский вклад в развитие практической науки заключается в выявлении факторов, определяющих межбанковскую конкуренцию; а также разработке рекомендаций мегарегулятору, направленных на усиление межбанковской конкуренции.

²⁰ Подходы Банка России к развитию конкуренции на финансовом рынке. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/90556/Consultation_Paper_191125.pdf (дата обращения: 04.09.2020).

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Портер М. Конкурентная стратегия: Методика анализа отраслей и конкурентов. Пер. с англ. М.: Альпина Паблишер; 2012. 454 с.
2. Робинсон Дж. Экономическая теория несовершенной конкуренции. Пер. с англ. М.: Прогресс; 1986. 472 с.
3. Хайек Ф.А. Цены и производство. Пер. с англ. Челябинск: Социум; 2008. 199 с.
4. Чемберлин Э.Х. Теория монополистической конкуренции. Пер. с англ. М.: Экономика; 1996. 350 с.
5. Эджоурт Ф. Математическая психология: очерки применения математики к моральным наукам. Пер. с англ. 1881.
6. Овчинникова О.П., Дынников Е.А., Овчинникова Н.Э. Совершенствование механизма регулирования устойчивости банковской системы. *Финансы и кредит*. 2011;(17):8–15.
7. Демченко Л.В. Конкуренция как макроэкономический фактор устойчивости банковской системы. *Вестник Оренбургского государственного университета*. 2006;(2–1):145–150.
8. Садков В.Г., Подмастерьева А.К. Конкуренция на финансовых рынках: состояние, проблемы, методы регулирования. *Финансы и кредит*. 2008;(6):2–11.
9. Скорлупина Ю.О. О способах оценки межбанковской конкуренции на российском банковском рынке. *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. 2015;(5):53–62.
10. Кутьин В.М. Построение карты стратегической конкуренции в банковском секторе. *Маркетинг услуг*. 2011;(3):194–216.
11. Донецкова О.Ю., Садыкова Л.М. Современные особенности конкурентной среды в банковском бизнесе. *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2018;7(3):83–86.
12. Хандруев А.А., Чумаченко А.А. Конкурентная среда и модернизация структуры российского банковского сектора. *Банковское дело*. 2010;(11):6–13.
13. Бондарева Ю., Шовиков С., Хаиров Р. Конкуренция на рынке банковских услуг. *Банковское дело*. 2004;(1):9–14.
14. Шелкунова Т.Г., Гаглоева К.А. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика. Проблемы и перспективы экономики и управления. Мат. III Междунар. науч. конф. (Санкт-Петербург, декабрь 2014 г.). СПб.: Заневская площадь; 2014:141–145.
15. Осиповская А.В. Особенности конкуренции на российском рынке банковских услуг. *Молодой ученый*. 2018;(51):259–262.
16. Бучкова А.А. Конкуренция в банковской сфере. *Nauka-Rastudent.ru*. 2016;(3):4.
17. Шапошников А.М. Межбанковская конкуренция и оценка конкурентоспособности коммерческих банков. Чебоксары: Среда; 2020. 128 с.
18. Видеркер Н.В., Цунаева Е.Ю. Межбанковская конкуренция как фактор повышения качества банковских услуг. *Международный журнал гуманитарных и естественных наук*. 2017;(3–2):104–107.
19. Алиев И.А. Конкурентная среда в российской банковской системе. *ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика*. 2017;(5):92–100.
20. Малахов И.О., Тиммерханов Р.Ш. Проблемы конкурентоспособности региональных банков. *Вести научных достижений. Экономика и право*. 2020;(3):116–119.

REFERENCES

1. Porter M.E. Competitive strategy: Techniques for analyzing industries and competitors. New York: Free Press; 1998. 397 p. (Russ. ed.: Porter M. Konkurentnaya strategiya: Metodika analiza otrasley i konkurentov. Moscow: Alpina Publisher; 2012. 454 p.).
2. Robinson J. The economics of imperfect competition. New York: St. Martin's Press; 1969. 352 p. (Russ. ed.: Robinson J. Ekonomicheskaya teoriya nesovershennoi konkurentsii. Moscow: Progress; 1986. 472 p.).
3. Hayek F.A. Prices and production and other works. Auburn, AL: Ludwig von Mises Institute, 1931. 564 p. (Russ. ed.: Hayek F.A. Tseny i proizvodstvo. Chelyabinsk: Sotsium; 2008. 199 p.).
4. Chamberlin E.H. Theory of monopolistic competition. Cambridge: Harvard University Press; 1933. 213 p. (Russ. ed.: Chamberlin E.H. Teoriya monopolisticheskoi konkurentsii. Moscow: Ekonomika; 1996. 350 p.).
5. Edgeworth F.Y. Mathematical psychics: An essay on the application of mathematics to the moral sciences. London: C. Kegan Paul and Co.; 1881. 150 p.
6. Ovchinnikova O., Dynnikov E.A., Ovchinnikova N.E. Improving the mechanism for regulating the stability of the banking system. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2011;(17):8–15. (In Russ.).

7. Demchenko L. V. Competition as a macroeconomic factor of stability of the banking system. *Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta = Orenburg State University Vestnik*. 2006;(2–1):145–150. (In Russ.).
8. Sadkov V. G., Podmaster'eva A. K. Competition in financial markets: State, problems, methods of regulation. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2008;(6):2–11. (In Russ.).
9. Skorlupina Yu. O. Methods to assess the inter-bank competition in the Russian banking market. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*. 2015;(5):53–62. (In Russ.).
10. Kutyn V. M. Building a map of strategic competition in the banking sector. *Marketing uslug*. 2011;(3):194–216. (In Russ.).
11. Donetskova O. Yu., Sadykova L. M. Modern features of the competitive environment in banking business. *Azimuth nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravleniye = ASR: Economics and Management (Azimuth of Scientific Research)*. 2018;7(3):83–86. (In Russ.).
12. Khandruev A. A., Chumachenko A. A. Competitive environment and modernization of the structure of the Russian banking sector. *Bankovskoe delo = Banking*. 2010;(11):6–13. (In Russ.).
13. Bondareva Yu., Shovikov S., Khairov R. Competition in the banking services market. *Bankovskoe delo = Banking*. 2004;(1):9–14. (In Russ.).
14. Shelkunova T. G., Gagloeva K. A. Banking competition and competitiveness: Essence, concept, specificity. In: Problems and prospects of economics and management. Proc. 3rd Int. sci. conf. (St. Petersburg, Dec. 2014). St. Petersburg: Zanevskaya ploshchad'; 2014:141–145. (In Russ.).
15. Osipovskaya A. V. Features of competition in the Russian market of banking services. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*. 2018;(51):259–262. (In Russ.).
16. Buchkova A. A. Competition in the banking sector. *Nauka-Rastudent.ru*. 2016;(3):4. (In Russ.).
17. Shaposhnikov A. M. Interbank competition and assessment of the competitiveness of commercial banks. Cheboksary: Sreda; 2020. 128 p. (In Russ.).
18. Widerker N. V., Tsoneva E. Yu. Interbank competition as a factor in improving the quality of banking services. *Mezhdunarodnyi zhurnal gumanitarnykh i estestvennykh nauk = International Journal of Humanities and Natural Sciences*. 2017;(3–2):104–107. (In Russ.).
19. Aliev I. A. Competitive environment in the Russian banking system. *ETAP: ekonomicheskaya teoriya, analiz, praktika = ETAP: Economic Theory, Analysis, and Practice*. 2017;(5):92–100. (In Russ.).
20. Malakhov I. O., Timerkhanov R. Sh. Problems of competitiveness of regional banks. *Vesti nauchnykh dostizhenii. Ekonomika i pravo*. 2020;(3):116–119. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR



Ольга Юрьевна Донецкова — кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и страхования, Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия
Ol'ga Yu. Donetskova — Cand. Sci (Econ.), Assoc. Prof., Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Orenburg, Russia
olja-ja-77@mail.ru

Статья поступила в редакцию 07.09.2020; после рецензирования 21.09.2020; принята к публикации 07.12.2020.
Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.
The article was submitted on 07.09.2020; revised on 21.09.2020 and accepted for publication on 07.12.2020.
The author read and approved the final version of the manuscript.