

Е. М. Коликова

ОПРЕДЕЛЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВ НА МИРОВОМ РЫНКЕ: СУЩНОСТЬ, ГЕНЕЗИС, ФАКТОРЫ

Аннотация

Статья посвящена определению сущности конкурентоспособности банков на мировом рынке финансовых услуг с последующим раскрытием ее генезиса и факторов, ее формирующих. Акцентируется внимание на таких категориях как банковская конкуренция, реализация функций конкуренции в банковском секторе, формах и видах банковской конкуренции, конкурентоспособности коммерческого банка. Базисом проведения исследования послужили общие методы исследования, в том числе контент-анализ и ретроспектива. Посредством построения структурно-логических схем, переходом от общего к частному обосновано авторское видение центральных дефиниций, таких как «банковский сектор», «конкурентоспособность банка» и т. д. Осуществлена систематизация форм и видов конкуренции в банковском секторе в зависимости от степени концентрации субъектов, уровня монополизации, от предметной области. Выделяются внешние и внутренние факторы конкурентоспособности банковской системы на международном уровне. Определено, что конкурентоспособность банковского продукта или банковской услуги — это их соответствие по ценовым и качественным характеристикам в сравнении с предлагаемыми конкурентами, либо их превосходство. Было показано, что эти основные характеристики влияют на конкурентоспособные позиции банка, но не определяют её: можно обладать конкурентоспособными банковскими продуктами и услугами, но в силу международных секторальных банковских санкций не иметь возможности их реализовывать. Полученные выводы могут быть использованы при разработке комплекса мероприятий, направленных на поддержание и обеспечение конкурентоспособности российских банков в процессе интеграции их деятельности в реалии мирового финансового рынка. Предложена расширенная трактовка предметной конкуренции в банковском секторе в зависимости от сегмента банковского рынка, раскрыто сущностное наполнение и значимость внешних и внутренних факторов, определяющих конкурентоспособность банковской системы. При этом внутренние факторы подразделяются как внутренние по отношению к банку в целом, и по отношению к отдельным банковским продуктам и услугам.

Ключевые слова

Конкуренция, конкурентная среда, банковская конкуренция, формы и виды конкуренции, конкурентоспособность коммерческого банка, факторы конкурентоспособности коммерческого банка.

Е. М. Kolikova

DETERMINING THE COMPETITIVENESS OF BANKS IN THE WORLD MARKET: ESSENCE, GENESIS, FACTORS

Annotation

Article is devoted to the definition of essence of banks' competitiveness in global financial services market, followed by the disclosure of its Genesis and factors that form it. Attention is focused on such categories as banking competition, implementation of competition functions in the banking sector, forms and types of banking competition, and the competitive-

ness of a commercial Bank. Research was based on General research methods, including content analysis and retrospective analysis. Author's vision of Central definitions, such as «banking sector», «Bank competitiveness», etc., is based on the construction of structural and logical schemes, transition from General to particular. Systematization of forms and types of competition in banking sector is carried out depending on the degree of concentration of subjects, level of monopolization, and subject area. External and internal factors of competitiveness of banking system at international level are highlighted. It is determined that competitiveness of a banking product or service is their compliance with price and quality characteristics in comparison with offered competitors, or their superiority. It was shown, that these main characteristics affect Bank's competitive position, but do not determine it: it is possible to have competitive banking products and services, but due to international sectoral banking sanctions, not be able to implement them. Obtained conclusions can be used in development of a set of measures aimed at maintaining and ensuring the competitiveness of Russian banks in process of integrating their activities into realities of global financial market. Extended interpretation of subject competition in banking sector depending on segment of banking market is proposed. Essential content and significance of external and internal factors that determine the competitiveness of the banking system are revealed. In this case, internal factors are divided as internal in relation to the Bank as a whole, and in relation to individual banking products and services.

Keywords

Competition, competitive environment, banking competition, forms and types of competition, commercial Bank competitiveness, commercial Bank competitiveness factors

Введение

Развитие конкуренции во всех сегментах экономики, в том числе на международном уровне, выступает одним из важнейших факторов повышения эффективности ее функционирования. Это связано со стимулирующей функцией конкуренции, поскольку она способствует развитию рыночных институтов, совершенствованию их бизнес-моделей, необходимости интеграции в бизнес-процессы различных организаций решений инновационного типа. В конечном счете, конкуренция содействует удовлетворению запросов потребителей в качественных товарах, работах и услугах и снижению цен на них.

Материалы и методы

Конкуренция как экономический феномен возникла с появлением рынков. Соответственно, конкуренция на банковском рынке получила свое развитие с появлением рынка банковских услуг. Становление данного финансового института стало возможным вслед за

развитием предшествовавших ему сфер экономической деятельности. Для понимания сути конкурентоспособности банковской системы и банков, как субъектов финансовых отношений на мировом рынке, необходимо рассмотреть теоретическое понимание ряда дефиниций. К ним относятся такие категории, как: конкуренция и конкурентная среда, в том числе банковская.

Феномен конкуренции как движущей силы развития общества возник в свете развития экономических систем в целом: конкуренция возникает там, где появляется борьба за потребителя в силу превышения предложения над спросом. Исследованию истоков конкуренции и природы конкурентной борьбы посвящены исследования как классиков экономической мысли, в ряду которых стоят А. Смит, К. Маркс, М. Портер и др., так и работы современных ученых, исследовательский поиск которых связан с реализацией стратегий конкуренции в условиях сменяющихся

экономических кризисов и этапов развития, процессов глобализации, цифровизации и т. п. К их числу можно отнести Е. В. Бакальскую, А. Ю. Грищенко, О. Е. Калинин, Ю. В. Тарануха и др.

Начальные исследования природы конкуренции были заложены А. Смитом, Д. Рикардо, А. Маршаллом, М. Туган-Барановским и другими исследователями. Именно они положили начало траектории исследовательских изысканий и определений сущности свободной конкуренции, саморегулирования свободных цен, влияния государства на хозяйственные процессы, определения признаков конкуренции и т. д. Однако последующие поиски были направлены на пересмотр сложившихся концепций конкуренции и обновления их в свете мирового кризиса, получившего разви-

тие в начале XX века. Так, Э. Чемберлином была обоснована теория дифференциации продукта, в том числе в условиях монополистической конкуренции, Дж. Робинсон показал трансформацию совершенной конкуренции под воздействием крупных компаний, Дж. Кейнс и П. Самуэльсон определили необходимость развития государственного механизма воздействия на рыночную конкуренцию. В своих исследованиях М. Портер определил понятие конкурентной стратегии, предложил и развил концепцию кластеризации.

Рассмотрим некоторые современные определения конкуренции, что позволит в дальнейшем определить сущность и значение межбанковской конкуренции, в том числе и на мировом рынке (табл. 1).

Таблица 1 — Систематизация трактовки категории «конкуренция»

[систематизирована автором на основе: 1, 4, 8, 9, 11, 12]

Источник, автор	Определение
Азоев Г. Л., Завьялов П. С., Лозовский Л. Ш., Поршев А. Г., Райзберг Б. А.	Конкуренция — это экономический процесс взаимодействия, взаимосвязи и борьбы между выступающими на рынке предприятиями в целях обеспечения лучших возможностей сбыта своей продукции, удовлетворения разнообразных потребностей покупателей
Грищенко А. Ю., Байкальская Е. В.	Конкуренция — это определенные действия, порождающие отношения и борьбу между компаниями на рынке, с целью обеспечения наилучших условий для функционирования собственной компании, чтобы удовлетворить различные потребности клиентов и максимизации прибыли
Тарануха Ю. В.	Конкуренция — это особый способ реализации частных интересов и может быть определена как форма обмена, осуществляемого на основе состязания частных интересов
Толковый словарь русского языка	Конкуренция — это соперничество; борьба за достижение больших выгод, преимуществ
Фатхутдинов Р. А.	Конкуренция — это процесс управления субъектом своими конкурентными преимуществами для содержания победы или достижения других целей в борьбе с конкурентами за удовлетворение объективных и субъективных потребностей в рамках законодательства, либо в естественных условиях
Философова Т. Г.	Конкуренция — это ситуация, в которой любой желающий что-либо купить или продать и может выбирать между различными поставщиками и покупателями

Цель статьи предполагает изучение сущности банковской конкуренции, которую М. В. Михайлова определяет как

«процесс соперничества коммерческих банков, каждый из которых стремится завоевать свою нишу и постоянно под-

держивать ее как можно дольше, а при изменениях банковского рынка — совершенствовать ее разными способами и приемами» [5].

Н. В. Видеркер, Е. Ю. Цунаева понимают под банковской конкуренцией «динамичный процесс, с помощью которого банки стараются обеспечить себе устойчивое положение на рынке банковских услуг, гарантируя благоприятную обстановку для совершенствования» [3].

А. М. Тавасиев рассматривает банковскую конкуренцию как «динамичный процесс борьбы между кредитными организациями на рынке ссуд, депозитов и других банковских продуктов, а также на альтернативных финансовых рынках» [7].

Ю. С. Эзрох определяет банковскую конкуренцию как «экономическое явление, возникающее в банковской конкурентной среде, стимулирующее субъекты конкуренции на ведение конкурентной борьбы за привлечение новых клиентов для анализа целесообразности построения с ними взаимовыгодных отношений и сохранение целесообразных экономических отношений с действующими клиентами для выполнения индивидуальных коммерческих задач» [15].

Обсуждение

Анализ работ ряда исследователей позволил прийти к следующему: в самом общем виде под конкуренцией может пониматься совокупность действий, направленных на борьбу между субъектами рыночных отношений в лице производителей за предпочтения потребителей к их продукции, что достигается оптимизацией соотношения цена / качество.

Конкуренция может рассматриваться и как собственно экономическое соперничество на рынке, и как феномен, регулирующий рыночные отношения, а также как фактор, определяющий тип отраслевого рынка (олигополистический, монополистический, совершенной конкуренции и т. п.).

Значение конкуренции велико и разнообразно. Это и обеспечение гибко-

сти производителей товаров/работ/услуг по выпуску товаров, соответствующих потребностям рынка; и стимулирование результативности их деятельности; и обеспечение прогрессивного экономического развития общества.

Конкурентная среда представляет институциональные условия и порядок координации деятельности субъектов рыночных отношений, то есть производителей, потребителей, поставщиков и партнёров. Реализация выбранных производителями стратегий поведения, а также государственная политика, могут существенно изменить состояние конкурентной среды. Говоря о международном рынке, следует отметить, что на состояние конкурентной среды не в последнюю очередь влияет государственная политика стран, поскольку оказывает воздействие на коммерческую деятельность производителей в условиях международной конкурентной борьбы, имеющей политическую составляющую.

Банковский сектор как объект конкретных взаимодействий выступает специфичным участником рыночных отношений, в пределах которого реализуется банковская конкуренция. Связано это со следующим:

– состав субъектов-участников банковской конкуренции, достаточно дифференцирован. Как было указано ранее, второй уровень банковской системы представлен совокупностью небанковских организаций, к которым относят инвестиционные и страховые компании, различного рода союзы, фонды, финансовые кооперативы и т. д. Кроме того, в современном мире банковские услуги начинают оказывать и изначально не финансовые по своей природе предприятия, как, например, почта, промышленные компании;

– банковский сектор представлен значительным числом подотраслей, каждая из которых имеет свою специфическую структуру. При этом они могут осуществлять свои определенные

стратегии конкуренции. Соответственно, входящие в их состав коммерческие банки вынуждены учитывать в своей деятельности эти различные конкурентные стратегии;

– банковские услуги являются специфическими товарами, поскольку характеризуются физической неосвязаемостью, неотделимостью от источника, непостоянством качества, временной протяженностью использования. Следствием этого выступает специфика продвижения банковских услуг на рынке по сравнению секторами, производящими материальные блага;

– масштабность рисков банковской системы для национальной экономики и экономик взаимосвязанных стран потенцирует значимость негативных последствий проблем в банковских системах для страновых экономик.

Указанная специфика банковского сектора порождает и особенности понимания банковской конкуренции, являющейся предметом данного исследования.

Таким образом, под банковской конкуренцией может пониматься процесс соперничества кредитно-финансовых организаций, происходящий во взаимодействии и взаимосвязи их друг с другом. В результате создаются рациональные возможности для реализации банковских продуктов и услуг. Их использование ведет и к максимизации прибыли банков, и к удовлетворению потребностей клиентов всех уровней в разнообразном спектре банковских продуктов и услуг. При этом банковская конкуренция обуславливает реализацию ряда особенных по отношению к банковскому сектору функций конкуренции, представленных на рисунке 1.

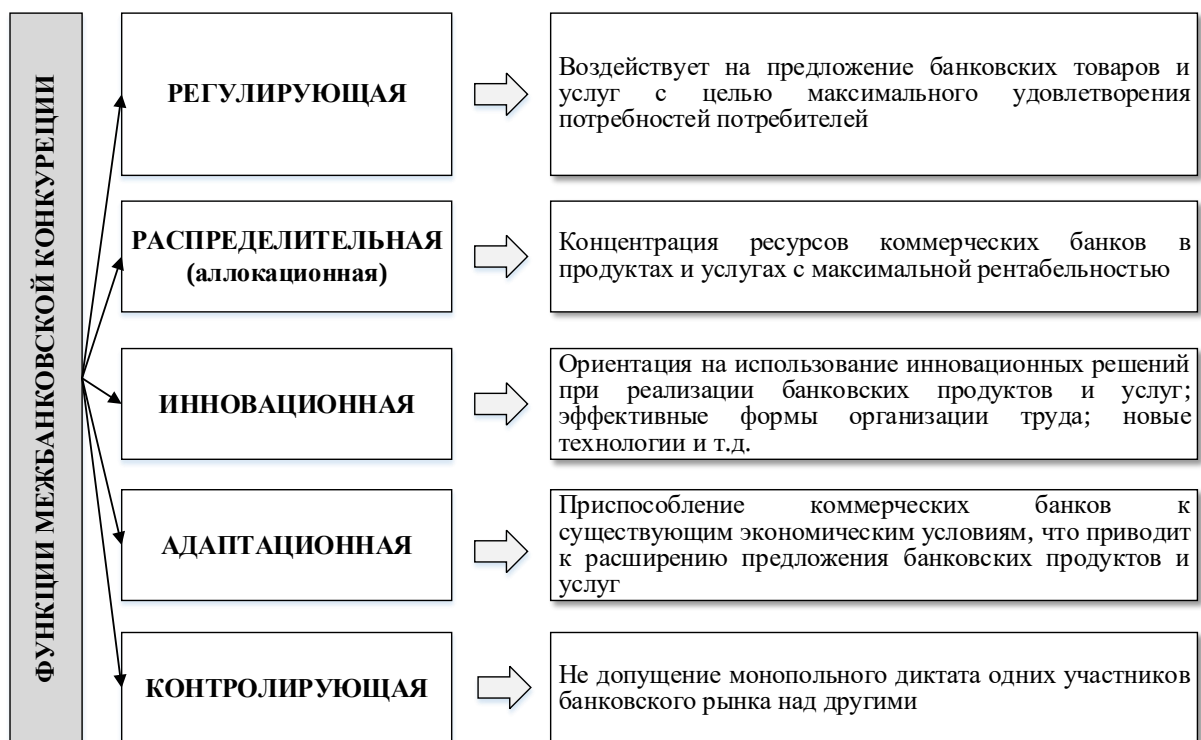


Рисунок 1 — Реализация функций конкуренции в банковском секторе

Как видно из представленной на рисунке 1 информации, основные функции, которые выполняет конкуренция в банковском секторе похожи на общие функции рыночной конкурен-

ции, однако учитывают специфику собственно банковских продуктов и услуг. При этом банковская конкуренция может иметь различные видовые характеристики.

Конкуренция может реализовываться между покупателями и продавцами, она может быть индивидуальной или групповой. В зависимости от развитости рынка и уровня его монополизации воз-

можны различные рыночные структуры. Особый интерес вызывает так называемая уровневая предметная и уровневая (отраслевая) конкуренция. Указанные явления взаимосвязаны (рис. 2).

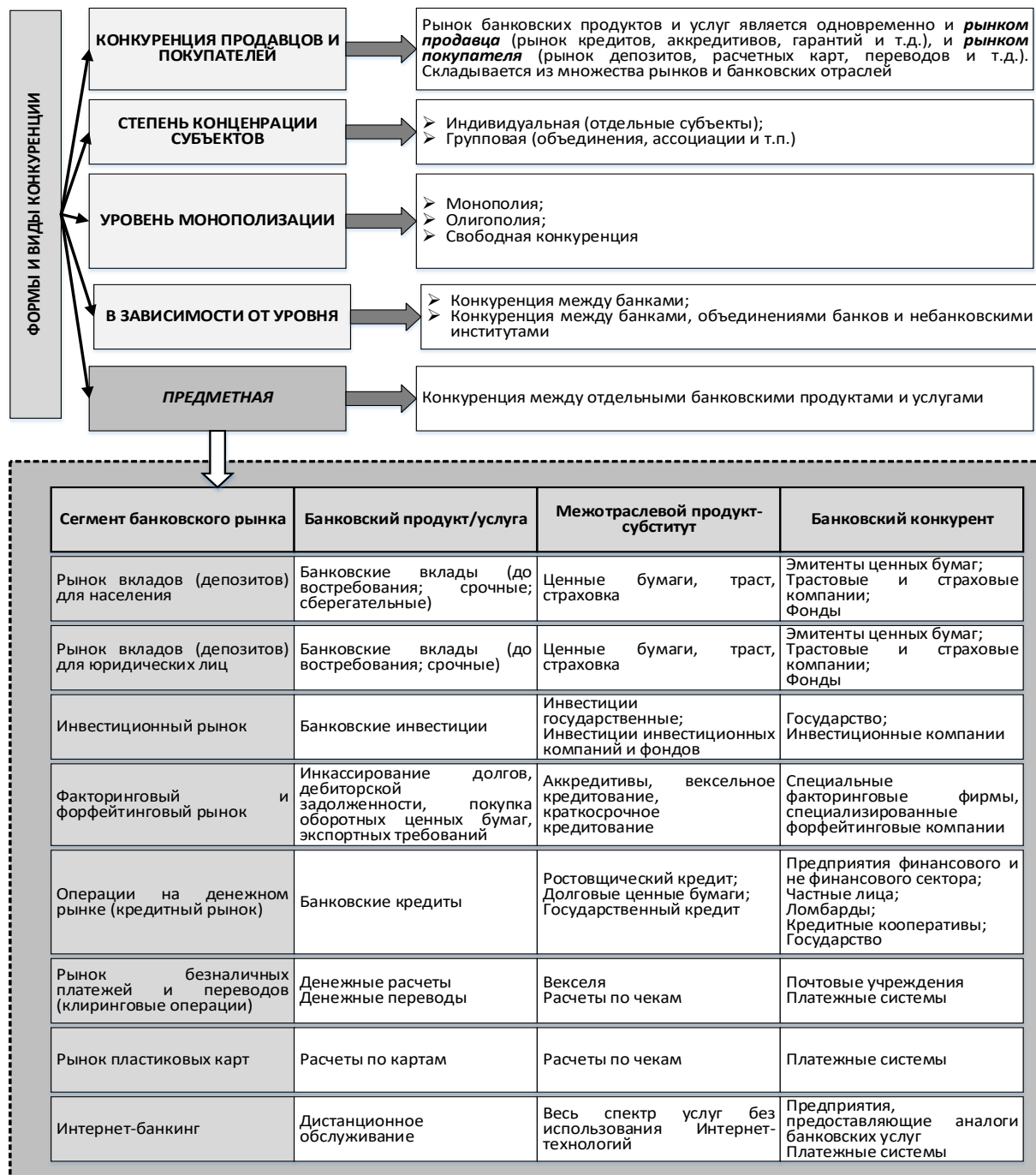


Рисунок 2 — Формы и виды конкуренции на рынке банковских продуктов и услуг

В основе банковской конкуренции лежит конкуренция, связанная с реализацией банковских продуктов и услуг. При этом она может быть и межотрас-

левой, поскольку прямое предложение, либо предложение товаров-субститутов могут осуществлять организации, отличные от банков (например, трастовые

компаний, фонды, страховые компании, инвестиционные компании и т. д.). В этой связи структура конкуренции в банковском секторе может быть различной в зависимости от сегмента рынка. Как видно из рисунка 2, здесь можно выделить такие сегменты, как: рынок вкладов (депозитов) для физических или юридических лиц; инвестиционный рынок; факторинговый и форфейтинговый рынок; операции на денежном рынке (кредитный рынок); рынок безналичных платежей и переводов (клиринговые операции); рынок пластиковых карт; интернет-банкинг.

Возможность достижения положительного эффекта от деятельности на рынке реализуется посредством обеспечения конкурентоспособности как самого субъекта рыночных отношений, так и конкурентоспособности производимых им товаров, работ или услуг. Понимание сущности конкурентоспособности достаточно разнообразно. В контексте темы исследования интересным представляется систематизация понимания сущности конкурентоспособности бан-

ка. Банк предоставляет специфичные услуги, принципиально отличающиеся от продуктов и услуг, иных секторов экономики. Эти отличия постулируют и различную природу понимания конкурентоспособности банков. Содержательно отличия банковских продуктов и услуг заключаются в следующем:

- количественная оценка качества предоставляемых услуг затруднена, а порою не возможна;
- предварительная проверка и оценка уровня качества банковской услуги не представляется возможной;
- участниками процесса предоставления банковской услуги выступают собственно клиенты банка;
- имеет место наличие временного разрыва между запросом клиента на предоставление банковской услуги и собственно ее предоставлением;
- отсутствует материальный вид предоставления банковской услуги.

Уровень конкурентоспособности коммерческого банка определяется конкурентоспособностью его продуктов, но к ней не сводится (табл. 2).

Таблица 2 — Систематизация определений дефиниции «конкурентоспособность коммерческого банка»*

Автор	Определение «Конкурентоспособность коммерческого банка — это»
Мазняк В. М.	его способность комплексно удовлетворять и удерживать имеющихся корпоративных и частных клиентов, а также завоевывать предпочтения новых за счет освоения новых инструментов и регионов
Бадак Л. С.	его способность отстаивать свои экономические интересы в конкурентных условиях за счет предоставления услуг, соответствующих требованиям клиентов. Его способность предоставлять потребителя банковских услуг такие продукты, которые бы лучше по сравнению с конкурентами удовлетворяли потребности клиентов в части прибыльности и надежности
Сергеенкова А. А.	превосходство над услугами аналогов в конкретных сегментах рынка в определенный период времени и по потенциалу разрабатывать, производить и продавать конкурентоспособные банковские услуги в будущем, достигнутом без ущерба собственному финансовому состоянию
Шевченко Е. А.	система отношений по формированию, удержанию, наращиванию и реализации конкурентных преимуществ на рынке банковских услуг за счет выявления и использования его внутренних и внешних потенциалов для достижения поставленных целей
Хамидуллин А. В.	способность обеспечить производство услуг, лучших по качеству и больших по количеству, чем другие банки, в условиях эффективного использования конкурентного потенциала, наращивания имеющихся и создания новых конкурентных преимуществ при наименьших затратах на единицу оказываемых услуг

* Систематизирована автором на основе данных [2, 6, 10, 13, 14].

Как было показано ранее, свою деятельность коммерческих банк может осуществлять на различных сегментах рынка реализуя различные продукты и услуги. Конкурентоспособность коммерческого банка выступает относительной характеристикой. Для конкретного банка она может варьироваться на различных рынках с разной географией присутствия при одновременном осуществлении единой конкурентной стратегии. Определять банковскую конкуренцию исключительно как способность предлагать конкурентные услуги на межбанковском рынке является неполным, поскольку необходимо учитывать продукты и услуги, аналогичные банковским, предоставляемые небанковскими организациями. Иными словами, конкурентоспособность коммерческого банка может рассматриваться как сложная комплексная характеристика, отражающая превосходство как по экономи-

ческой составляющей (уровень организации и эффективность технологических процессов в банке, стоимость его ресурсной базы, уровень капитализации и господдержка), так и по рыночной составляющей (конкурентоспособность отдельных продуктов и услуг). Необходимо постоянно обеспечивать адекватность уровня развития собственной системы банка существующим условиям его функционирования, то есть условиям внешней к нему среды. Рассмотрим наиболее часто встречающиеся определения конкурентоспособности исходя из приведенных рассуждений (табл. 2).

Результаты

Исходя из проведенного перечня определений сущности конкурентоспособности, рассмотрим *факторы*, определяющие конкурентоспособность банковской системы в целом и коммерческих банков в частности на международном рынке (рис. 3).

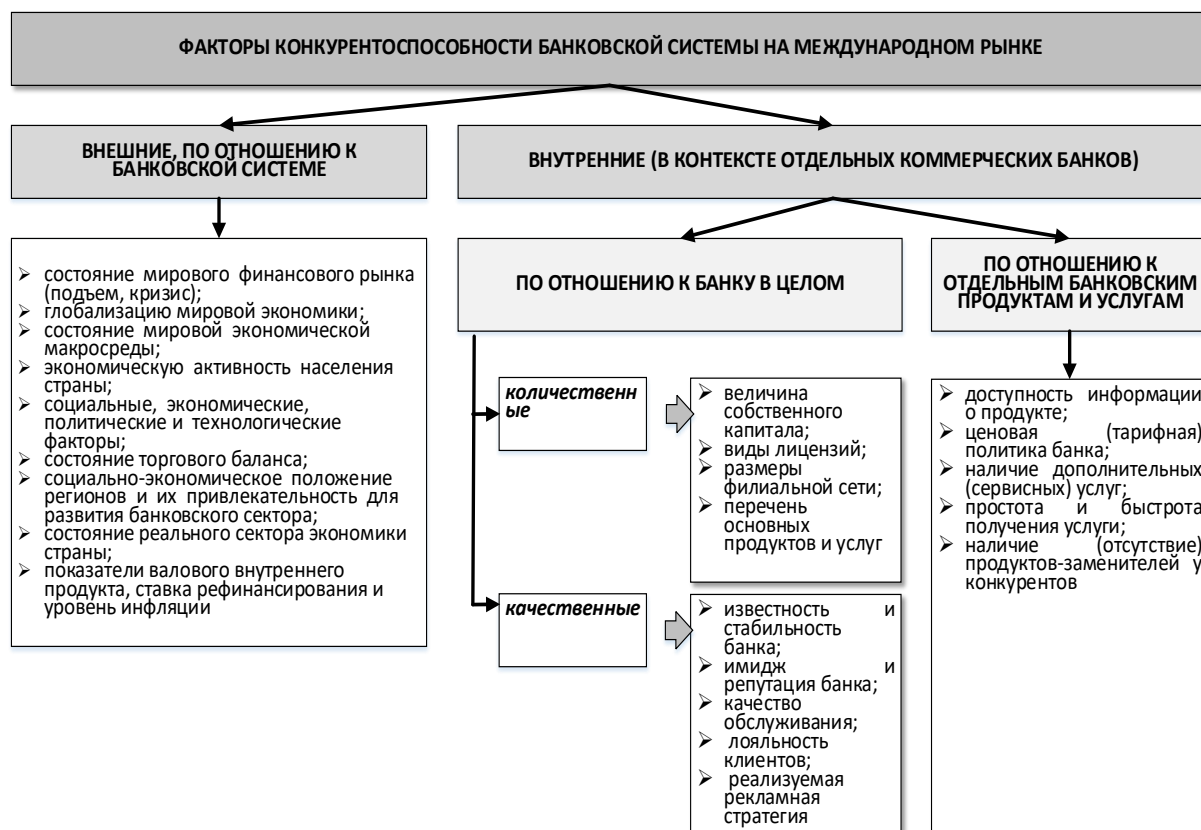


Рисунок 3 — Систематизация факторов, определяющих конкурентоспособность банковской системы

Говоря о банковской системе, факторы, определяющие ее конкурентоспособность разделяются на факторы внешнего и внутреннего характера. При этом факторы внешнего характера влияют как на всю банковскую систему, так и на систему коммерческих банков, в нее входящих.

В условиях развития процессов глобализации внешние по отношению к банковской системе факторы имеют некоторые особенности, выражающиеся в следующем:

- стремительное развитие использования современных технологий в противовес традиционным банковским операциям. Доля последних имеет тенденцию к снижению, а в целом деятельность банков приобретает исключительно характер инновационного типа. Указанное способствует появлению новых объектов конкуренции, разработке и предложению на рынке новых товаров и услуг, что содействует расширению имеющегося конкурентного поля как в масштабах отдельно-взятого государства, так и на уровне международном уровне;

- ускорение концентрации банковского капитала; активизация процессов образования крупных банков с последующим реформированием глобальных системно значимых банков. Следствием кризиса 2007–2009 гг. стала реализация мер, направленных на реформирование деятельности глобальных системно значимых банков. По мнению лидеров G20, проводимые реформы должны способствовать снижению системных рисков при одновременном повышении прозрачности и уровня защиты от различного рода злоупотреблений;

- развитие стандартизации и унификации банковских систем и моделей функционирования коммерческих банков. Данный процесс актуализировался в свете принятия третьей части Базельского соглашения (Базель III). Соглашения усиливает требования не только к капиталу банка, но и определяет норма-

тивные требования к его ликвидности. В настоящее время переход банков на работу в соответствии с требованиями данного документа продлен до 2022 г. Продление сроков внедрения нормативов Базельского соглашения связано с тем, что имплементация его положений в национальные банковские системы стала долгим и достаточно сложным процессом.

Рассмотрение сущности банковской конкуренции, конкурентоспособности банков и конкурентной банковской среды приводит к пониманию специфики их проявления на международном уровне, когда имеют значение не только характеристики самой банковской системы отдельной страны и относящихся к ней институтов, но и характер экономических процессов, происходящих на международном уровне.

Выводы

Конкурентоспособность банковского продукта или банковской услуги — это их соответствие по ценовым и качественным характеристикам в сравнении с предлагаемыми конкурентами, либо их превосходство. Именно эти основные характеристики влияют на конкурентоспособные позиции банка как на национальном, так и на международном рынке. Но, вместе с тем, не определяют ее. Можно обладать конкурентоспособными банковскими продуктами и услугами, но в силу международных секторальных банковских санкций не иметь возможности их реализовывать. Международные прямые инвестиционные проекты, как правило, отличает масштабность, что формирует определённые требования к ресурсной базе финансирующих их банков. Работа банков на мировых финансовых рынках предъявляет требования к уровню их капитализации и применяемым технологиям. В целом банковские технологии переживают процесс цифровизации и использования искусственного интеллекта, что во многом определяет конкурен-

тоспособность отдельных банков и национальных банковских систем как в страновом, так и международном аспектах. Кроме того, международная конкурентоспособность национальных банков во многом зависит, как уже отмечалось, от общеполитической конъюнктуры, когда они могут быть отключены от международных платежных систем, а их зарубежные активы заморожены.

Библиографический список

1. Азоев, Г. Л., Завьялов, П. С., Лозовский Л. Ш. [и др.]. Маркетинг. Словарь. — М., 2000.
2. Бадак, Л. С. Конкурентоспособность коммерческого банка: автореф. дис. к. э. н. — Иваново, 2002.
3. Видеркер, Н. В., Цунаева, Е. Ю. Межбанковская конкуренция как фактор повышения качества банковских услуг // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. — 2017. — № 3. — С. 104–107.
4. Грищенко, А. Ю., Бакальская, Е. В. Понятие «конкуренция» и «ненадлежащая конкуренция» // Аллея науки. — 2017. — Т. 4. — № 16. — С. 55–57.
5. Михайлова, М. В. Роль конкурентной стратегии современного коммерческого банка // Финансы и кредит. — 2008. — № 36 (324). — С. 51–54.
6. Сергеевкова, А. А. Современные технологии обеспечения конкурентоспособности многофилиального коммерческого банка на рынке финансовых услуг: автореф. дис. к. э. н. — Ростов н/Д, 2007.
7. Тавасиев, А. М., Ребельский, Н. М. Конкуренция в банковском секторе России: учеб. пособие. — М., 2001. — С. 52.
8. Тарануха, Ю. В. Системный подход к анализу конкуренции // Общество и экономика. — 2015. — № 1–2. — С. 53–78.
9. Толковый словарь русского языка / С. И. Ожегов, Н. Ю. Шведова. — М., 2006.

10. Управление банковским продуктом / под ред. В. М. Мазняк. — Ростов н/Д, 2007.

11. Фатхутдинов, Р. А. Менеджмент конкурентоспособности товара. — М., 2002.

12. Филофова, Т. Г., Быков, В. А. Конкуренция. Инновации. Конкурентоспособность. — М., 2007.

13. Хамидуллин, А. В. Экономическое содержание и факторы повышения конкурентоспособности коммерческого банка в экономике региона // Экономические науки. — 2010. — № 7 (68). — С. 156–160.

14. Шевченко, Е. А. Концептуальные подходы к формированию конкурентных преимуществ коммерческих банков: автореф. дис. к. э. н. — Екатеринбург, 2009.

15. Эзрох, Ю. С. Современная теория банковской конкуренции и конкурентности банковской среды // Финансы и кредит. — 2015. — № 6 (630). — С. 27–39.

Bibliographic list

1. Azoev G. L., Zavyalov, P. S., Lozovskiy L. Sh. [and oth.]. Marketing. Dictionary. — M., 2000.
2. Badak, L. S. Competitiveness of commercial bank : thesis of dis. of PhD. — Ivanovo, 2002.
3. Viderker, N. V., Tsunaeva, E. Yu. Interbank competition as a factor for improving the quality of banking services // International journal of Humanities and natural Sciences. — 2017. — № 3. — P. 104–107.
4. Grishchenko, A. Yu., Bakalskaya, E. V. Concept of competition and improper competition // Alley of science. — 2017. — Т. 4. — № 16. — P. 55–57.
5. Mikhailova, M. V. Role of competitive strategy of modern commercial Bank // Finance and credit. — 2008. — № 36 (324). — P. 51–54.

6. *Sergeenkova, A. A.* Modern technologies for ensuring the competitiveness of multi-branch commercial bank in financial services market : thesis of dis. of PhD. — Rostov-on-Don, 2007.

7. *Tavasiev, A. M., Rebelskiy, N. M.* Competition in Russian banking sector. — M., 2001. — P. 52.

8. *Taranukha, Yu. V.* System approach to the analysis of competition // Society and economy. — 2015. — № 1–2. — P. 53–78.

9. Explanatory dictionary of Russian language / S. I. Ozhegov, N. Yu. Shvedova. — M., 2006.

10. Management of bank's product / ed. by V. M. Masnyk. — Rostov-on-Don, 2007.

11. *Fatkhutdinov, R. A.* Management of competitiveness of goods. — M., 2002.

12. *Filosofova, T. G., Bykov, V. A.* Competition. Innovations. Competitiveness. — M., 2007.

13. *Khamidullin, A. V.* Economic content and factors of increasing the competitiveness of commercial bank in regional economy. Economic Sciences. — 2010. — № 7 (68). — P. 156–160.

14. *Shevchenko, E. A.* Conceptual approaches to the formation of competitive advantages of commercial banks : thesis of dis. of PhD. — Yekaterinburg, 2009.

15. *Ezrokh, Yu. S.* Modern theory of banking competition and congruence of banking environment // Finance and credit. — 2015. — № 6 (630). — P. 27–39.