

УДК 336

К ВОПРОСУ О СУЩНОСТИ ПОНЯТИЯ КОНКУРЕНЦИИ**Тошпулотов А.А.,**

Европейский Международный университет – Париж, Российско-Таджикский
(Славянский) университет, Душанбе,
email: a.toshpulotov@yandex.com

Варламова Е.В.,

ФГБОУ ВО «Астраханский государственный университет им. В. Н. Татищева», Астрахань,
email: varlamow@rambler.ru, larisa.burmistrova1@yandex.ru

Безпалько А.Р.,

ФГБОУ ВО «СПбГЛТУ им. С.М. Кирова», Санкт-Петербург,
email: annabezpalko@mail.ru

Бурмистрова Л.В.,

ФГБОУ ВО «Астраханский государственный университет им. В. Н. Татищева», Астрахань,
email: varlamow@rambler.ru, larisa.burmistrova1@yandex.ru

***Аннотация.** Конкуренция лежит в основе банковского сектора, стимулируя инновации, эффективность и клиентоориентированность. В современном динамичном финансовом мире банки ведут постоянную борьбу за долю рынка, стремясь выделиться с помощью множества продуктов, услуг и опыта. Понимание сути конкуренции в банковской сфере имеет первостепенное значение для заинтересованных сторон, от игроков отрасли до политиков и потребителей, поскольку оно формирует динамику всей финансовой экосистемы. Кроме того, конкуренция способствует финансовой стабильности, поощряя разумные методы управления рисками и надзор со стороны регулирующих органов. В конечном счете, конкуренция в банковской сфере стимулирует экономический рост, повышает доверие к финансовой системе и гарантирует, что банки по-прежнему будут реагировать на меняющиеся потребности потребителей и бизнеса. В статье исследуется сущность понятия конкуренции в банковском секторе.*

Ключевые слова: конкуренция, банки, банковский сектор, рынок банковских услуг, экономический рост.

ON THE QUESTION OF THE ESSENCE OF THE CONCEPT OF COMPETITION**Toshpulotov A.A.,**

European International University – Paris (EIU-Paris), Russian-Tajik (Slavonic) University,
Dushanbe,
email: a.toshpulotov@yandex.com

Varlamova E.V.,

Astrakhan State University named after V. N. Tatishchev, Astrakhan,
email: varlamow@rambler.ru, larisa.burmistrova1@yandex.ru

Bezpalenko A.R.,

Saint-Petersburg State Forest Technical University named after S.M. Kirov, Saint Petersburg,
email: annabezpalko@mail.ru

Burmistrova L.V.,

Astrakhan State University named after V. N. Tatishchev, Astrakhan,
email: varlamow@rambler.ru, larisa.burmistrova1@yandex.ru

Abstract. *Competition is at the core of the banking sector, stimulating innovation, efficiency and customer focus. In today's dynamic financial world, banks are constantly fighting for market share, striving to stand out with a variety of products, services and expertise. Understanding the essence of competition in the banking sector is of paramount importance for stakeholders, from industry players to policy makers and consumers, as it shapes the dynamics of the entire financial ecosystem. In addition, competition promotes financial stability by encouraging sound risk management practices and regulatory oversight. Ultimately, competition in the banking sector stimulates economic growth, increases confidence in the financial system and ensures that banks continue to respond to the changing needs of consumers and businesses. The article examines the essence of the concept of competition in the banking sector.*

Keywords: competition, banks, banking sector, banking services market, economic growth.

Банковская конкуренция — это соперничество между банками за привлечение новых и/или удержание уже обслуживаемых клиентов с помощью различных ценовых и неценовых методов. Это соперничество носит весьма неоднозначный характер: помимо определенных выгод, которых хотят добиться центральные банки, оно может повлечь за собой ряд негативных последствий, которые могут создать препятствия для банков в повышении эффективности финансового посредничества и даже увеличить системные риски банковского сектора. Преимущества конкуренции хорошо известны в микроэкономической теории: она запускает процесс снижения рыночных цен, что способствует снижению стоимости товаров для конечных потребителей и, соответственно, повышает их доступность.

В банковской системе усилившееся конкурентное давление, особенно ценовое, вынуждает банки снижать процентные ставки по кредитам, что повышает доступность кредитования для населения и предприятий, способствуя большему проникновению банковских услуг в общество и стимулируя инвестиционные процессы в экономике, поэтому низкая конкуренция на банковском рынке негативно сказывается на развитии банковской системы. В то же время чрезмерная конкуренция и отсутствие явных лидеров могут привести к кризисам не только банковской, но и финансовой системы. Следовательно, банковская деятельность в стране остро нуждается в таком регулировании, которое обеспечивало бы создание условий для честной и достаточной конкуренции, что является залогом эффективного развития банковского сектора страны. Определение уровня конкуренции, необходимого для поддержания стабильности банковской системы, на данный момент является достаточно важной проблемой, поскольку цивилизованная межбанковская конкуренция является необходимым элементом эффективного функционирования банковской системы и ее поступательного развития.

Цель исследования

Целью данного исследования является исследования сущности понятия конкуренции в банковском секторе.

Материал и методы исследования

Вопросами исследования конкуренции в банковской сфере экономики занимались такие ученые, как Г. Л. Азоева, Л. Ю. Андреевой, В.А. Анохина, Д. И. Асланова, Ч. А. Бикташева, А. А. Бисултанова, М. Блауг, О. А. Брыляковой, В. И. Влезковой, З. Л. Гаирбековой, Ю. Н. Гойденко, А. М. Донских, П. С. Завьялова, Л.Н. Кача-

линой, А. Г. Колесниковой, А. Б. Кулешовой, М. Е. Мамонова, В. Г. Медынский, С. Р. Моисеева, Ю. П. Морозова, Ш. А. Мусакаева и т.д.

В процессе данного исследования использовались следующие методы научного познания: общенаучные (анализ, синтез, группировка), сравнительный анализ, индукция, логическое обобщение. Комбинированное применение данных методов позволяет, на наш взгляд, обеспечить достаточно высокий уровень объективности и полноты исследования сущности понятия конкуренции в банковском секторе.

Результаты исследования и их обсуждение

Банковский рынок является одним из ключевых в большинстве экономик мира. Это важнейшая сфера, которая обеспечивает нормальное функционирование финансовой системы, развитие бизнеса и экономики в целом. В странах с рыночной экономикой конкуренция является неотъемлемой частью функционирования рынка, которая стимулирует экономических агентов. Здоровая конкуренция на товарном рынке способствует снижению стоимости продуктов, увеличению качества производимой продукции, борьбу за потребителя. Аналогичные тенденции характерны и для банковского сектора, где кредитные организации соперничают друг с другом за потребителей, снижая ставки по кредитам, увеличивая ставки по депозитам, улучшая качество предоставляемых услуг и банковских продуктов [1].

Конкуренция на банковском рынке возникла гораздо позже, чем в других отраслях экономики, и, тем не менее, ее исследованию уделяется значительное внимание со стороны отечественных и зарубежных экономистов. В силу специфики изучаемого явления теоретико— практические положения, выдвигаемые учеными, зачастую носят разрозненный и фрагментарный характер, так как основаны во многом на маркетинговых исследованиях банковской сферы.

Вместе с тем, обобщение и развитие научных представлений о конкуренции в банковском секторе имеет очень важное значение для понимания самой природы конкуренции и ее особенностей. Сегодня в условиях прогрессивного развития банковской системы вкупе с высокоинтенсивными процессами концентрации банковской деятельности данный вопрос стоит довольно остро.

Определение сущности конкуренции в банковском секторе предполагает уточнение наиболее общего понятия «конкуренция». В экономической литературе нет однозначного подхода к раскрытию данной категории.

Исследование эволюции взглядов экономистов на конкуренцию позволило установить, что ученые по-разному трактуют данную категорию, исходя из поведенческого, функционального и структурного подходов в отдельности. Лишь совокупное изучение названных трех подходов позволяет понять целостную и многогранную сущность конкуренции. Структурный подход (А. Курно [2], Ф. Найт [3], Л. Качалина [4]) фокусирует внимание на модели рынка совершенной конкуренции. Конкуренция в данном аспекте означает рыночную ситуацию, при которой множество экономических субъектов, функционирующих на рынке, не способно оказать существенного влияния на изменение цены товара.

При функциональном подходе (А. Смит [5], Й. Шумпетер [6], Ф. Хайек [7], А. Шаститко [8], П. Завьялов [9]) конкуренция рассматривается как неотъемлемый элемент рыночной системы. Сущность конкуренции проявляется через реализуемые ею функции, основными из которых являются:

Поведенческий подход при определении понятия «конкуренция»

Автор	Определение
Г. Азоев [10]	Конкуренция в любой сфере между отдельными юридическими и физическими лицами (конкурентами), заинтересованными в достижении одной и той же цели
Д. Борисов [11]	Конкуренция между хозяйствующими субъектами: борьба за рынки сбыта товаров с целью получения более высоких доходов, прибылей и других выгод. Конкуренция – это цивилизованная, узаконенная форма борьбы за существование и один из наиболее эффективных механизмов отбора и регулирования в рыночной экономике
А. Кулешова [12]	Конкурентные отношения между двумя или более хозяйствующими субъектами хозяйственной деятельности, проявляющиеся в виде стремления каждого из них обойти других в достижении общей цели, получить более высокий результат, оттеснить конкурента
В. Д. Шкардун [13]	Конкуренция на рынке между производителями товаров и услуг за долю рынка, максимизацию прибыли или достижение других конкретных целей.
А. Юданов [14]	Борьба фирм за ограниченный объем платежеспособного потребительского спроса в доступных сегментах рынка

1) эффективный механизм размещения факторов производства в местах, где их применение обеспечит наибольшую отдачу;

2) формирование рыночной цены через механизм спроса и предложения, обеспечивая сбалансированное соотношение между общественным производством и общественными потребностями. Конкуренция минимизирует риск производства ненужных или слишком дорогих для потребителя продуктов;

3) стимулирование предпринимателей к экономии сырья, материалов, рабочего времени и других ресурсов;

4) стимулирование внедрения инноваций и ускорения научно-технического прогресса;

5) конкуренция препятствует «застою» в экономике и направлена на макроэкономический рост.

Выполняя эти функции, конкуренция влияет на эффективность производства, повышая его технический уровень, обеспечивая улучшение качества и расширение номенклатуры продукции, что в результате, отражается на экономическом росте страны. Если с точки зрения функционального подхода конкуренция рассматривается как неотъемлемый элемент рыночной экономики, которому присущи различные функции, то исходя из поведенческого подхода, под конкуренцией, прежде всего, понимается процесс, основанный на состязательности, соперничестве хозяйствующих субъектов, что подтверждают ее типичные определения (табл. 1).

Как следует из таблицы 1, авторы устанавливают различные цели конкуренции. Так, в определении Г. Азоева под целью конкуренции, с точки зрения хозяйствующего субъекта, понимается максимизация прибыли за счет завоевания потребительских предпочтений. В трактовке Д. Борисова целью субъектов конкуренции являются рынки сбыта. В обобщенном виде конкуренцию можно представить, как борьбу за овладение редкими ресурсами, одним из которых является рынок сбыта. Таким образом, единой цели, которая охватывала бы все аспекты конкурентного поведения, не существует. При этом стоит отметить, что как главные, так и второстепенные цели направлены на дальнейшее улучшение существования организа-

ции, точнее сказать, на улучшение условий ее воспроизводственной деятельности. Исходя из вышесказанного, на наш взгляд, наиболее емким представляется определение конкуренции как процесса соперничества между институтами на рынке, заинтересованными в достижении одной и той же цели.

В экономической литературе вопрос о конкуренции в банковском секторе является также дискуссионным, что обусловлено отсутствием общепринятого определения понятия «конкуренция».

Так, З.Л. Гаирбекова, Д.И. Асланов под конкуренцией в банковском секторе понимают, как экономический процесс взаимодействия, взаимосвязи и соперничества между кредитными организациями для того, чтобы обеспечить наилучшими возможностями процесс реализации банковских услуг и продуктов, полнейшего удовлетворения разных потребностей клиентов и получения большей прибыли в таких условиях» [15]. В. Г. Медынский определяет конкуренцию в банковском секторе как процесс соперничества коммерческих банков и других кредитных организаций, при котором они направляют свое усилие на стремление обеспечить для себя прочное положение на рынке банковских продуктов и услуг [16]. В тоже время большинство авторов придерживаются позиции, что конкуренция в банковском секторе — это разновидность конкуренции, которая учитывает определённые особенности рынка банковских услуг и закономерности развития банковской системы в целом [15], либо придерживаются позиции Е. К. Самсоновой, которая определяет конкуренцию в банковском секторе в качестве механизма функционирования и развития всего рынка банковских услуг. А. М. Тавасиев, рассматривая конкуренцию в банковском секторе России, отмечает, что: «Конкуренция — это практические (конкретные) действия хозяйствующих субъектов, которые от них «ожидает» более чем, «жесткий» контролер — закон стоимости, проявляющий себя в виде средних рыночных цен» [17]. Определяя понятие «конкуренция», автор затрагивает критерий эффективности экономической деятельности, который тесным образом связан с конкурентной борьбой каждой финансовой организации. Позиция А. М. Тавасиева, таким образом, сводится к тому, что, с экономической точки зрения, конкуренция представляет собой способ отбора наиболее эффективных вариантов организации труда и производства в широком смысле слова, т. е. лучших вариантов решения технико-технологических, организационных и собственно экономических проблем, которые стоят перед каждой организацией. При этом критерием эффективности, в конечном счете, выступает прибыльность дела [18]. Под конкуренцией в банковском секторе Л. Р. Курманова, Э. О. Закирова понимают систему экономических отношений кредитных организаций с другими субъектами хозяйственной деятельности по поводу формирования, удержания и использования социально — экономических, технологических и инновационных преимуществ в интересах максимизации доходов при приемлемой степени риска [19].

Л.Е. Зернова С.И. Ильина конкуренцию на рынке банковских продуктов и услуг определяют, как «процесс взаимодействия и соперничества в рамках законодательства банковских организаций за ограниченные ресурсы и платежеспособный спрос заемщиков, на доступных им сегментах рынка банковских продуктов и услуг, в успешном результате которого путем максимального удовлетворения потребностей клиентов они достигают конкурентных преимуществ и обеспечивают себе стабильное положение на рынке банковских услуг» [20]. Е.В. Парфенов, А.А. Аюшиев конкуренцию в бан-

ковском секторе определяют как «развивающийся процесс соперничества между коммерческими банками и другими кредитными институтами путем предоставления услуг, которые лучше по качеству и разнообразней по количеству, чем у соперника, который идет с наращиванием существующих и созданием новых конкурентных преимуществ, при незначительных затратах на единицу оказываемых услуг, в результате которого гарантируются устойчивые позиции банка на рынке банковских услуг» [21]. М. Портер [22] рассматривает межбанковскую конкуренцию как «динамичный процесс, с помощью которого банки стараются обеспечить себе устойчивое положение на рынке банковских продуктов и услуг, гарантируя благоприятную обстановку для их совершенствования. Именно наличие конкуренции вызывает расширение спектра предоставляемых услуг, регулирование цены на них до приемлемого уровня, так же стимулирует к переходу на более эффективные способы предоставления банковских услуг».

Конкуренция в банковском секторе имеет ряд специфических особенностей, отличающих ее от конкуренции в промышленности или в других отраслях национальной экономики, которая заслуживает отдельного изучения. Являясь стратегическим элементом экономики, банковский сектор характеризуется повышенным вниманием к государственному регулированию, которое осуществляется Банком России, высокой концентрацией конкурирующих кредитных организаций, увеличение числа которых связано с процессом финансовой либерализации рынка, усложнением банковских продуктов, а также услуги, предоставляемые участниками рынка, и высокие риски, характеристики его участников, влияние на экономическую деятельность и социальную жизнь. Кроме того, на ее характер постоянно влияет ряд как сдерживающих, так и усиливающих факторов. К числу основных характеристик банковского сектора, определяющих особенности конкуренции в этой сфере, относятся:

- товар, обращающийся на рынке банковских услуг — это денежные средства и связанные с ними финансовые инструменты;
- государственное регулирование путем установления жесткого банковского надзора;
- кредитные организации в своей деятельности охватывают как сферу привлечения ресурсов, так и сферу их размещения;
- важным определяющим функционирование кредитных организаций фактором является доверие;
- банки в конкурентной борьбе никогда не доводят до полного устранения своего клиента.

Данные факторы обусловили ряд особенностей конкуренции в банковском секторе, которые отличают ее от промышленной и конкуренции в прочих областях [23]:

- 1) конкуренция в банковской сфере, несмотря на то, что появилась позже, чем конкуренция в промышленности, характеризуется разновидностями форм и большой интенсивностью;
- 2) конкурентами коммерческих банков являются кроме других банков, небанковые кредитные и финансовые учреждения, в том числе и определенные нефинансовые организации;
- 3) многие банковские рынки представляют конкурентное пространство, на некоторых из этих рынков банки продают, а на других — покупают (многоцелевая банковская деятельность);

4) конкуренция внутри отрасли характеризуется видовыми особенностями, что объясняется различиями банковского продукта;

5) услуги банков могут быть взаимозаменяемые, в то же время у них нет не банковских заменителей, по этой причине межотраслевая конкуренция осуществляется посредством перелива капитала;

6) отсутствие входных барьеров в банковской деятельности, присущих для множества прочих отраслей, например, патентная защита, это влечет к сравнительно более интенсивной конкуренции в этом секторе экономики;

7) лимитирование ценовой конкуренции вырисовывает более важные проблемы регулирования качества банковского продукта и рекламы, что обуславливает возрастание важности неценовой конкуренции;

8) рынки банковских услуг — это рынки дифференцированной олигополии, которые дают большие возможности для сотрудничества и приведения в соответствие рыночной политики кредитных организаций. В таких странах, как например, Германия, вместе с конкуренцией между отдельными банками существует групповая конкуренция кредитных организаций;

9) глобализация конкуренции в банковской сфере.

Отметим, что выделяют различные уровни и виды конкуренции в банковском секторе [24]:

а) внутриотраслевая конкуренция, под которой понимается процесс соперничества между банками внутри банковской системы и между банками и прочими кредитно— финансовыми учреждениями, оказывающими услуги финансового характера.

б) межотраслевая конкуренция, под которой понимается конкуренция банков с разнообразными нефинансовыми институтами, такими как, торговые компании, предприятия и организации, почта и т.д. Деятельность данных экономических субъектов не является связанной с деятельностью в банковском секторе экономики, однако их интересы могут пересекаться.

с) рыночная конкуренция подразумевает под собой процесс соперничества относительно всех рыночных субъектов за ограниченные ресурсы. Это могут быть как денежные, так и интеллектуальные ресурсы, организационные, материальные, трудовые, природные, технические ресурсы и т.д. [25]. Так, сфера конкуренции в банковском секторе является ограниченной не только рынком банковских услуг, но также имеет свое распространение на финансовый рынок и на прочие рынка ресурсов, товаров и услуг.

Относительно степени монополизации рынка и зависящей от этого свободы конкуренция классифицируется на совершенную и несовершенную (олигополия, чистая монополия, монополистическая конкуренция). В современных рыночных условиях как российские, так и зарубежные банковские секторы экономики стремятся к обретению модели дифференцированной олигополии. Также необходимо отметить, что согласно мнениям зарубежных ученых в области банковской конкуренции, данная рыночная структура выступает как наиболее лучшая относительно здоровой конкуренции.

Выводы

Анализ экономической литературы сводит исследуемую категорию с одной стороны к соперничеству коммерческих банков за ограниченный спрос на рынке банковских продуктов, стремящихся занять сильные конкурентные позиции, а с другой

стороны, — к механизму регулирования, способного обеспечить высокоэффективное функционирование банковской системы страны в целом, следовательно, под конкуренцией в банковском секторе следует понимать экономический процесс, приводящий к взаимодействию и соперничеству кредитных организаций и других участников рынка финансов, в процессе которого каждый стремится обеспечить для себя прочную позицию на финансовом рынке для того, чтобы полностью удовлетворить потребности клиентов и получить максимальную прибыль. Под воздействием конкуренции расширяется ассортимент предоставляемых услуг, регулируются цены на банковские продукты и услуги до приемлемого уровня. Конкуренция является сильнейшим стимулом для банков к переходу на эффективные способы предоставления услуг, т.е. обеспечивает обстановку, благоприятную для их развития и совершенствования.

Таким образом, конкуренция в банковском секторе, как и в любом другом, имеет свои особенности. К основным специфическим особенностям относятся: разнообразие форм и высокая интенсивность, наличие специфических особенностей, что объясняется различиями в банковском продукте, отсутствие барьеров для входа, например, патентной защиты, ограничение ценовой конкуренции, что повышает роль неценовой конкуренции, внедрение межотраслевых технологий.

Литература

1. Влезкова В.И., Носков В.А. Теоретико-методологические основы формирования конкуренции на рынке банковских услуг в современной экономике // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2017. № 7 (129). С. 18-23.
2. Блауг М., Курно А. О. 100 великих экономистов до Кейнса. СПб: Экономикс, 2017. 348 с.
3. Найт Ф. Риск, неопределенность, прибыль / пер. с англ. М.: Дело, 2013. 360 с.
4. Качалина Л.Н. Конкурентоспособный менеджмент. М.: Эксмо, 2016. 464 с.
5. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов / пер. с англ. В. С. Афанасьева. М.: Эксмо, 2017. 960 с.
6. Шумпетер Й.А. Теория экономического развития. М.: Прогресс, 2017. 440с.
7. Хайек Ф. Познание, конкуренция и свобода / пер. с нем. СПб.: Пневма, 2017. 456 с.
8. Шаститко А., Голованова С. Последствия слабой конкуренции: количественные оценки и выводы для политики (экспертно-аналитический доклад) // Экономическая политика. 2016. № 6. С. 552-558.
9. Завьялов П.С. Конкуренция — неотъемлемое свойство развитого рынка // Маркетинг. 2017. № 5. С. 212-220.
10. Азоев Г.Л. Конкуренция: анализ, стратегия и практика. М.: Центр экономики и маркетинга, 2016. 208 с.
11. Борисов Д.Б. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2017. 860 с.
12. Кулешова А.Б. Конкуренция в вопросах и ответах. М.: ТК Велби: Проспект, 2015. 256 с.
13. Шкардун В.Д. Методика исследования конкуренции на рынке // Маркетинг в России и за рубежом. 2014. № 4. С. 44-54.
14. Юданов А.Ю. Конкуренция: теория и практика. 2-е изд. (испр. и доп.). М.: ГНОМ-ПРЕСС, 2018. 384 с.
15. Асланов Д.И., Гаирбекова З.Л. Теоретические положения конкурентоспособности коммерческих банков / Д.И. Асланов, З.Л. Гаирбекова // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. 2017. № 3. С. 12-16.

16. Медынский В.Г. Конкуренты и их роль в банковской деятельности. М.: ЮНИТИ, 2015. 456 с.
17. Тавасиев А.М., Рабельский Н. Конкуренция в банковском секторе России. Уч. пособие для вузов. М.: Юнити Дана, 2016. 647 с.
18. Шелкунова Т.Г., Гаглоева К.А. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2014 г.). СПб.: Заневская площадь, 2014. С. 140-145.
19. Курманова Л.Р., Закирова Э.О. Роль банковских инноваций в развитии экономики // Вестник Чувашского университета. 2009. № 1. С. 442-447.
20. Зернова Л.Е., Ильина С.И. Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке // Механизм обеспечения конкурентоспособности и качества экономического роста региона в условиях модернизации экономики: сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018. С. 88-90.
21. Парфенов Е.В., Аюшиев А.А. К вопросу о понятии «конкурентоспособность коммерческого банка» // Экономическая безопасность: финансовые, правовые и IT-аспекты: Материалы первой Всероссийской научно-практической онлайн-конференции, Иркутск, 31 марта 2017 года / Под редакцией А.А. Шелупанова, А.П. Киреенко; Ответственный редактор Л.В. Санина; Рецензенты: А.П. Киреенко, В.И. Самаруха, Д.Ю. Федотов, В.В. Чуксина, Л.В. Санина, А.А. Шелупанов, Е.М. Давыдова, А.А. Конев, М.В. Князева. Иркутск: Байкальский государственный университет, 2017. С. 231-236.
22. Портер М. Конкурентная стратегия: Методика анализа отраслей и конкурентов. М.: «Альпина Паблишер», 2014. 450 с.
23. Мусакаев Ш.А. Особенности конкуренции в банковском секторе // Пути повышения финансовой стабильности регионов Северного Кавказа: взгляд молодых ученых: материалы Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых преподавателей. ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет». 2016. С. 176-180.
24. Роуз П.С. Банковский менеджмент: предоставление финансовых услуг / пер. с англ. М.: Дело, 2016. 541 с.
25. Морозов Ю.П., Гаврилов А.И., Городнов А.Г. Банковский менеджмент: учеб. пособие для вузов. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 348 с.