

DOI: 10.37791/2687-0657-2021-15-2-29-38

Исследование конкуренции в региональном банковском секторе России

А. П. Цыпин^{1*}, А. А. Орлова¹

¹ Университет «Синергия», Москва, Россия

* zipin@yandex.ru

Аннотация. Конкурентная среда в банковской сфере побуждает к выпуску новых банковских продуктов, что приносит дополнительные выгоды потребителям банковских услуг, но в России, в региональном аспекте, существует значительная проблема, требующая детального рассмотрения, заключающаяся в сосредоточении основной части банковских активов в руках узкого круга кредитных организаций. В этой связи считаем, что выбранная тема исследования является актуальной и своевременной. Целью выполнения исследования является количественная оценка и качественная интерпретация уровня конкуренции кредитных организаций в регионах России. Для достижения поставленной цели использовались: метод сравнения, анализ и синтез, математико-статистические методы. К основным результатам можно отнести следующие: выявлена тенденция к снижению численности кредитных организаций начиная с 1996 года, что вызвано политикой Центрального Банка РФ по оздоровлению банковского сектора, а также высокой конкуренцией; анализ динамики ключевых показателей банковской системы показал, что, несмотря на экономические санкции со стороны западных стран, стагнации отечественной экономики после кризиса 2014 года, изменения бизнес-процессов и образа жизни людей в связи с пандемией вируса COVID-19, кредитные организации в России из года в год получают прибыль. Эта закономерность указывает на их высокую адаптивность к изменениям внешней среды; пространственный анализ индикаторов, характеризующих деятельность кредитных организаций, выявил значительную концентрацию капиталов в двух субъектах: это г. Москва и г. Санкт-Петербург. Таким образом, можно с уверенностью утверждать о монополизации рынка капиталов в России. Полученные результаты будут полезны исследователям в области конкуренции, рынка капитала и банковского сектора, а также служащим кредитных организаций при формировании стратегии развития банков.

Ключевые слова: кредитные организации, коммерческие банки, регионы России, пространственная экономика, конкуренция, эффективность деятельности, группировка, факторы, регрессионный анализ

Для цитирования: Цыпин А. П., Орлова А. А. Исследование конкуренции в региональном банковском секторе России // Современная конкуренция. 2021. Т. 15. №2. С. 29–38. DOI: 10.37791/2687-0657-2021-15-2-29-38

Study of competition in the regional banking sector of Russia

A. Tsipin^{1*}, A. Orlova¹

¹ Synergy University, Moscow, Russia

* zipin@yandex.ru

Abstract. The competitive environment in the banking sector encourages the production of new banking products, which brings additional benefits to consumers of banking services, but in Russia, in the regional aspect, there is a significant problem that requires detailed consideration, consisting in the concentration of the bulk of bank assets in the hands of a narrow circle of credit organizations. In this regard, we believe that the chosen topic of the study is relevant and timely. The purpose of the study is to quantify and qualitatively interpret the level of competition of credit institutions in the regions of Russia. To achieve the goal, the following were used: a method of comparison, analysis and synthesis, mathematical and statistical methods. The main results include the following: a trend towards a decrease in the number of credit institutions has been identified since 1996, which is caused by the policy of the Central Bank of the Russian Federation to improve the banking sector, as well as high competition; analysis of the dynamics of key indicators of the banking system showed that despite economic sanctions from Western countries, stagnation of the domestic economy after the crisis of 2014, changes in business processes and the way of life of people in connection with the pandemic of the Covid-19 virus, credit organizations in Russia make a profit from year to year. This pattern indicates their high adaptability to changes in the external environment; spatial analysis of indicators characterizing the activities of credit institutions revealed a significant concentration of capital in two entities, this is Moscow and St. Petersburg, thus it is possible to confidently assert the monopolization of the capital market in Russia. The results will be useful to researchers in the field of competition, the capital market and the banking sector, as well as employees of credit organizations in the formation of a strategy for the development of banks.

Keywords: credit institutions, commercial banks, regions of Russia, spatial economy, competition, effectiveness of activities, group, factors, regression analysis

For citation: Tsipin A., Orlova A. Study of competition in the regional banking sector of Russia.

Sovremennaya konkurentsija=Journal of Modern Competition, 2021, vol.15, no.2, pp.29-38 (in Russian). DOI: 10.37791/2687-0657-2021-15-2-29-38

Введение

Уровень, состояния и перспективы развития банковской системы России имеют важное значение как для государства, так и отдельно взятых регионов, а также для граждан РФ. Анализируя банковскую систему с позиции оценки перспектив ее дальнейшего развития стоит обратить внимание на территориальный, а в частности региональный, уровень функционирования. Необходимость рассмотре-

ния территориального аспекта «жизни» банковской системы подтверждает факт наибольшего сосредоточения ее в областях, краях, республиках России. Региональную экономику прежде всего характеризует развитость предоставления банковских услуг населению. Таким образом, эффективность банковской системы страны зачастую зависит от качества состояния региональной банковской системы.

На сегодняшний день банковский сектор является центральным звеном в потоке

денежных ресурсов и финансовых процессов, оказывая значительное влияние на уровень экономики страны. Тем не менее существует ряд особенностей регионального банковского сектора в России. Так, согласно мнению М. И. Львовой [9], несмотря на значительное число кредитных организаций (более 800 единиц), функционирующих в России, рынок банковских услуг монополизирован, так как на нем доминируют прогосударственные банки. Подавляющее количество банковских активов сосредоточено в трех субъектах РФ: это г. Москва, г. Санкт-Петербург и Московская область, что также свидетельствует о низкой конкуренции на рынке капиталов. Еще одной особенностью банковской системы России, накладывающей ограничения на конкурентную среду, является узконаправленность банков и ориентация на определенный сегмент (отрасль) экономики. Также стоит указать, что наличие пробелов в законодательном поле, и в первую очередь в антимонопольном, позволяет некоторым кредитным организациям вступать в антиконкурентные соглашения и тем самым избегать конкуренции. Все вышесказанное свидетельствует об актуальности выбранной темы исследования и необходимости ее углубленной разработки.

Обращаясь к научным публикациям в области изучения банковского сектора и его особенностей, можно выделить несколько авторов с наиболее интересными работами: это А. А. Адаменко [1], В. И. Влезкова [3], В. Б. Дасковский [4], В. А. Захаров [5], А. Я. Ишустин [6], Л. И. Крячкова [8], М. И. Львова [9], И. О. Малахов [10, 11], Т. Ю. Тарасова [14], Л. А. Толстолесова [15], Е. А. Четверикова [16]. Опираясь на эмпирические исследования указанных авторов, для получения доказательных выводов сформируем систему показателей, состоящую из двух блоков (рис. 1).

Для сбора числового материала по приведенным на рисунке 1 показателям были использованы сведения, предоставляемые Росстатом: это «Российский статистический

ежегодник»¹ и «Регионы России. Социально-экономические показатели»², а также сведения Банка России, и в частности «Статистический бюллетень Банка России»³.

Количественная оценка и качественная интерпретация состояния конкуренции в региональном банковском секторе России

Страновой анализ развития банковской системы России

Центральный Банк РФ последнее десятилетие придерживается своей стратегии по оздоровлению банковского рынка путем отзыва лицензий у несостоятельных кредитных организаций. За период 2010–2019 гг. количество действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации сократилось на 297 единиц (табл. 1). Как отмечает И. В. Косорукова в своем исследовании финансовой устойчивости банков, кризис 2014–2015 гг. отличался сильным воздействием на национальную валюту и финансовый сектор экономики. К концу 2015 г. 30% кредитных организаций получили убыток (совокупная сумма составила 348,332 млрд руб.) [7]. Непосредственно в 2019 г. банковский сектор покинули 38 банков и 5 небанковских кредитных организации (НКО). Очевидно, сложившаяся динамика связана со становлением денежно-кредитной системы, конкурентной борьбой на рынке капиталов и ужесточением надзора со стороны Центрального Банка РФ.

Вложения в ценные бумаги кредитные организации постепенно сокращают, это мы видим из данных таблицы 1, несмотря на то что за последние годы показатель вырос на 6%. Можно предположить, что банки не на-

¹ <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/12994>

² <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13204>

³ <https://cbr.ru/statistics/bbs/statisticheskiy-byulleten-banka-rossii/>

Характеристика развития банковской системы на макроуровне (страновом уровне)
Characteristics of the development of the banking system at the macro level (country level)

- Число кредитных организаций, зарегистрированных на территории (Z1), ед.
Number of credit institutions registered in the territory (Z1), units
- Вложения кредитных организаций в долговые обязательства (Z2), млрд руб.
Investments of credit institutions in debt obligations (Z2), billion rubles
- Депозиты, кредиты и прочие привлеченные кредитными организациями средства (Z3), млрд руб.
Deposits, loans and other funds raised by credit institutions (Z3), billion rubles
- Вклады (депозиты) физических лиц в кредитных организациях (Z4), млрд руб.
Deposits (deposits) of physical credits to credit institutions (Z4), billion rubles
- Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям, физическим лицами и кредитным организациям (Z5), млрд руб.
Loans, deposits and other placed funds provided to organizations, individuals and credit organizations (Z5), billion rubles
- Процентные ставки по кредитам (Z6), %
Interest rates on loans (Z6), %
- Процентные ставки по депозитам (Z7), %
Interest rates on deposits (Z7), %
- Общий объем прибыли, полученных действующими кредитными организациями (Z8), млрд руб.
Total profit received by existing credit institutions (Z8), billion rubles

Характеристика развития банковской системы и экономического ландшафта
на мезоуровне (региональном уровне)
*Characteristics of the development of the banking system and the economic landscape
at the meso-level (regional level)*

- Финансовые результаты деятельности кредитных организаций в 2019 г. (Y), млн руб.
Financial results of credit institutions in 2019 (Y), million rubles
- Среднедушевые денежные доходы населения в 2019 г. (X1), руб.
Average per capita monetary income of the population in 2019 (X1), rubles
- Валовой региональный продукт на душу населения в 2018 г. (X2), руб.
Gross regional product per capita in 2018 (X2), rubles
- Инвестиции в основной капитал на душу населения в 2018 г. (X3), млн руб.
Investments in fixed assets per capita in 2018 (X3), million rubles
- Удельный вес убыточных организаций в 2019 г. (X4), %
Share of loss-making organizations in 2019 (X4), %
- Оборот розничной торговли на душу населения в 2019 г. (X5), тыс. руб.
Retail turnover per capita in 2019 (X5), thousand rubles

Рис. 1. Система показателей, характеризующих состояние конкуренции
в региональном банковском секторе России

Fig. 1. System of indicators characterizing the state of competition
in the regional banking sector of Russia

Таблица 1. Динамика основных показателей по банковскому сектору за 2010–2019 гг.

Table 1. Dynamics of the main indicators for the banking sector for 2010-2019

Показатели <i>Indicators</i>	2010	2015	2016	2017	2018	2019	Коэффициент роста (снижения) 2019 г. к 2010 г. <i>Growth ratio (decrease)</i> 2019 by 2010
Z1, ед. <i>Z1, units</i>	1178	1049	1021	975	923	881	0,75
Z2, млрд руб. <i>Z2, billion rubles</i>	3379	7651	9616	9366	9948	10 857	3,21
Z3, млрд руб. <i>Z3, billion rubles</i>	16 159	49 545	49 412	51 514	53 514	59 782	3,70
Z4, млрд руб. <i>Z4, billion rubles</i>	7485	23 219	24 200	25 119	25 987	28 460	3,80
Z5, млрд руб. <i>Z5, billion rubles</i>	19 180	54 263	52 816	54 330	55 810	62 302	3,25
Z6, % <i>Z6, %</i>	10,82	15,72	12,6	10,56	8,87	8,75	0,81
Z7, % <i>Z7, %</i>	6,01	9,20	6,97	5,86	5,36	5,40	0,90
Z8, млрд руб. <i>Z8, billion rubles</i>	573	192	930	790	1345	2037	3,55

ходят данный инструмент прибыльным для себя. Относительно ситуации изменения объема вкладов физических лиц стоит сказать, что на сегодняшний день данный инструмент сбережения не является столь привлекательным из-за низких ставок по вкладам (проседание ставок мы можем увидеть из данных таблицы 1), в следствие этого население ищет альтернативные способы накопления и выходит на фондовый рынок. Рост долговой нагрузки населения остается одной из уязвимостей российского финансового сектора, что является причиной роста размещенных банками средств (в т. ч. и для физических лиц). На основании сегодняшней экономической и эпидемиологической ситуации в стране ставки по кредитам останутся на прежнем уровне или немного вырастут, но это произойдет только в случае относительно благоприятного выхода из кризисной ситуации и восстановления всех сфер рынков.

Стоит также указать на значительное снижение за период 2010–2019 гг. ставки по кредитам, на 2,07 процентных пункта, что является следствием конкурентной борьбы на рынке капиталов, а также адаптации банковской системы к условиям макросреды, т. е. стагнации экономики.

Тенденция на снижение ключевой ставки Центральным Банком РФ была прогнозируема еще несколько лет назад. В связи с этим кредитные организации умышленно стали увеличивать объемы комиссионных доходов с учетом будущей компенсации снижения процентных доходов. В наибольшей степени растущим сегментом по комиссионным расходам являются брокерские комиссии по сделкам с ценными бумагами.

Несмотря на неблагоприятную экономическую обстановку в стране, давление со стороны стран еврозоны, показатели прибыльности банков только увеличиваются:

так, за 2018–2019 гг. рост составил 51%. Таким образом, можно признать банковскую систему эффективной (с позиции банковского бизнеса) и относительно стрессоустойчивой.

Пространственный анализ конкурентных позиций региональной банковской системы

На первом этапе проведем группировку субъектов РФ по значениям показателя Y , при этом выделим три группы: 1-я – лучшие (свыше 10 000 млн руб.); 2-я – типичные (от 101 до 10 000 млн руб.); 3-я – отстающие (до 100 млн рублей). Результаты группировки и внутригрупповые средние представлены в таблице 2.

На основании проведенной группировки регионов России можно сделать вывод о том, что наибольшая концентрация по уровню результатов деятельности кредитных организаций сосредоточена в 1-й группе. Это дает основания предполагать высокую развитость региональной банковской системы и эффективность предоставления банковских услуг региональному населению, но стоит указать, что с увеличением концентрации банков растет и конкуренция. Во 2-ю группу отобраны регионы, в которых уровень финансовых результатов является умеренным, и предоставление банковских услуг типовое. Относительно 3-й группы стоит сказать, что в вошедших в нее регионах наблюдается критическая ситуация функционирования банковской

системы. Регионы в данной группе характеризуются отстающим развитием предоставления банковских услуг и продуктов, получая при этом отрицательный финансовый результат.

Рассмотрим конкурентные позиции кредитных организаций в разрезе территориального распределения финансового результата за 2019 год, представленные на рисунке 2 (приведенная инфографика есть результат работы макроса табличного редактора Excel).

Футуристичное представление распределения финансового результата кредитных организаций дает четкое понимание развитости и эффективности банковской системы в конкретном рассматриваемом субъекте. Из приведенных данных следует, что основная часть прибыли сосредоточена в субъектах Центрального федерального округа (1-я группа), где среднее значение прибыли за 2019 год достигло 7884 млн руб. (без учета Москвы и Санкт-Петербурга). Несмотря на тот факт, что в Центральном федеральном округе проживает четверть населения всей страны, стоит указать на пределы емкости этого рынка, а значит, в указанном регионе усиливается конкурентная борьба, впрочем, данная проблема решается за счет разветвленной филиальной сети, развернутой по всей территории России. Решение описанной проблемы лежит в сфере ответственности Федеральной антимонопольной службы РФ.

Таблица 2. Результаты группировки регионов России по уровню финансовых результатов деятельности кредитных организаций*

Table 2. Results of the grouping of Russian regions by the level of financial results of credit institutions*

Группа Group	Y , млн руб. Y , million rubles	$X1$, руб. $X1$, rubles	$X2$, руб. $X2$, rubles	$X3$, млн руб. $X3$, million rubles	$X4$, % $X4$, %	$X5$, тыс. руб. $X5$, thousand rubles
1	7884	31 887	30 189	151 825	33,24	594 410
2	300	28 750	27 139	94 231	33,73	391 504
3	–24	30 266	28 545	119 227	34,40	221 563

* При проведении группировки из исходной совокупности субъектов РФ были исключены г. Москва и г. Санкт-Петербург, т.к. у них наблюдаются максимальные значения показателя Y .



Рис. 2. Картограмма конкурентных позиций кредитных организаций по концентрации финансового результата за 2019 год

Fig. 2. Cartogram of competitive positions of credit institutions in terms of concentration of financial result for 2019

Относительно 3-й группы стоит отметить, что в данных субъектах Российской Федерации эффективность банковской системы крайне низкая, и у кредитных организаций финансовым результатом выступает убыток, средний размер которого 24 млн руб. Самым убыточным регионом в 3-й группе является Самарская область, где убыток исчисляется суммой в 794,4 млн руб.

Проведенная группировка субъектов РФ по уровню развития региональной банковской системы указывает на значительный монополизм в данном секторе, который, по мнению Ю. Б. Рубина [12], является сдерживающим фактором в развитии предпринимательства и ведет к росту стоимости услуг и снижению числа игроков.

Основным фактором, характеризующим развитие кредитной организации, является итоговый финансовый результат деятельности банка, который выбран в качестве объясняющей переменной для проведения корреляционно-регрессионного анализа [2] (табл. 3).

Матрица коэффициентов парной корреляции показала, что наибольшее влияние на финансовый результат банковского сектора оказало влияние оборота розничной торговли на душу населения, в тыс. руб. Таким образом, переменные X1, X2, X3, X4 были исключены из моделирования в связи с тем, что они не обладают должной теснотой связи (более 0,5) с зависимой переменной.

В свою очередь, обороты розничной торговли на душу населения (X5) оказывают прямое воздействие на получение банком прибыли путем проводимых безналичных операций, а также использования кобрендинговых карт совместно с магазинами-партнерами. Так, ПАО «Сбербанк» с октября 2020 года ввел комиссию за все переводы по карте свыше 50 тыс. руб. в месяц вне зависимости от региона, а комиссионные расходы, в свою очередь, положительно увеличивают прибыль банку.

В результате оценки параметров эконометрической модели в табличном редакторе

Таблица 3. Корреляция финансового результата банковского сектора с факторами

Table 3. Correlation of financial performance of the banking sector with factors

	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Y	1,00	0,33	0,32	0,02	0,00	0,81
X1	0,33	1,00	1,00	0,73	0,26	0,34
X2	0,32	1,00	1,00	0,75	0,26	0,33
X3	0,02	0,73	0,75	1,00	0,41	-0,03
X4	0,00	0,26	0,26	0,41	1,00	-0,20
X5	0,81	0,34	0,33	-0,03	-0,20	1,00

Excel [13] получаем следующее уравнение регрессии:

$$Y' = -59523,45 + 0,20 \times X5 + \varepsilon.$$

В данном случае множественный коэффициент корреляции равен 0,81, т.е. связь между результативным показателем и переменной X5 сильная. Множественный коэффициент детерминации равен 0,66, т.е. 66% всех изменений финансового результата банковского сектора обусловлено влиянием величины оборота розничной торговли на душу населения, а на прочие факторы остается 34%. F-статистика Фишера (Fрасч. = 165,28) также подтверждает значимость модели, т.к. Fрасч. > Fтабл., следовательно, полученное уравнение регрессии признается значимым и надежным. В свою очередь t-статистика Стьюдента аналогичным образом подтверждает значимость коэффициента регрессии.

Интерпретация полученного результата следующая: при увеличении оборота розничной торговли (на душу населения) на 1 тыс. руб. прибыль кредитных организаций в регионах России вырастет в среднем на 0,2 млн руб. при неизменности экономической ситуации.

Заключение

Подводя итог проведенного исследования, можно сформулировать следующее заключение: в связи с трудной экономической

ситуацией в стране качество банковского сектора в целом характеризуется как удовлетворительное, несмотря на то что в ряде субъектов Российской Федерации наблюдаются ситуации, требующие отдельного внимания и более детального анализа.

Изучение пространственного распределения значений показателей, характеризующих состояние региональной банковской системы, привело нас к пониманию значительной монополизации сектора. Так, основная доля активов всего банковского сектора сосредоточена в двух субъектах: г. Москва и г. Санкт-Петербург. Установленная закономерность сдерживает развитие региональных банков, ограничивает доступ к финансовым ресурсам населения и предпринимателей, позволяет узкому кругу банков навязывать собственную кредитную политику.

В ходе исследования были проанализированы факторы влияния на финансовый результат банковского сектора. В результате было установлено, что наиболее сильное влияние оказывает такой индикатор, как оборот розничной торговли на душу населения. Данная закономерность обусловлена активным использованием онлайн-торговли, т.е. формированием облика будущей цифровой экономики.

На сегодняшний день у кредитных организаций есть возможность увеличивать количество потребителей банковских услуг за счет вовлечения их в каналы наиболее

комфортного и мобильного формата обслуживания. Путем нововведений происходит увеличение розничного оборота потребителя, что, безусловно, будет влиять на конечный результат деятельности кредитных

организаций. Банки, которые быстро подстраиваются под реалии рынка и смогут ответить на вызовы современности, в будущем будут иметь лидирующие рыночные позиции и высокую конкурентоспособность.

Список литературы

1. Адаменко А.А., Желябовская К.В. Основные тенденции развития банковского сектора в Российской Федерации // Вестник Академии знаний. 2019. №2 (31). С. 263–265.
2. Бочаров Е.П., Данилова Е.В., Иванча А.Г. Оценка ликвидности коммерческих банков методами эконометрики и имитационного моделирования // Прикладная информатика. 2009. №3 (21). С. 18–27.
3. Влезкова В.И. Тенденции монополизма на банковском рынке // Инновационное развитие экономики. 2019. №4-1 (52). С. 113–118.
4. Дасковский В.Б., Киселев В.Б. Еще раз о несоответствии оценок эффективности инвестиций // Экономист. 2010. №7. С. 78–92.
5. Захаров В.А. Лидеры России в банковской сфере на основе анализа конкурентоспособности // Вестник современных исследований. 2019. №4.7 (31). С. 87–90.
6. Ишустин А.Я. Определение факторов конкурентоспособности регионального розничного банка // Современная конкуренция. 2012. №2 (32). С. 42–48.
7. Косорукова И.В., Братанов А.А. Оценка финансовой устойчивости банка на основе риск-ориентированного подхода // Проблемы теории и практики управления. 2021. №2. С. 117–137.
8. Крячкова Л.И., Мохов И.А., Руднева Л.Е. Развитие региональной банковской системы // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2019. №9. С. 196–203.
9. Львова М.И. Особенности конкуренции в банковском секторе современной России // Вестник Московского гуманитарно-экономического института. 2018. №2. С. 74–77.
10. Малахов И.О., Тимерханов Р.Ш. Межбанковская конкуренция региональных банков и их роль в развитии реального сектора экономики // Казанский экономический вестник. 2019. №5 (43). С. 43–47.
11. Малахов И.О., Тимерханов Р.Ш. Проблемы конкурентоспособности региональных банков // Вести научных достижений. Экономика и право. 2020. №3. С. 116–119.
12. Рубин Ю.Б. О конструктивной теории конкуренции в предпринимательстве // Современная конкуренция. 2017. Т. 11. №5 (65). С. 114–129.
13. Сомов В.Л., Толмачёв М.Н., Цыпин А.П., Кочетыгова О.В., Митрофанов А.Ю. Эконометрика: лабораторный практикум. – Саратов: Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова. 2019. – 97 с.
14. Тарасова Т.Ю. Анализ тенденций, структурных изменений и конкуренции на российском банковском рынке // Экономика устойчивого развития. 2020. №4 (44). С. 211–215.
15. Толстолесова Л.А. Проблемы обеспечения конкурентоспособности региональной банковской системы в инвестиционной сфере // Современная конкуренция. 2008. №6 (12). С. 62–69.
16. Четверикова Е.А., Бибикова Е.А., Валинурова А.А. Методика оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы // Региональная экономика: теория и практика. 2020. Т. 18. №2 (473). С. 284–300. DOI: 10.24891/re.18.2.284.

Сведения об авторах

Цыпин Александр Павлович, ORCID 0000-0003-1914-0719, канд. экон. наук, доцент, кафедра бизнес-статистики, Университет «Синергия», Москва, Россия, zipin@yandex.ru

Орлова Алина Александровна, ORCID 0000-0002-8649-1247, студентка 4-го курса, факультет экономики, Университет «Синергия», Москва, Россия, alin.orlowa@yandex.ru

Статья поступила 21.03.2021, рассмотрена 30.03.2021, принята 02.04.2021

References

1. Adamenko A.A., Zhelyabovskaya K.V. Main trends in the development of the banking sector in the Russian Federation. *Vestnik Akademii znaniy*=The Bulletin of the Academy of Knowledge, 2019, no.31(2), pp.263-265 (in Russian).

2. Bocharov E. P., Danilova E. V., Ivancha A. G. Econometric and simulation methods application for commercial bank liquidity evaluation. *Prikladnaya informatika*=Journal of Applied Informatics, 2009, no.3(21), pp.18-27 (in Russian).
3. Vlezkova V. I. Monopolistic trends in the banking market. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki*=Innovative Development of Economy, 2019, no.4-1(52), pp.113-118 (in Russian).
4. Daskovsky V. B., Kiselev V. B. *Eshche raz o nesootvetstviy otsenok effektivnosti investitsii* [Once again on the inconsistency of investment efficiency estimates]. *Economist*, 2010, no.7, pp.78-92.
5. Zakharov V. A. *Lidery Rossii v bankovskoi sfere na osnove analiza konkurentosposobnosti* [Russian leaders in banking based on competitiveness analysis]. *Vestnik sovremennykh issledovani*, 2019, no.4.7(31), pp.87-90.
6. Ishustin A. Ya. Determination of factors of regional retail bank competitiveness. *Sovremennaya konkurentsya*=Journal of Modern Competition, 2009, no.2(32), pp.42-48 (in Russian).
7. Kosorukova I. V., Bratanov A. A. Assessment of the bank's financial stability based on a risk based approach. *Problemy teorii i praktiki upravleniya*, 2021, no.2, pp.117-137 (in Russian).
8. Kryachkova L. I., Mokhov I. A., Rudneva L. E. Development of the regional banking system. *Vestnik Kurskoi gosudarstvennoi sel'skokhozyaystvennoi akademii*=Vestnik of Kursk State Agricultural Academy, 2019, no.9, pp.196-203 (in Russian).
9. Lviv M. I. Features of competition in the banking sector of modern Russia. *Vestnik Moskovskogo gumanitarno-ekonomicheskogo instituta*=Vestnik MHEI, 2018, no.2, pp.74-77 (in Russian).
10. Malakhov I. O., Timerkhanov R. S. Interbank competition of regional banks and their role in the development of the real sector of the economy. *Kazanskii ekonomicheskii vestnik*=Kazan Economic Vestnik, 2019, no.5(43), pp.43-47 (in Russian).
11. Malakhov I. O., Timerkhanov R. S. Problems of competitiveness of regional banks. *Vesti nauchnykh dostizhenii. Ekonomika i pravo*=News of scientific achievements. Economics and Law, 2020, no.3, pp.116-119 (in Russian).
12. Rubin Yu. About the constructive theory of competition in entrepreneurship. *Sovremennaya konkurentsya*=Journal of Modern Competition, 2017, vol.11, no.5(65), pp.114-129 (in Russian).
13. Somov V. L., Tolmachev M. N., Tsypin A. P., Kochetygova O. V., Mitrofanov A. Yu. *Ekonometrika: laboratornyi praktikum* [Econometrics: laboratory practice]. Saratov, Plekhanov Russian University of Economics, 2019, 97 p.
14. Tarasova T. Yu. Analysis of trends, structural changes and competition in the Russian banking market. *Ekonomika ustoychivogo razvitiya*=Economics of sustainable development, 2020, no.4(44), pp.211-215 (in Russian).
15. Tolstolesova L. A. Regional banking system competitiveness issues and the investments. *Sovremennaya konkurentsya*=Journal of Modern Competition, 2008, no.6(12), pp.62-69 (in Russian).
16. Chetverikova E. A., Bibikova E. A., Valinurova A. A. Methodology for assessing the financial sustainability of the regional banking system. *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika*=Regional Economics: Theory and Practice, 2020, vol.18, no.2(473), pp.284-300 (in Russian). DOI: 10.24891/re.18.2.284.

About the authors

Alexander P. Tsypin, ORCID 0000-0003-1914-0719, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Business Statistics Department, Synergy University, Moscow, Russia, zipin@yandex.ru

Alina A. Orlova, ORCID 0000-0002-8649-1247, 4th year student, Faculty of Economics, Synergy University, Moscow, Russia, oledneva@synergy.ru

Received 21.03.2021, reviewed 30.03.2021, accepted 02.04.2021