Методические основы оценки конкурентоспособности коммерческого банка

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Эзрох, Юрий Семенович  
  
**Год:**

2012

**Автор научной работы:**

Эзрох, Юрий Семенович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Новосибирск

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

231

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Эзрох, Юрий Семенович

Введение.

1 Теоретические подходы к исследованию конкурентоспособности коммерческого банка.

1.1 Исследование теоретических аспектов конкуренции, конкурентоспособности коммерческого банка, конкурентоспособности банковских услуг

1.2 Конкурентные преимущества и факторы влияния на конкурентоспособность коммерческого банка.

2 Методические основы оценки конкурентоспособности коммерческого банка.

2.1 Анализ действующих методических подходов к оценке конкурентоспособности коммерческого банка.

2.2 Формирование методического подхода к оценке конкурентоспособности коммерческого банка.

2.3 Методика оценки конкурентоспособности коммерческого банка.

3 Основные направления повышения конкурентоспособности коммерческого банка.

3.1 Апробация предложенной методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка.

3.2 Рекомендации по использованию методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка и повышению конкурентоспособности коммерческого банка.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методические основы оценки конкурентоспособности коммерческого банка"

Актуальность темы исследования. Коммерческие банки, работающие на финансовом рынке в условиях современной экономико-политической системы, находятся в жестких рамках конкурентной борьбы за сохранение и улучшение своего рыночного положения. В таких условиях сохраняют стабильность и имеют возможность развиваться только те банки, которые обладают высокой конкурентоспособностью — интегральной характеристикой, включающей в себя и финансовые, и нефинансовые показатели, такие как новые технологии, инновационные методы ведения бизнеса и т.д.

Банки как коммерческие организации заинтересованы в извлечении прибыли, они предлагают своим потребителями — физическим и юридическим лицам — практически одинаковые по сути услуги — размещение денежных средств (кредитные, факторинговые, лизинговые и иные операции) и привлечение денежных средств (вклады физических лиц, депозиты юридических лиц, доверительное управление и т.д.). Банк как участник рынка «продает» и «покупает» идентичный товар — деньги, в то время как иные коммерческие предприятия осуществляют реализацию похожих, но в чем-то отличающихся товаров (квартиры в разных районах города, автомобили разных классов и т.д.). Данная ситуация, когда продавцы реализуют однотипный товар, порождает сильную конкуренцию, носящую как ценовой, так и неценовой характер. На 1 декабря 2011 года в Российской Федерации было зарегистрировано 982 кредитные организации. Конечно, большая часть из них — региональные банки, действующие в узких географических рамках, однако, рассматривая Новосибирскую область, мы обратили внимание на то, что в городе фактически работает большое количество кредитных организаций — 62 филиала и семь местных банков. Каждая кредитная организация стремится повысить свою конкурентоспособность и конкурентоспособность своих продуктов, чтобы потребители воспользовались именно ее услугами. В связи с вышеизложенным, уточнение теоретических и методических аспектов конкуренции и конкурентоспособности коммерческого банка, создание многофакторной практически применимой методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка представляется актуальной современной задачей.

Целью настоящего диссертационного исследования является развитие теоретических исследований в области конкурентоспособности и разработка методических основ оценки конкурентоспособности коммерческого банка.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие задачи исследования:

- провести анализ классических и современных работ российских и зарубежных ученых-экономистов в области конкуренции, конкурентных преимуществ и конкурентоспособности;

- уточнить теоретические аспекты конкуренции, конкурентных преимуществ и конкурентоспособности кредитных организаций в России на микроуровне банковской деятельности;

- выявить, проанализировать и классифицировать факторы, влияющие на конкурентоспособность коммерческого банка;

- исследовать действующие методические подходы к оценке конкурентоспособности коммерческих банков, выявить основные различия в подходах российских и зарубежных авторов;

- сформировать методический подход к оценке конкурентоспособности коммерческого банка на микроуровне;

- в рамках сформированного методического подхода разработать авторскую методику оценки конкурентоспособности коммерческого банка, обосновать алгоритм ее использования;

- произвести апробацию разработанной методики в Новосибирском филиале ОАО Ханты-Мансийский Банк;

- на основе анализа конкурентоспособности исследованного банка сформулировать рекомендации по использованию методики и предложить конкретные меры и пути повышения его конкурентоспособности.

Объектом исследования выступают коммерческие банки России как специфические финансовые институты.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие при осуществлении банками коммерческой деятельности и оказывающие влияние на банковскую конкурентоспособность.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в:

- уточнении понятийного аппарата исследования банковской конкуренции, конкурентных преимуществ и конкурентоспособности коммерческого банка с учетом специфики банковской деятельности на микроуровне;

- выявлении и классификации факторов, прямо и опосредованно влияющих на конкурентоспособность коммерческого банка в условиях постоянно меняющейся рыночной конъюнктуры, оценка и учет которых позволят повысить конкурентоспособность кредитной организации;

- формировании авторского методического подхода к исследованию конкурентоспособности коммерческого банка с точки зрения степени выполнения конкуренцией базовых функций;

- разработке методики многофакторной оценки конкурентоспособности коммерческого банка, основанной на оценке пяти направлений (секторов), учитывающей специфику деятельности банка на микроуровне;

- разработке организационно-методического обеспечения процесса согласования кредитных заявок в коммерческом банке, направленного на ускорение процесса принятия и реализации решений без существенного увеличения рисков кредитной организации.

Глубина исследования, достоверность и обоснованность результатов определяются использованием теоретических и практических наработок отечественных и зарубежных авторов в области экономики, банковского дела, стратегического маркетинга, банковского менеджмента. Обоснованность результатов подтверждается согласованностью алгоритма проведения оценки банка с действующими в России правилами и нормативными документами в области банковского бухгалтерского учета и банковского права.

Теоретическая значимость работы. Обоснованные автором теоретические положения в области конкуренции и конкурентоспособности коммерческих банков в России на современном этапе позволяют расширить методические основы оценки банковской конкурентоспособности и предложить новый методический подход, который может быть использован в дальнейшем при разработке и углублении научного исследования данной темы. Полученные в ходе исследования эмпирические данные расширяют возможность изучения теоретических аспектов конкуренции и конкурентной борьбы между кредитными организации России в современных условиях.

Практическая значимость состоит в возможности применения результатов изучения конкретного банка с целью увеличения его конкурентоспособности. Предложенная авторская методика может быть внедрена в коммерческом банке, а ее использование даст возможность принимать обоснованные решения в области повышения конкурентоспособности банка, внедрившего и использующего ее на постоянной основе. Указанные выше теоретические наработки могут быть использованы в учебном процессе студентов специальности 08.01.05 «Финансы и кредит» при чтении курсов «Банковский менеджмент», «Банковское дело» в учреждениях высшего профессионального образования России.

Методологической основой проведенного диссертационного исследования является системный подход, представляющий собой исследование объекта как совокупности элементов, связанных между собой определенными отношениями. В исследовании мы применяли следующие методы научного познания: наблюдения, группировки, классификаций, сравнения, отдельные математико-статистические методы, метод экспертных оценок и т.д. Диссертационное исследование проведено в рамках классического научного подхода с использованием теоретического научного метода (теории, гипотезы) и эмпирического научного метода (научные исследования, наблюдение, измерение).

Методической основой диссертационного исследования являлись научные труды российских и иностранных ученых, занимающихся теорией банковского дела, конкурентоспособностью банков, маркетингом банковских услуг, финансовой устойчивостью кредитных организаций. Диссертантом изучены научные труды следующих российских авторов: Г.Л. Багиева, Д.Н. Баркана, A.B. Буздалина, А.Л. Британишского, М.Ю. Гельвановского, П.С. Завьялова, В.В. Зражевского, Г.Л. Игольникова, Г.Г. Коробовой, О.И. Лаврушина, Ю.С. Масленченкова, Е.О. Миргородской, А.К. Муравьева, Е.Г. Патрушевой, Ю.В. Савушкиной, И.О. Спицына, Я.О. Спицына, A.M. Тавасиева, В.М. Тарасевича, Г.М. Тарасовой, Х.А. Фасхиева, Р.Н. Фатхутдинова. Также были изучены труды зарубежных авторов: Г. Армстронга, С. Брю, Д. Джурана, Ф. Котлера, Ф. Кросби, А. Курно, Ж.-Ж. Ламбена, К. Макконнела, К. Маркса, А. Маршалла, М. Мескона, Дж. Робинсон, Дж.Ф. Синки, А. Смита, Д. Сондерса, М. Портера, Э. Чемберлена.

Информационной базой диссертационной работы является анализ форм открытой бухгалтерской отчетности коммерческих банков, публикуемой Центральным банком Российской Федерации, и статистической информации, публикуемой Федеральной службой государственной статистики. Дополнительными источниками информации послужили переговоры с представителями рассматриваемых в работе банков, самостоятельно проведенное социологическое исследование опросным методом, а также инсайдерская информации. В качестве нормативно-правовой информации были использованы федеральные законы, инструкции, положения, действующие на момент написания работы в области банковского дела и ведения бухгалтерского банковского учета.

Область исследования. Содержание диссертационной работы соответствует п. 10.6 «Межбанковская конкуренция» специальности 08.00.10

Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта номенклатуры специальности ВАК (экономические науки).

Апробация работы. Основные положения диссертационного исследования обсуждались на банковских форумах «Банковские системы в период мирового финансового кризиса» и «Глобализация мировой экономики. Банковские тренды», на заочной международной банковской конференции «Финансово-банковская наука», в ходе научно-методологических семинаров кафедры «Банковское дело», на научных сессиях аспирантов и преподавателей Новосибирского государственного университета экономики и управления «НИНХ», а также в ОАО Ханты-Мансийский Банк.

Внедрение результатов. Результаты диссертационной работы апробированы и используются в ОАО Ханты-Мансийский Банк с целью осуществления анализа и повышения конкурентоспособности филиала банка в г. Новосибирске на постоянной основе, а также в учебном процессе ФГБОУ ВПО «НГУЭУ», что подтверждается соответствующими актами о внедрении.

Публикации. По результатам диссертационного исследования было опубликовано 9 работ общим объемом 3,2 печатных листа. Согласно перечню, рекомендованному Высшей аттестационной комиссией Минобразования РФ, опубликовано 2 работы общим объемом 1,5 печатных листа.

Объем и структура диссертационного исследования. Работа изложена на 191 странице текста без приложений. Структура работы, состоящей из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, приложений, определена логикой проведенного исследования. Работа содержит 57 таблиц, 14 рисунков. Список использованных источников включает в себя 171 наименование.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Эзрох, Юрий Семенович

Заключение

Банковский рынок России на современном этапе характеризуется высоким уровнем конкуренции. На 1 декабря 2011 года активную конкурентную борьбу за клиентов и ресурсы ведут 982 кредитные организации, в связи с чем возникает вопрос о повышении уровня конкурентоспособности банков как объективной необходимости для сохранения и улучшения рыночных позиций субъектов банковского предпринимательства.

Выполненное диссертационное исследование посвящено изучению теоретических основ конкуренции и конкурентоспособности коммерческих банков, созданию актуального методического подхода к оценке конкурентоспособности коммерческого банка, разработке и апробации практически применимой методики оценки, учитывающей специфику деятельности кредитной организации на микроуровне, предложению обоснованных практических рекомендаций по повышению конкурентоспособности рассмотренного коммерческого банка (ОАО Ханты-Мансийский Банк).

В ходе выполнения диссертационной работы нами были получены следующие основные результаты:

1. Рассмотрены и проанализированы точки зрения зарубежных и отечественных ученых в области банковской конкуренции, конкурентоспособности коммерческого банка, конкурентоспособности банковских услуг. Выявлены и изучены различия в подходах классических и современных зарубежных авторов, а также современных отечественных ученых (ввиду отсутствия разработки проблем конкурентоспособности до 1990-х годов в бывшем Советском Союзе).

В исследованиях зарубежных экономистов рассматривается связь между уровнем конкуренции и конкурентоспособностью субъекта отношений на конкретных сегментах рынка: чем сильнее и многограннее конкуренция, тем выше показатель конкурентоспособности самого субъекта; исследуется понятие и сущность конкуренции, силы, влияющие на нее через призму рыночного ценообразования. Российские же ученые основной акцент в рассмотрении конкуренции и конкурентоспособности делают на борьбу за возможность предоставления своих услуг потребителю.

На основании имеющейся информации нами были выявлены сущностные взаимосвязи между этими экономическими категориями, в частности то, что конкурентоспособность банка является достаточным условием создания конкурентоспособной услуги, а конкурентоспособность услуги — необходимое условие формирования и обеспечения конкурентоспособности банка, поэтому нами предложены следующие авторские определения, учитывающие специфику деятельности коммерческого банка на микроуровне:

- конкурентоспособность коммерческого банка — это показатель его преимущества перед банками-конкурентами в определенный временной промежуток на рассматриваемом рынке. Она определяется большим числом факторов, к которым мы относим конкурентоспособность продуктов и услуг, финансовое положение кредитной организации, общую экономическую ситуацию в стране (регионе) и т.д. Данный показатель может быть рассчитан как по банку в целом, так и по выбранным (целевым) сегментам обслуживания (кредитование, сберегательное дело и т.д.);

- конкурентоспособный банк — это кредитная организация, имеющая хорошее стабильное финансовое состояние, занимающая запланированный заранее сегмент рынка, приносящая прибыль своим владельцам и способная в долгосрочной перспективе погасить все взятые на себя обязательства;

- оценка конкурентоспособности банка — это интегральная характеристика рассматриваемого банка, при осуществлении которой исследователи исходят из предположения, что банк будет рационально использовать весь располагаемый потенциал, составные части которого должны быть консервативно оценены. Данная процедура должна проходить по заранее определенному алгоритму, включающему в себя математические и статистические расчеты. Проведение процедуры оценки позволяет не только найти конкретный уровень конкурентоспособности коммерческого банка, но и проанализировать глубинные причины возникновения проблем в основных сферах работы, одновременно дать оценку действиям банков-конкурентов, выявить тенденции и конкретные действия, которые предпринимают банки-конкуренты для внедрения в рассматриваемом банке лучших, инновационных решений.

2. В связи с уточнением понятийного аппарата, учитывающего специфику банковской деятельности на микроуровне, далее были рассмотрены факторы влияния на конкурентоспособность банка и банковских услуг, а также подходы к определению понятия и сущности экономической категории «конкурентное преимущество», поскольку именно данная экономическая категория является источником конкурентоспособности банка и, соответственно, средством ее повышения.

На основании опыта ученых были предложены уточненные понятия конкурентных преимуществ коммерческого банка и банковской услуги, отражающие современные тенденции на банковском рынке. По нашему мнению, конкурентные преимущества коммерческого банка должны строиться на трех основных принципах:

- базирование на особенностях банка (финансовом положении, возможности политической поддержки, качественной системе осуществления бизнес-процессов и т.д.) для предоставления отличной от конкурентов услуги, в том числе по скорости оказания и ее стоимости;

- удовлетворение действительных и потенциальных желаний целевой клиентской группы, т.е. совокупности клиентов (физических лиц, малого, крупного, системообразующего бизнеса и т.д.), на которых ориентируется конкретный банк, исходя из своих возможностей и стратегии развития;

- обеспечение долговременных отношений с клиентами, позволяющих получить не единовременный крупный доход от одной сделки, но, обеспечив приемлемый уровень рентабельности, сохранить партнерские отношения на максимально длительный срок, оказывая весь комплекс банковских услуг.

Проанализированы и изучены точки зрения отечественных и зарубежных авторов на факторы конкурентоспособности. Принципиальное различие между ними заключается в определении влияния макросреды на деятельность коммерческого банка. По мнению многих зарубежных специалистов, конкурентные преимущества определяются с точки зрения ценности для банка, для потребителей его услуг, в такой ситуации учитывается только внутренняя среда компании и микроуровень. Многие отечественные специалисты рассматривают конкурентные преимущества в контексте макро-, микро- и внутренней среды, полагая, что влияние единой макросреды на разные банки может иметь различные последствия.

Для дальнейшего построения адекватной методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка нами была исследована связь цены и влияющих на нее факторов с потребительской ценностью банковского продукта. Отдельно выделен фактор «качество», рассмотренный через призму банковских продуктов, исследована его взаимосвязь с полезным эффектом и потребительской ценностью банковской услуги, исследованы факторы, влияющие на доверие и удобство клиентов коммерческих банков.

Исходя из проведенного анализа теорий и концепций отечественных и зарубежных ученых, а также собственных исследований, были обобщены основные факторы, влияющие на банковскую конкурентоспособность.

3. В диссертационной работе рассмотрены зарубежные и отечественные методики оценки, такие как методика Банка России, система CAMEL, методика В. Кромонова, методика АЦФИ, методика интернет-портала Bankir.ru, агентства Banks-rate, методика Ю.С. Масленченкова, методика С. Капустина, методика А. Захарьяна. В каждой системе оценки мы отметили как положительные аспекты, которые можно использовать при разработке авторской методики, так и недостатки, которых мы постарались избежать при формировании методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка.

С учетом наработок специалистов нами был предложен актуальный методический подход к оценке конкурентоспособности коммерческого банка, учитывающий степень выполнения конкуренцией базовых функции. Указанный подход в дальнейшем был использован при разработке авторской методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка.

4. На основании теоретического анализа действующих методик, концепций в области конкурентоспособности коммерческих банков, а также сформированного методического подхода, предложена и обоснована авторская методика оценки конкурентоспособности коммерческого банка, учитывающая специфику банковской деятельности на микроуровне. Ее особенностью является разделенный анализ по пяти секторам, оказывающим влияние на конкурентоспособность кредитной организации:

- финансово-экономическое положение;

- динамика и корреляция финансово-экономических показателей;

- конкурентоспособность продуктов и услуг;

- интенсивность присутствия банка;

- общая экономическая ситуация в регионе присутствия.

Достоинством методики является практическая применимость (в диссертационной работе дан подробный алгоритм ее расчета) и учет существенного числа факторов влияния на конкурентоспособность и показателей, их характеризующих.

5. Используя разработанную методику оценки конкурентоспособности, проведен анализ конкурентоспособности ОАО Ханты-Мансийский Банк в городе Новосибирске, по результатам которого были разработаны рекомендации:

- по повышению уровня конкурентоспособности рассматриваемого банка, связанному с теми параметрами, по которым оценка оказалась на низком уровне;

- по продвижению, в том числе маркетинговому, тех продуктов и услуг, конкурентоспособность которых значительно превышает средний уровень банков-конкурентов;

- по созданию нового механизма обеспечения процесса согласования кредитных заявок в коммерческом банке, направленного на ускорение процесса принятия и реализации решений без существенного увеличения рисков кредитной организации;

- по внедрению новых банковских продуктов и услуг, ориентированных на расширение клиентской базы и увеличение доходности коммерческого банка, включая совместные программы, такие как «Стимул» АИЖК.

Подводя итоги диссертационного исследования, можно утверждать, что изучение и оценка конкурентоспособности кредитных организаций является сложной многоаспектной задачей, которая тесно связана с вопросами оценки финансово-экономического состояния коммерческого банка, конкурентоспособности продуктов и услуг банка, общей экономической ситуации в стране и т.д.

При выполнении такого анализа исследователи рассчитывают совокупность показателей, характеризующих положение кредитной организации в разных сегментах осуществления банковской деятельности, состояние внешней среды, известность банковского бренда и т.д. Данные, полученные в рамках такого анализа, являются необходимыми для принятия взвешенных стратегических управленческих решений со стороны руководства коммерческого банка для стабильного развития кредитной организаций.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Эзрох, Юрий Семенович, 2012 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) Электронный ресурс. : федер. закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 30.11.2011 г.) // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) ^ Электронный ресурс. : федер. закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от0612.2011 г., с изм. от 07.12.2011 г.) // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

3. О банках и банковской деятельности Электронный ресурс. : федер. закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 11.07.2011 г.) // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

4. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Электронный ресурс. : федер. закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 08.11.2011 г.) // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) Электронный ресурс. : федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 19.10.2011 г., с изм. от 21.11.2011 г.)//Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

6. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации Электронный ресурс. : федер. закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 11.07.2011 г.) // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

7. О защите конкуренции Электронный ресурс. : федер. закон от 26.07.2006 г. № 135-Ф3 (ред. от 18.07.2011 г., с изм. от 21.11.2011 г.) // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

8. О безналичных расчетах в Российской Федерации Электронный ресурс. : положение ЦБ РФ от 03.10.2002 г. № 2-П // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

9. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и по ссудной и приравненной к ней задолженности Электронный ресурс. : положение ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

10. О порядке формирования кредитными учреждениями резервов на возможные потери Электронный ресурс. : положение ЦБ РФ от 20.03.2006 г. № 283-П // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

11. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации Электронный ресурс. : положение ЦБ РФ от 26.03.2007 г. № 302-П // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

12. Об обязательных нормативах банков Электронный ресурс. : инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 110-И // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

13. Об оценке экономического положения банков Электронный ресурс. : указание ЦБ РФ от 30.04.2008 г. № 2005-У // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

14. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации Электронный ресурс. : указание ЦБ РФ от 12.11.2009 г. № 2332-У // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

15. О Концепции инновационной политики Российской Федерации на 1998-2000 годы Электронный ресурс. : постановление Правительства РФ от 24.07.1998 г. № 832 // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

16. Об утверждении Положения о Федеральной антимонопольной службе Электронный ресурс. : постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 331 (ред. от 21.10.2011 г.) // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

17. Альбеков, А. У. Коммерческая логистика / А.У. Альбеков ; под ред.

18. A.У. Альбекова, O.A. Митько. — Ростов н/Д : Феникс, 2002. — 416 с.

19. Архипов, В. Стратегия выживания промышленных предприятий /

20. B. Архипов, Ю. Ветошнова // Вопросы экономики. — 1998. — № 12. — С. 139— 142.

21. Багиев, Г. Л. Маркетинг : учеб. / Г. JI. Багиев, В.М. Тарасевич, X. Анн ; под общ. ред. Г. JI. Багиева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Экономика, 2001. — 718 с.

22. Балашова, E.J7. Банковские бренды глазами потребителей / E.J1. Балашова, Д.Л. Буренко // Банковский ритейл. — 2006. — № 3.

23. Балашова, Е.Л. Банковские бренды глазами потребителей / Е.Л. Балашова, К.Л. Нуньес // Банковский ритейл. — 2006. — № 3.

24. Банковский рейтинг // Известия. — 1996. — № 140.

25. Банковское дело: учеб. / под ред. Г.Г. Коробовой. — М. : Экономисть, 2003. — 751 с.

26. Баранов, В. Развитие организации в конкурентной среде / В. Баринов // Менеджмент в России и за рубежом. — 2000. — № 6.

27. Баркан, Д.Н. Маркетинг для всех: беседы для начинающих / Д.Н. Баркан. — Л. : Культ-информ-пресс, 1991. — 256 с.

28. Блинов, А.О. Имидж организации как фактор ее конкурентоспособности / А.О. Блинов, В.Я. Захаров // Менеджмент в России и за рубежом. — 2003. — № 4.

29. Бондарева, Ю. Конкуренция на рынке банковских услуг. Мнение аналитиков МАП РФ / Ю. Бондарева, С. Шовиков, Р. Хаиров // Банковское дело. — 2004. — № 1. — С. 9-14.

30. Брагин, Ю.В. Инженерные методы повышения качества и снижения затрат /Ю.В. Брагин. — Тагутти : Центр качества, 2005.

31. Буздалин, A.B. Экспертная система анализа банков на основе методики CAMEL Электронный ресурс. / A.B. Буздалин, A.JI. Британишский.

32. Режим доступа: http://www.buzdalin.ru/text/banks/t2/camel.html

33. Бурр, В. Концепция устойчивого конкурентного преимущества / В. Бурр // Проблемы теории и практики управления. — 2004. — № 4. — С. 107— 113.

34. Васильева, З.А. Иерархия понятий конкурентоспособности субъектов рынка / З.А. Васильева // Маркетинг в России и за рубежом. — 2006.2. —С. 83-90.

35. Васин, М. Банки работают на имидж. Оценка имиджевых искажений при анализе кредитоспособности банка / М. Васин // Управление компанией. — 2004. — № 2.

36. Вержбицкая, П.В. Анализ финансового состояния банков -контрагентов / П.В. Вержбицкая, Н.Т. Маллабаев // Банковское дело. — 2000.7, —С. 9-12.

37. Викулое, B.C. Инновационная деятельность кредитных организаций / B.C. Викулов // Менеджмент в России и за рубежом. — 2001. — № 1.

38. Гельвановский, М. Конкурентоспособность в микро—, мезо— и макроуровневом измерениях / М. Гельвановский, В. Жуковская, И. Трофимова // Рос. экон. журн. — 1998. — № 3.

39. Годин, A.M. Основы маркетинга : учеб. / A.M. Годин. — М. : Финпресс, 1999. — 656 с.

40. Голубков, Е.П. Маркетинг : словарь / Е.П. Голубков. — М. : Экономика, Дело ЛТД, 1994. — 160 с.

41. Голубков, Е.П. Основы маркетинга : учеб. / Е.П. Голубков. — М. : Финпресс, 1999. — 656 с.

42. Готовчиков, И.Ф. Математические методы оценки рейтингов отдельных коммерческих банков и российской банковской системы в целом / И.Ф. Готовчиков // Финансы и кредит. — 2002. — № 23. — С. 33-37.

43. Данько, Т.П. Управление маркетингом / Т.П. Данько. — М. : ИНФРА-М, 2001.

44. Дементьева, А. Конкурентоспособность международных компаний / А. Дементьева // Маркетинг. — 2000. — № 3 (52).

45. Деминг, У.Э. Лекция перед японскими менеджерами в 1950 г. / У.Э. Деминг // Методы менеджмента качества. — 2000. — № 10.

46. Дерябина, М. Конкурентоспособность российской экономики в условиях глобализации / М. Дерябина, С. Колчин // Власть. — 2005. — № 2.

47. Джуран, Д. Все о качестве: Зарубежный опыт. Выпуск II. Высший уровень руководства и качество / Д. Джуран. — М., 1993.

48. Донцова, JI.B. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Справочник бухгалтера от А до Я / Л.В. Донцова, H.A. Никифорова. — М. : Дело и сервис, 1998.

49. Емельянова, C.B. США: международная конкурентоспособность национальной промышленности. 90-е годы XX века /C.B. Емельянова. — М. : Экономика, 2000.

50. Завьялов, П.С. Формула успеха: маркетинг / П.С. Завьялов, В.Е. Демидов. — М. : Международные отношения, 1991. — 250 с.

51. Завьялов, П.С. Конкурентоспособность и маркетинг / П.С. Завьялов // Российский экономический журнал. — 1995. — № 12. — С. 50-55.

52. Завьялов, П.С. Маркетинг в схемах, рисунках, таблицах : учеб. пособие / П.С. Завьялов. — М. : ИНФРА-М, 2001.

53. Зайцев, H.JI. Экономика организации : учеб. для вузов / Н.Л. Зайцев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Экзамен, 2004. — 624 с.

54. Зайцев, Н.Л. Экономика организации / Н.Л. Зайцев. — М. : ИНФРА-М, 2000.

55. Захаров, А.Н. Конкурентоспособность предприятия: сущность, методы, оценки и механизмы увеличения / А.Н. Захаров // Бизнес и банки.— 2004. —№ 1-2.

56. Захарьян, А.Г. Экспертная оценка комплексной устойчивости коммерческого банка / А.Г. Захарьян // Финансовые исследования. — 2004. — №9.— С. 14-19.

57. Зражевский, В. Конкурентоспособность российских банков / В. Зражевский // Аналитический банковский журнал. — 2007. — № 07 (146).

58. Зулькарнаев, И.У. Метод расчета интегральной конкурентоспособности промышленных, торговых и финансовых предприятий / И.У. Зулькарнаев, Л.Р. Ильясова // Маркетинг в России и за рубежом. — 2001.4.

59. Иванов, С.Г. Организация стратегического менеджмента на предприятиях водоснабжения России / С.Г. Иванов, Э.С. Шалухина // Менеджмент в России и за рубежом. — 2003. — № 6.

60. Иванова, Е.А. Оценка конкурентоспособности предприятия : учеб. пособие / Е.А. Иванова. — Ростов н/Д : Феникс, 2008. — 298 с

61. Игольников, Г.Л. Что понимать под конкурентоспособностью, инвестиционной привлекательностью и экономичностью производства / Г.Л. Игольников, Е.Г. Патрушева // Российский экономический журнал. — 1995,—№ 11, —С. 108-111.

62. Ильенкова, С.Д. Управление качеством : учеб. / С.Д. Ильенкова, Н.Д. Ильенкова, С.Ю. Ягудин / под ред. проф. С.Д. Ильенковой. — М. : ЮНИТИ, 2006.

63. Ильясов, С.М. О конкуренции на банковском рынке / С.М. Ильясов // Деньги и кредит. — 2008. — № 7. — С. 38-40.

64. Исикава, К. Японские методы управления качеством / К. Исикава.1. М. : Экономика, 1988.

65. Калашникова, Л.М. Конкурентоспособность предприятий и их продукции / Л.М. Калашникова // Машиностроитель. — 2003. — № 11.

66. Капустин, С.Н. Анализ финансовых показателей банка. Надежен ли Ваш банк? / С.Н. Капустин // Финансы и кредит. — 2003. — № 24. — С. 18-23.

67. Кирцнер, КМ. Конкуренция и предпринимательство / И.М. Кирцнер ; пер. с англ. под ред. проф. А.Н. Романова. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001, —239 с.

68. Колесников, H.A. Маркетинг для начинающих свое дело / H.A. Колесников. — Невинномысск : Невинномысская городская типография, 1998, — 138 с.

69. Конкурентоспособность России в глобальной экономике / под ред. A.A. Дынкина и Ю.В. Куренкова. — М. : Международные отношения, 2003.

70. Котлер, Ф. Основы маркетинга / Ф. Котлер, Г. Армстронг, Д. Сондерс ; пер. с англ. со 2-го европ. изд. — СПб. : Вильяме, 1999. — 1152 с.

71. Котлер, Ф. Основы маркетинга / Ф. Котлер. — М. : Прогресс, 1990.

72. Кросби, Ф.Б. Качество и я. Жизнь бизнеса в Америке / Ф.Б. Кросби. — М. : Стандарты и качество, 2004.

73. Кроткое, A.M. Конкурентоспособность предприятия: подходы к обеспечению, критерии, методы оценки / A.M. Кротков, Ю.Я. Еленева // Маркетинг в России и за рубежом. — 2001. — № 6 (26). — С. 59-68.

74. Кудашева, Ю.С. Оценка конкурентоспособности коммерческих банков / Ю.С. Кудашева // Деньги и кредит. — 2006. — № 11.

75. Кудашева, Ю.С. Совершенствование методик оценки конкурентоспособности коммерческого банка : автореф. дис. . канд. экон. наук / Ю.С. Кудашева. — Ставрополь, 2007.

76. Курно, А. 'Принципы политической экономии'/ А. Курно. — М. : Прогресс, 1982.

77. Ламбен, Ж.-Ж. Стратегический маркетинг. Европейская перспектива / Ж.-Ж. Ламбен ; пер. с фр. — СПб. : Наука, 1996. — 589 с.

78. Ларионова, В.А. Развитие услуг для корпоративных клиентов как фактор устойчивости банков / В.А. Ларионова // Организация продаж банковских продуктов. — 2007. — № 1.

79. Литвиненко, А. Выбор и внедрение автоматизированной системы банка / А. Литвиненко // Бухгалтерия и банки. — 2009. — № 3.

80. Лифиц, И.М. Формирование и оценка конкурентоспособности товара и услуг : учеб. пособие / И.М. Лифиц. — М. : Юрайт, 2004.

81. Мазилкина, Е.И. Управление конкурентоспособностью : учеб. пособие / Е.И. Мазилкина, Т.Г. Паничкина. — М.: Омега-Л, 2007.

82. Маракулин, М.В. Управление компромиссами как фактор конкурентоспособности компании / М.В. Маракулин // Менеджмент в России и за рубежом.— 2003. — № 4.

83. Маркетинг : учеб. / под ред. А.Н. Романова. — М. : Банки и биржи, 1996. —340 с.

84. Маркетинг : учеб. / А.Н. Романов и др. — М. : Банки и биржи ; ЮНИТИ, 1999.

85. Маркетинг : учеб. для вузов / Н.Д. Эриашвили и др. ; под ред. Н.Д. Эриашвили. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003. — 631 с.

86. Макконнел, K.P. Экономикс: Принципы, проблемы и политика : в 2 т. / K.P. Макконнел, С.Л. Брю ; пер. с англ. — М. : Республика, 1992. — 799 с.

87. Маркс, К. Капитал / К. Маркс. — М. : Философия и современность, 1968, —218 с.

88. Маршалл, А. Принципы экономической науки / А. Маршалл ; пер. с англ. — М. : Прогресс, 1993 — Т. 1.

89. Масленченков, Ю.С. Оценка деятельности коммерческого банка на основе балансовых уравнений / Ю.С. Масленченков // Бизнес и Банки. — 1996. — №30, —С. 4-5.

90. Мескон, М.Х. Основы менеджмента / М.Х. Мескон, М. Альберт, Ф. Хедоури ; пер. с англ. — М. : Дело, 1993.

91. Мехов, П.В. Методика составления рейтинга В. Кромонова / П.В. Мехов // Деньги. — 1995. — № 2 (42); № 6 (26); № 38 (48).

92. Минъко, Э.В. Качество и конкурентоспособность / Э.В. Минько, М.Л. Кричевский. — СПб. : Питер, 2004. — 268 с.

93. Миргородская, Е.О. Конкурентоспособность как интегральное свойство рыночной системы хозяйствования / Е.О. Миргородская // Философия хозяйства. — 2005. — № 4/5. — С. 203

94. Миронов, М.Г. Ваша конкурентоспособность / М.Г. Миронов. — М. : Альфа-Пресс, 2004. — 160 с.

95. Мухин, В.И. Исследование систем управления / В.И. Мухин. — М. : Экзамен, 2006. — 470 с.

96. Муравьев, А. К. Финансовая устойчивость коммерческого банка: методический аспект : автореф. дис. . канд. экон. наук / А.К.Муравьев. — Новосибирск, 2008.

97. Никонова, И.А. Стратегия и стоимость коммерческого банка / И.А. Никонова. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2006.

98. Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова. — М. : Азбуковник, 1999. — 944 с.

99. Основы банковской деятельности // Банковское дело. — М. : ИНФРА-М ; Весь Мир, 2001.

100. Павлова, H.H. Маркетинг в России и за рубежом / H.H. Павлова //Финансовые исследования. — 2004. — № 1. — С. 82.

101. Петров, А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А.Ю. Петров, В.И. Петрова. — М. : Финансы и статистика, 2007.

102. Печалова, М.Ю. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке / М.Ю. Печалова // Менеджмент в России и за рубежом. — 2001. — № 1.

103. Панде, 77. Что такое «Шесть сигм»? Революционный метод управления качеством / П. Панде, J1. Холп. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Альпина Бизнес Букс, 2006.

104. Политическая экономия : словарь. — М. : Политиздат, 1983. —188 с.

105. Попков, В.В. К вопросу о конкуренции в банковской сфере / В.В. Попков // Банковское дело. — 2000. — № 2. — С. 14-17.

106. Портер, М. Конкуренция : учеб. пособие / М. Портер ; пер. с англ.1. М. : Вильяме, 2000.

107. Портер, М. Конкурентное преимущество: Как достичь высокого результата и обеспечить его устойчивость / М. Портер ; пер. с англ. Е. Калининой. — М. : Альпина Бизнес Букс, 2005. — 715 с.

108. Пухов, A.B. Какой банк выбрать? / A.B. Пухов // Банковский ритейл.2006. — № 4.

109. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М., 2006.

110. Робинсон Дж. Экономическая теория несовершенной конкуренции / Дж. Робинсон. — М.: Прогресс, 1986.

111. Рубин, Ю.Б. Конкуренция: реалии и перспективы / Ю.Б. Рубин,

112. B.В. Шустов. — М. : Знание, 1990.

113. Руделиус, У. Маркетинг : учеб. издание / У. Руделиус и др. — М. : Деново, 2002. — 690 с.

114. Рыкова, КН. Электоральные факторы, определяющие конкурентоспособность банковских услуг / И.Н. Рыкова, A.A. Чернышев // Финансы и кредит. — 2003. — № 20. — С. 63-69.

115. Савушкина, Ю.В. Конкурентные преимущества коммерческого банка / Ю.В. Савушкина // Актуальные проблемы финансов и банковского дела.

116. СПб. : СПбГИЭУ, 2006. — Вып. 9. — С. 113-114.

117. Самуэльсон, П.А. Экономика / П.А. Самуэльсон, В.Д. Нордхаус. — М. : БИНОМ ; Лаборатория базовых знаний, 1997.

118. Саркисянц, А.Г. Методика анализа клиентской базы банка / А.Г. Саркисянц, Д.В. Гайдунько // Финансы и кредит. — 2001. — № 16. —1. C. 10-22.

119. Сейфуллаева, М.Э. Международный маркетинг : учеб. для студентов вузов / М.Э. Сейфуллаева. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. — 319 с.

120. Сергеев, И.В. Экономика предприятия : учеб. пособие / И.В. Сергеев. —М. : Финансы и статистика, 1999.

121. Синки, Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Дж. Синки-мл. ; пер. с англ. — М. : Альпина Бизнес Букс, 2007. — 1018 с.

122. Скогорева, А. Ребрендинг — дело, которым должны заниматься руководители и акционеры банков / А. Скогорева // Банковское обозрение. — 2008, —№6.

123. Скорняков, С.М. Эффективность государственных закупок работ научно—производственного характера / С.М. Скорняков // Конкурсные торги.2003. — Прил. к № 23 (140).

124. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов /А. Смит. — М.: Эксмо, 2007.

125. Современный финансово-кредитный словарь. — М. : Наука, 2001.

126. Спицын, И.О. Маркетинг в банке / И.О. Спицын, Я.О. Спицын. — Тернополь : Тарнекс ; Писпайп, 1993. — 656 с.

127. Статистика : учебно-метод. комплекс / под ред. В.В.Глинского, В.Г. Ионина, Л.К. Серга. — Новосибирск: НГУЭУ, 2009. — 204 с.

128. Суворов, A.B. Сравнительный анализ показателей и оценка устойчивости и эффективности финансовой деятельности банка / A.B. Суворов // Финансы и кредит. — 2001. — № 16. — С. 2-9.

129. Тавасиев, A.M. Конкуренция в банковском секторе России : учеб. пособие для вузов / A.M. Тавасиев, Н.М. Ребельский ; под ред. A.M. Тавасиева.

130. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001. — 304 с.

131. Тарасова, Г.М. Кредитная система России, ее развитие и становление : автореф. дис. . д-ра экон. наук / Г.М. Тарасова. —Новосибирск, 2002.

132. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. О.И. Лаврушина. — М. : Юристъ, 2003. — 688 с.

133. Управление персоналом : учеб. для вузов / под ред. Т.Ю. Базарова, Б.Л. Еремина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ, 2005.

134. Фасхиев, Х.А. Анализ методов оценки качества и конкурентоспособности грузовых автомобилей / Х.А. Фасхиев // Методы менеджмента качества. — 2001. — № 3.

135. Фасхиев, Х.А. Оценка уровня конкурентоспособности грузовых автомобилей и их двигателей / Х.А. Фасхиев, A.B. Крахмалева // Маркетинг в России и за рубежом. — 2004. — № 5. — С. 3-17.

136. Фасхиев, Х.А. Как измерить конкурентоспособность предприятия? / Х.А. Фасхиев, Е.В. Попова // Маркетинг в России и за рубежом. — 2003. — № 4, —С. 53-68.

137. Фатхутдинов, P.A. Стратегический маркетинг : учеб. для вузов / P.A. Фатхутдинов. — М. : Бизнес-школа «Интел-Синтез», 2000. — 610 с.

138. Фатхутдинов, P.A. Стратегический менеджмент : учеб. для вузов / P.A. Фатхутдинов. — 3-е изд. — М. : Бизнес-школа «Интел-Синтез», 1999. — 416 с.

139. Фатхутдинов, P.A. Конкурентоспособность: Россия и мир / P.A. Фатхутдинов. — М. : Экономика, 2005.

140. Фатхутдинов, P.A. Конкурентоспособность: экономика, стратегия, управление : учеб. / P.A. Фатхутдинов. — М.: ИНФРА-М, 2000.

141. Фатхутдинов, P.A. Управление конкурентоспособностью организации : учеб. пособие / P.A. Фатхутдинов. — М. : Эксмо, 2004.

142. Фатхутдинов, P.A. Стратегический маркетинг : учеб.к для вузов / P.A. Фатхутдинов. — СПб. : Питер, 2003. — 346 с.

143. Фейгенбаум, А. Контроль качества продукции / А. Фейгенбаум ; пер. с англ. под научн. ред. A.B. Гличева. — М. : Экономика, 1994.

144. Фетисов, Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки / Г.Г. Фетисов. — М. : Финансы и статистика, 1999. — 168 с.

145. Харрингтон, Дж. Совершенствование управления процессами / Дж. Харрингтон ; пер. с англ. — М. : РИА, 2006.

146. Хруцкий, В.Е. Современный маркетинг: Настольная книга по исследованию рынка : учеб. пособие / В.Е. Хруцкий, И.В. Корнеева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Финансы и статистика, 2003. — 560 с.

147. Чемберлин Э. Теория монополистической конкуренции (Реориентация теории стоимости) / Э. Чемберлин. — М.: Экономика, 1996.

148. Шевчук, Д. Управление качеством как фактор успеха предприятия в конкурентной борьбе / Д. Шевчук // Финансовая газета. Региональный выпуск.2009, —№28-29.

149. Экономическая стратегия фирмы : учеб. пособие / под ред. А.П. Градова. — 4-е изд., перераб. — СПб. : Специальная литература, 2003.

150. Эффективность стратегии фирмы : учеб. пособие / под ред. А.П. Градова. — СПб. : Специальная литература, 2006.

151. Юданов, А.Ю. Конкуренция: теория и практика : учебно-практ. пособие / А.Ю. Юданов. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Гном и Д, 2001. — 304 с.

152. Юданов, А.Ю. Конкуренция: теория и практика : учебно-практ. пособие / А.Ю. Юданов. — 2-е изд., испр. и доп. —М. : Гном-Пресс, 1998.

153. Яшин, Н.С. Исследование конкурентоспособности промышленного предприятия : автореф. дис. . д-ра экон. наук / Н.С.Яшин. — Саратов, 1997.36 с.

154. Jacot, J.H. Croissance économique et fluctuations conjoncturelles / J.H. Jacot. — Presses Universitaires de Lyon, 1976.

155. Juran, J. Quality Control Handbook / J. Juran. — New York : McGraw Hill, 1988.

156. The Global Competitiveness Report 2000. World Economic Forum. — NY : Oxford University Press, 2000.

157. Методика оценки рейтинга кредитоспособности банка Электронный ресурс. — Режим доступа : http://www.raexpert.ru/ratings/ bankcredit/method

158. Модель кредитного рейтинга Банкир.Ру Электронный ресурс. — Режим доступа : http://www.bankir.ru

159. Официальный сайт Новосибирскстата Электронный ресурс. — Режим доступа : http:// www.novosibstat.ru

160. Официальный сайт Федеральной службы статистики Электронный ресурс. — Режим доступа : http://gks.ru

161. Официальный сайт ЗАО «Райффайзенбанк» Электронный ресурс. — Режим доступа : http://www.raiffeisen.ru/

162. Официальный сайт ОАО «Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк "Межтопэнергобанк"» Электронный ресурс. — Режим доступа : www.mteb.ru

163. Официальный сайт ОАО «Банк Уралсиб» Электронный ресурс. — Режим доступа : http://bankuralsib.ru/novosibirsk

164. Официальный сайт ОАО «Бинбанк» Электронный ресурс. — Режим доступа : http://www.binbank.ru/

165. Официальный сайт ОАО «Коммерческий банк "Акцепт"» Электронный ресурс. — Режим доступа : http://www.akcept.ru/

166. Официальный сайт ОАО «МДМ Банк» Электронный ресурс. — Режим доступа : www.mdm.ru

167. Официальный сайт ОАО «Русь-Банк» Электронный ресурс. — Режим доступа : http://www.russbank.ru

168. Официальный сайт ООО «Коммерческий банк "Юниаструм Банк"» Электронный ресурс. — Режим доступа : http://www.uniastrum.ru/novosibirsk/

169. Официальный сайт АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО Электронный ресурс. —Режим доступа : http://www.mosoblbank.ru

170. Официальный сайт ОАО «Новосибирский социальный коммерческий банк "Левобережный"» Электронный ресурс. — Режим доступа : http://www.nskbl.ru/

171. Официальный сайт ОАО «Сбербанк России» Электронный ресурс.

172. Режим доступа : www.sbrf.ru

173. Официальный сайт Федеральной службы статистики Электронный ресурс. — Режим доступа : http://gks.ru

174. Официальный сайт ОАО Ханты-Мансийский Банк Электронный ресурс. — Режим доступа : www.khmb.ru

175. Официальный сайт ЦБ РФ Электронный ресурс. — Режим доступа : http://www.cbr.ru

176. Рейтинг агентства Banks-rate Электронный ресурс. — Режим доступа : http://www.banks-rate.ru

177. Теория конкуренции проф. Светунькова С.Г. Электронный ресурс.

178. Режим доступа : http://sergey.svetunkov.ru/economics/ competition/ев «1. И 03ю л н о о я ю о о о с о о н яи а.