



**И.В. Савенкова, С.Н. Коваленко**

**СОСТОЯНИЕ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ  
И ЕЕ РАЗВИТИЕ В РЕГИОНАЛЬНОМ АСПЕКТЕ  
(на примере Белгородской области)**

**I.V. Savenkova, S.N. Kovalenko**

**THE COMPETITIVE ENVIRONMENT IN THE BANKING SECTOR  
AND ITS DEVELOPMENT IN THE REGIONAL ASPECT  
(Belgorod region example)**

Исследование конкурентной среды на рынке банковских услуг в настоящее время достаточно актуальная тематика, так как именно этот сектор экономики является одним из приоритетных направлений на повестке дня Правительства РФ. Условия глобального кризиса, и особенно его последствия, наложили ощутимый отпечаток на деятельность кредитных организаций, потребовавших ряд мероприятий ЦБ РФ по стабилизации и укреплению банковского сектора. Поставлена задача изучить состояние и уровень развития конкуренции на рынке банковских услуг и на примере Белгородской области выявить необходимость применения политики ЦБ РФ по оздоровлению банковского сектора, ведущей к улучшению конкурентной среды. Определены степень насыщенности банковского сектора Российской Федерации кредитными организациями и уровень конкурентной борьбы, подтвержденный рассчитанными коэффициентами Херфиндаля–Хиршмана. Проведено исследование рынка банковских услуг Белгородской области, результаты которого показали сильную конкуренцию на фоне большого захвата доли рынка шестью-восемью крупнейшими кредитными организациями. Вместе с тем отмечена тенденция снижения количества банков, которая происходит как по причине отзыва лицензий ЦБ РФ, так и по причине реорганизации крупных многопрофильных банков в своих региональных подразделениях. Прослежена динамика общего объема прибыли кредитных организаций с четким пояснением причин ее турбулентности и условий изъятия ликвидности из банковского сектора. Рассмотрение сильных сторон лидеров рынка банковского сектора Белгородской области и обзор приоритетных направлений в их развитии показал, что в регионе мелким кредитным организациям, чтобы выжить в конкурентной борьбе и реализовать поставленные цели, необходимо подстраиваться под правила игры лидеров или выработать свою стратегию – не развития, а выживания на рыночном поприще. Сделаны выводы о состоянии конкурентной среды в банковском секторе России и Белгородской области, позволяющие определять новые векторы дальнейшего развития конкурентной среды в целях выявления более точного ряда факторов, акцент на которых будет способствовать повышению эффективности бизнеса кредитных организаций и степени их конкурентоспособности, а также оптимизирует интенсификацию конкурентной борьбы и обеспечит качественное развитие конкурентной среды в регионе.

**КОНКУРЕНТНАЯ СРЕДА; УРОВЕНЬ КОНКУРЕНЦИИ; РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ; КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ; КОНКУРЕНТНЫЕ ПОЗИЦИИ БАНКОВ.**

A study of the competitive environment in the banking market is currently quite topic, since this sector of economy is one of the agenda priorities of the Government of the Russian Federation. Terms and conditions of the global crisis, and especially its consequences, imposed a significant imprint on the activities of credit organizations, which required a number of activities of the Central Bank of Russia to stabilize and strengthen the banking sector. In this article the authors studied the state and the level of economic competition in the banking market, and by the example of the Belgorod region to identify the need for the policy of the Central Bank of the Russian Federation to improve the health of the banking sector, leading to an improvement in the competitive environment. The study determined the degree of saturation of the Russian banking sector credit institutions and the level of competition, confirmed the calculated coefficients Herfindahl–Hirschman. Regional study of the banking market of the Belgorod region, which showed strong competition occurring on the background of a large market capture of six to eight large credit institutions. However, the marked downward trend in the number of banks, which takes place both because of the revocation of licenses by the Central Bank

of the Russian Federation, and because of the reorganization of large diversified banks in their regional offices. The article also traces dynamics of total profit of credit organizations with a clear explanation of the reasons for its turbulent and conditions of withdrawal of liquidity from the banking sector. Consideration of the strengths of the market leaders in the banking sector of the Belgorod region, and an overview of the priorities in their development showed that in the region, in order to survive in the competitive environment and realize their goals, small credit institutions need to adapt to the rules of the game leaders, or to develop their own strategy – a survival strategy in the market arena. The result of this article is based on the findings on the state of competition in the banking sector in Russia and the Belgorod region, allowed to identify new vectors of further development of the subject in order to identify a more accurate number of factors, focus on which will contribute to the efficiency of the business of credit institutions and their degree of competitiveness and optimizes intensifying competitiveness, and as a result, provide a qualitative development of the competitive environment in the region.

THE COMPETITIVE ENVIRONMENT; THE LEVEL OF COMPETITION; THE MARKET OF BANKING SERVICES; CREDIT INSTITUTIONS; THE COMPETITIVE POSITION OF THE BANKS.

*Введение.* Конкурентная борьба – это явление, которое можно наблюдать при любой стадии экономического цикла, будь то развитие, стагнация или рецессия. Меняются лишь степень интенсивности ее проявления и методы ведения. Одним из основных направлений деятельности Правительства РФ и Банка России в современной экономике является развитие конкуренции и поддержание конкурентной среды в банковском бизнесе. Сегодня обеспечение благополучного развития банковского сектора – это, пожалуй, одна из главных задач, от верного решения которой в условиях глобального кризиса зависит благополучный экономический рост страны.

Исследование предполагает изучение состояния конкуренции на рынке банковских услуг страны, анализ интенсивности конкурентной борьбы между кредитными организациями в региональном разрезе на примере Белгородской области и предложение ряда дальнейших векторов развития данной тематики в рамках полученных выводов.

*Методика исследования.* Методологической основой исследования являются теоретические методы исследования, методы экономического и статистического анализа, методы сплошного и выборочного обследования.

Банковская конкуренция представляет собой экономический процесс взаимодействия и соперничества кредитных организаций и других участников финансового рынка, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг с целью максимально полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получения наибольшей прибыли [1, с. 53].

К наиболее отличительным особенностям конкуренции на рынке банковских услуг можно отнести следующие:

- в качестве «товара», который обращается на рынке банковских услуг, выступают деньги и связанные с ними финансовые инструменты;
- конкуренция между кредитными организациями внутри страны или региона влияет как на внутреннюю, так и на внешнюю политику данного государства;
- конкуренция между банками происходит в условиях жесткого, по сравнению с иными финансовыми рынками, регулирующего воздействия со стороны государства, в том числе в условиях более жесткого банковского надзора;
- конкурентная борьба между кредитными организациями охватывает не только сферу привлечения ресурсов, но и сферу их размещения;
- банковская конкуренция характеризуется зависимостью от доверия клиентов.

Российская банковская система состоит из большого числа банков. На 1 июня 2015 г. количество действующих кредитных организаций, по данным Центрального Банка России, составило 810 – это в противовес 955, которые функционировали на 1 июня 2013 г. [4, 9]. Такое сокращение связано с политикой Центрального Банка РФ, в соответствии с которой осуществляется планомерная и последовательная реализация мероприятий по оздоровлению и укреплению банковского сектора. В фокусе внимания данной политики – создание условий, при которых в России будут развиваться надежные, устойчивые банки, осуществляющие реальную банковскую деятельность и пре-

доставляющие клиентам широкий набор современных финансовых услуг. В этой связи Банк России предпринимает усилия по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, не способных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, глубоко вовлеченных в проведение сомнительных операций.

Анализируя банковский сектор в целом по России, отметим умеренный уровень его конкуренции. На протяжении шести последних лет доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора колеблется в пределах 94 %. Доля пяти крупнейших банков в активах в 2013 г. увеличилась до отметки 52,7 % с 47,9 % в 2009 г. На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций на 01.01.2014 г. приходилось 93,4 % совокупного капитала банковского сектора (на 01.01.2013 г. – 92,8 %), в том числе на пять крупнейших банков – 49,7 % (на 01.01.2013 г. – 48,4 %). Доля пяти банков, имеющих наибольшие объемы вкладов населения в общем объеме вкладов, колеблется от 59,4 % в 2011 г. до 60,5 % в 2014 г., при этом доля ПАО Сбербанк в данном показателе превалирует: 47,9 % на 01.01.2011 г., 46,7 % на 01.01.2014 г.

Имеющийся уровень конкуренции в банковском секторе РФ подтверждают и рассчитанные значения индекса Херфиндаля–Хиршмана (рис. 1). Как видим из данных рисунка, концентрация в части банковских активов в 2011–2014 гг. находилась на умеренном уровне. На среднем уровне остается концентрация кредитов нефинансовым организа-

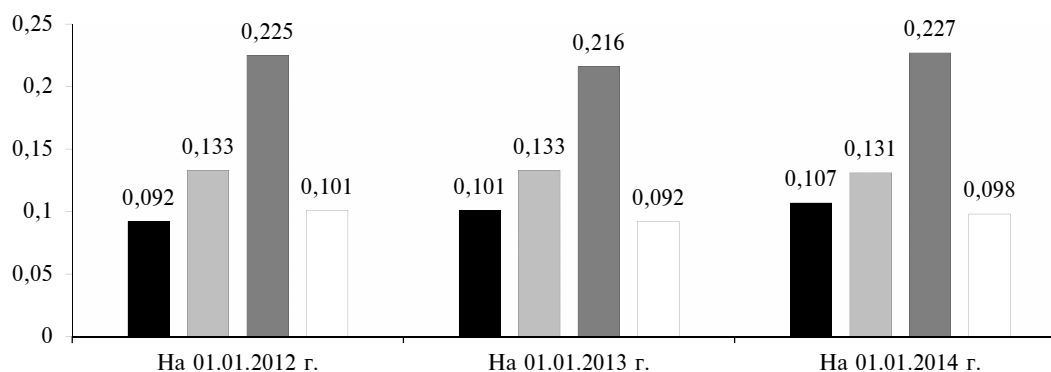
циям, а также концентрация капитала. Наиболее высокий уровень концентрации сохраняется на рынке вкладов населения [9].

Изучая Белгородский рынок банковских услуг, сегодня можно отметить достаточно сильную конкуренцию среди кредитных организаций. На территории области в 2013 г. было представлено 58 региональных и иногородних коммерческих банков. В 2015 г. их количество составило уже 52.

Вместе с тем заметим, что кредитные организации покинули рынок как по причине отзыва лицензий Центральным Банком РФ, так и по причине реорганизации крупных многопрофильных банков в своих региональных подразделениях. Можно отметить, что 15 кредитных организаций из общего числа действующих банков Белгородской области по состоянию на 01.06.2015 г. входят в список 30 крупнейших банков России.

Так, количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций в области с 2010 по 2012 г. увеличилось с 446 до 511, в 2014 г. снизилось до 474. При этом за период 2010–2012 гг. возросло как количество дополнительных офисов – с 138 до 162, так и операционных офисов – с 65 до 128, а к 2015 г. их количество сократилось соответственно до 153 и 115. Число операционных касс вне кассового узла за весь исследуемый период сократилось с 229 до 178, а число кредитно-кассовых офисов возросло с 14 до 16 [3, 4, 9].

Анализируя объемы прибыли кредитных организаций за последние восемь лет, отметим ярко выраженную вариативность в их динамике (рис. 2).



**Рис. 1.** Показатели концентрации банковского сектора РФ (значения индекса Херфиндаля–Хиршмана) (■) – активы; (▒) – кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям-резидентам; (▓) – вклады физических лиц; (□) – капитал

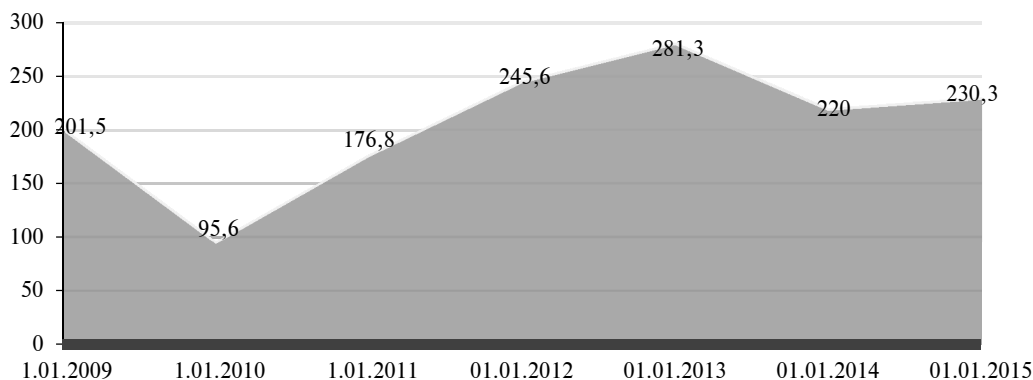


Рис. 2. Общий объем прибыли кредитных организаций Белгородской области (млн руб.)

Значение данного показателя в 2009 г. было равно 95,6 млн р., что на 54,04 и 54,07 % меньше, чем в 2008 и 2010 гг. соответственно. Уменьшение было вызвано условиями глобального кризиса и его последствиями. В 2010 г. российская экономика постепенно вышла на траекторию роста и активного преодоления кризиса. В организациях банковского сектора Белгородского рынка отмечилось наращивание кредитных портфелей, прирост ресурсной базы, увеличение объемов депозитных средств, что повлекло за собой нормализацию ситуации с текущей ликвидностью и объемами прибыли. Так как риски деятельности большинства кредитных организаций находились в приемлемых границах, а оздоровление экономики России и Белгородской области, в том числе положительно воздействовали на финансовые результаты банковского сектора, то на 01.01.2013 г. в региональном разрезе объем прибыли кредитных организаций возрос до 281,3 млн р. Вторая волна финансового кризиса, непростые внешние и макроэкономические условия, отток капитала из страны, ослабление курса рубля, приведшее к увеличению цен на широкий круг товаров и услуг, усиление инфляционных ожиданий, изменения в потребительских предпочтениях, интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке, увеличение объема наличных денег в обращении — эти и многие другие факторы послужили причинами изъятия ликвидности из банковского сектора и снижению общего объема прибыли кредитных организаций области до 230,3 млн р., в 2014 г. Несмотря на это, на 1 июня 2015 г., как и на 1 января этого же года, удельный вес дейст-

вующих кредитных организаций Белгородского рынка, имевших убытки, равен нулю.

Общие объемы кредитования в Белгородской области за период с 2012 по 2014 г. в целом снизились на 5,32 % и составили 252 147 млн р., а объемы привлеченных средств напротив возросли на 40,48 %, и в 2014 г. их размер был равен 216813 млн р. Обеспеченность региона банковскими услугами остается на высоком уровне: 88 % в 2012 г. и 82 % в 2015 г. [3, 4, 13].

Несмотря на достаточно большое количество действующих кредитных организаций, в их числе на рынке банковских услуг Белгородской области наблюдается выделение нескольких крупнейших банков, которые занимают лидирующие конкурентные позиции. По степени «влияния» в части объемов кредитования, привлеченных средств, процентных ставок за весь период исследования можно выделить таких основных игроков, как ПАО «Сбербанк России», ПАО «ВТБ Банк», АО «Россельхозбанк», ВТБ 24 (ПАО), ОАО «Банк Москвы», АО «Райффайзенбанк», ПАО УКБ «Белгородсоцбанк», ОАО «Белгородпромстройбанк». Так, например, по данным оперативной отчетности главного управления ЦБ РФ по Белгородской области, по объему кредитования в 2010 г. совокупная доля шести кредитных организаций занимала 91,5 % всего регионального рынка: ПАО «Сбербанк России» (63,9 %), ПАО «ВТБ Банк» (15,3 %), АО «Россельхозбанк» (6,4 %), ПАО УКБ «Белгородсоцбанк» (2,4 %), ОАО «Банк Москвы» (1,9 %) и ОАО «Белгородпромстройбанк» (1,6 %). В 2013 г. ситуация немного изменилась: перечень числа наиболее крупных и влиятельных банков откорректировался, а общая их доля составила 80,5 % (рис. 3).

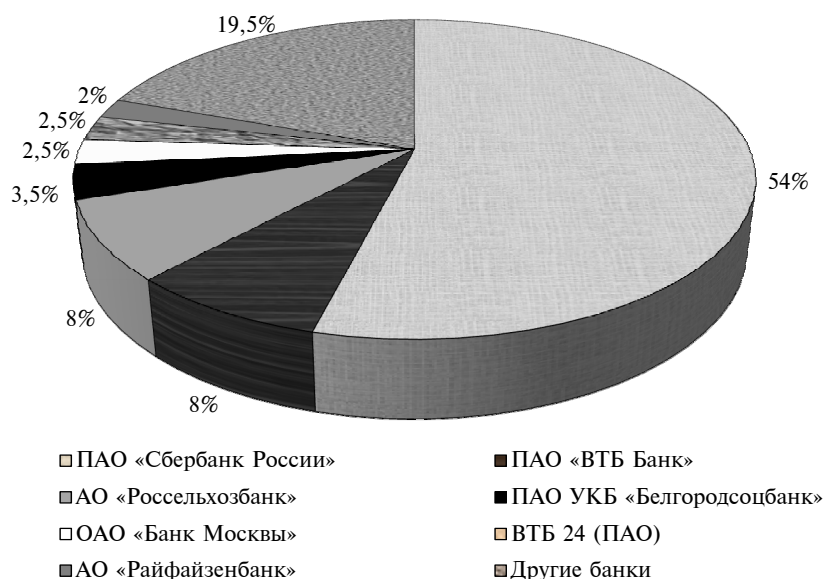


Рис. 3. Рыночные доли крупнейших банков Белгородской области по объему кредитования в 2013 г.

Рассматривая тенденцию развития кредитных организаций, имеющих наибольшие доли на рынке банковских услуг, отметим, что в ПАО «Сбербанк России» отмечается продолжение расширения отделений в регионе присутствия, а также внедрение клиентоориентированной системы работы, изменение качества обслуживания клиентов. В ПАО «ВТБ Банк» произошла реорганизация филиальной сети и, как следствие, сокращение численности персонала и перераспределение функциональных обязанностей. В АО «Россельхозбанк» расширилась работа с новыми сегментами клиентов, сфера деятельности которых не ограничивается сельскохозяйственными отраслями, происходит активизация работы в розничном направлении. В ПАО УКБ «Белгородсоцбанк», исходя из прогнозов возможного замедления темпов роста российской экономики, банк предполагает привлечение новых клиентов и сохранение существующих позиций за счет постоянного повышения качества оказываемых услуг и предложения конкурентоспособных финансовых продуктов. В ВТБ 24 (ПАО) отмечается акцент на клиентский сегмент в развитии бизнеса внутри группы ВТБ – малый бизнес и розничный бизнес. АО «Райффайзенбанк» акцентирует внимание на свое развитие как универсального банка, располагающего полным комплексом продуктов и услуг. ОАО «Банк Москвы» в 2014 г. вышел из числа региональных игроков по причине

реорганизации филиальной сети, но сразу после смены акционеров в 2012 г. происходил процесс изменения методов и форм работы, унификация процессов, процедур и ценовой политики с ПАО «ВТБ Банк».

Из числа рассмотренных кредитных организаций, отметим, что ПАО УКБ «Белгородсоцбанк» является региональным банком, т. е. головной офис и его структурные подразделения находятся на территории Белгородской области. На сегодняшний день количество Белгородских региональных банков равно трем: ПАО УКБ «Белгородсоцбанк», ООО «Старооскольский коммерческий Агропромбанк», АО «Вэлтон Банк». До августа 2014 г. в их число входил и ОАО «Северинвестбанк». По России на 01.01.2015 г. данные региональные банки в финансовом рейтинге по активам находятся на 299, 571 и 603 месте соответственно [9], а вот в регионе среди всей совокупности банков, например, по объему вкладов физических лиц ПАО УКБ «Белгородсоцбанк» в 2014 г. занимал 2,6 % доли рынка, в 2012 г. ООО «Старооскольский коммерческий Агропромбанк» и АО «Вэлтон Банк» занимали 1,2 и 0,76 % соответственно, что является достаточно неплохими показателями, подтверждающими доверие клиентов.

Народный рейтинг выделяет своих лидеров. Наибольшим успехом у жителей Белгородской области в 2015 г. пользуются: АО «Альфа-банк», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», ЗАО КБ «Руснабанк», ВТБ 24 (ПАО); меньшей лояльно-

стью клиентов обладают ООО «Русфинанс Банк», ПАО «Сбербанк России», ПАО «Промсвязьбанк» и ПАО АКБ «Авангард» [9].

*Результаты исследования.* Таким образом, анализ конкурентной среды на рынке банковских услуг в целом по России показал умеренный уровень его конкуренции. В Белгородской области конкурентная борьба среди региональных и иногородних кредитных организаций достаточно сильна. В борьбе за укрепление рыночных позиций банковским организациям нелегко, так как большинству из них приходится подстраиваться под правила игры лидеров или вырабатывать свою стратегию развития, а порой и стратегию выживания на рыночном поприще. Несмотря на это, необходимо отметить, что на развитие конкурентной среды оказывает влияние ряд значимых факторов, глубокое изучение которых может стать новым вектором дальнейшего исследования рассмотренной тематики. Так, например, борьба за клиента. Рассмотрение данного направления позволит: детально рассмотреть портрет клиента как физического, так и юридического лица, его сегментацию, уровень доходов в части возможно ожидаемых депозитных вложений и пополнения кредитного портфеля; проанализировать один из основных критериев выбора клиентом кредитной организации – уровень процентных ставок по кредитам и депозитам и т. д.

Еще одним направлением может стать исследование спектра предоставляемых финансовых продуктов кредитными организациями – продуктовой линейки, набора видов банковских продуктов и услуг, которыми ак-

тивно пользуются клиенты и которые приносят банкам основной доход; на этом фоне значимым является анализ в статике и динамике такого показателя, как индекс обеспеченности банковскими услугами.

Новые возможности в конкурентной рыночной борьбе предоставляют технологические инновации в сфере банковского обслуживания. Радикальное изменение технологий, в первую очередь, в области Интернета, цифровых, мобильных и социальных платформ обуславливают значительные изменения в предпочтениях клиентов, а также существенную перестройку кредитных организаций с традиционных бизнес-моделей на высокотехнологичные. Например, интернет-банкинг, представляющий собой полнофункциональную, удобную и безопасную систему дистанционного банковского обслуживания, одновременно позволяет строить клиентоориентированную сервисную компанию и выступает мощным конкурентным преимуществом организации – фактором увеличения ее конкурентоспособности.

Необходимо учитывать и такие значимые факторы, как вступление России в ВТО, общемировую тенденцию ужесточения банковского регулирования и надзора, применение к России санкций, ограничение Центральным Банком РФ доступа российских банков на зарубежные рынки и многие другие, несущие в себе политическую составляющую. Они представляют собой существенные силы, оказывающие не только воздействие на деятельность кредитных организаций, но и играющие важную роль в развитии конкурентной среды отрасли в целом.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Анисимова А.И., Верников А.В.** Структура рынка банковских услуг и ее влияние на конкуренцию // Деньги и кредит: (научно-прикладные исследования). 2011. № 11. С. 53–62.
2. **Баталов А.Г., Самойлов Г.О.** Банковская конкуренция. М.: Экзамен, 2002. 256 с.
3. Бюллетень банковской статистики. 2013. № 2 (237) / Центральный банк Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1302r.pdf> (дата обращения: 24.06.2015).
4. Бюллетень банковской статистики. 2014. № 2(249) / Центральный банк Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1402r.pdf> (дата обращения: 24.06.2015).
5. **Волков О.Р.** Конкуренция на российском банковском рынке и оценка конкурентоспособности банков: дис. ... канд. экон. наук. М., 2011.
6. **Колесов П.Ф.** Экономическая природа банковской конкуренции // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2012. № 11. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2012/11/1391> (дата обращения: 15.06.2015).
7. **Левин И.И.** Акционерные коммерческие банки в России. М.: Дело, 2010. 512 с.
8. Отчет о развитии банковского надзора в 2014 году / Центральный банк Российской Федерации. URL: [http://www.cbr.ru/publ/archive/root\\_get\\_blob.aspx?doc\\_id=9878](http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878) (дата обращения: 24.06.2015).
9. Рейтинги банков. URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения: 03.08.2015).
10. **Савенкова И.В.** Организация корпоратив-



ного управления как преимущество в конкурентной борьбе: моногр. Белгород: Константа, 2013. 112 с.

11. **Селюгина О.Г.** Межбанковская конкуренция и ее влияние на повышение качества банковских услуг: дис. ... канд. экон. наук. Орел, 2013.

12. Статистический бюллетень Банка России. 2014. № 2 / Центральный банк Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1502r.pdf> (дата обращения: 24.06.2015).

13. Статистический бюллетень Банка России. 2015. № 2 / Центральный банк Российской Феде-

рации. URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1503r.pdf> (дата обращения: 24.06.2015).

14. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации // Система Гарант. URL: <http://base.garant.ru/591345> (дата обращения: 18.06.2015).

15. **Харченко В.В., Парахина В.Н.** Методическое и теоретическое обоснование элементов регулирования банковской конкуренции // Российское предпринимательство. 2010. № 11. Вып. 1(170). С. 82–87.

## REFERENCES

1. **Anisimova A.I., Vernikov A.V.** Struktura rynku bankovskikh uslug i ee vliianie na konkurentsiiu. *Den'gi i kredit* (nauchno-prikladnye issledovaniia). 2011. № 11. S. 53–62. (rus)

2. **Batalov A.G., Samoilov G.O.** Bankovskaia konkurentsia. M.: Ekzamen, 2002. 256 s. (rus)

3. *Biulleten' bankovskoi statistiki*. 2013. № 2 (237). Tsentral'nyi bank Rossiiskoi Federatsii. URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1302r.pdf> (data obrashcheniia: 24.06.2015). (rus)

4. *Biulleten' bankovskoi statistiki*. 2014. № 2(249). Tsentral'nyi bank Rossiiskoi Federatsii. URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1402r.pdf> (data obrashcheniia: 24.06.2015). (rus)

5. **Volkov O.R.** Konkurentsia na rossiiskom bankovskom rynke i otsenka konkurentosposobnosti bankov: dis. ... kand. ekon. nauk. M., 2011. (rus)

6. **Kolesov P.F.** Ekonomicheskaiia priroda bankovskoi konkurentsii. *Ekonomika i menedzhment innovatsionnykh tekhnologii*. 2012. № 11. URL: <http://ekonomika.sna.uca.ru/2012/11/1391> (data obrashcheniia: 15.06.2015). (rus)

7. **Levin I.I.** Aktsionernye kommercheskie banki v Rossii. M.: Delo, 2010. 512 s. (rus)

8. Otchet o razvitii bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora v 2014 godu. *Tsentral'nyi bank Rossiiskoi Federatsii*. URL: <http://www.cbr.ru/publ>

/archive/root\_get\_blob.aspx?doc\_id=9878 (data obrashcheniia: 24.06.2015). (rus)

9. Reitingi bankov. URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/> (data obrashcheniia: 03.08.2015). (rus)

10. **Savenkova I.V.** Organizatsiia korporativnogo upravleniia kak preimushchestvo v konkurentnoi bor'be: monogr. Belgorod: Konstanta, 2013. 112 s. (rus)

11. **Seliutina O.G.** Mezhibankovskaia konkurentsia i ee vliianie na povyshenie kachestva bankovskikh uslug: dis. ... kand. ekon. nauk. Orel, 2013. (rus)

12. *Statisticheskii biulleten' Banka Rossii*. 2014. № 2. Tsentral'nyi bank Rossiiskoi Federatsii. URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1502r.pdf> (data obrashcheniia: 24.06.2015). (rus)

13. *Statisticheskii biulleten' Banka Rossii*. 2015. № 2. Tsentral'nyi bank Rossiiskoi Federatsii. URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1503r.pdf> (data obrashcheniia: 24.06.2015). (rus)

14. Strategiiia razvitiia bankovskogo sektora Rossiiskoi Federatsii. Sistema Garant. URL: <http://base.garant.ru/591345> (data obrashcheniia: 18.06.2015). (rus)

15. **Kharchenko V.V., Parakhina V.N.** Metodicheskoe i teoreticheskoe obosnovanie elementov regulirovaniia bankovskoi konkurentsii. *Rossiiskoe predprinimatel'stvo*. 2010. № 11. Vyp. 1(170). S. 82–87. (rus)

---

**САВЕНКОВА Ирина Викторовна** – доцент Белгородского государственного национального исследовательского университета, кандидат экономических наук.

308015, ул. Победы, д. 85, г. Белгород, Россия. E-mail: sev-572@mail.ru

**SAVENKOVA Irina V.** – Belgorod National Research University.

308015. Pobeda str. 85. Belgorod. Russia. E-mail: sev-572@mail.ru

**КОВАЛЕНКО Светлана Николаевна** – доцент Белгородского государственного национального исследовательского университета, кандидат экономических наук.

308015, ул. Победы, д. 85, г. Белгород, Россия. E-mail: tsiguleva@bsu.edu.ru

**KOVALENKO Svetlana N.** – Belgorod National Research University.

308015. Pobeda str. 85. Belgorod. Russia. E-mail: tsiguleva@bsu.edu.ru

---