

ТРАНСФОРМАЦИЯ КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА МАЛОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Ваганова О.В., д.э.н, профессор, Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Быканова Н.И., к.э.н, доцент, Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Коннова А.В., ведущий менеджер, Белгородский региональный филиал АО «Россельхозбанк»

Шевченко А.Н., Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: Представлен методический подход к оценке процесса трансформации кредитного анализа малого бизнеса в условиях интенсивного проникновения цифровых технологий в финансово-кредитный сектор экономики. Показано, что трансформация организации услуг банковского сектора, вызванная внедрением интеллектуально-роботизированных технологий, всегда представляет собой перманентный процесс качественных изменений, приводящий к изменению моделей функционирования банковских организаций, предоставляя новые эффективные возможности кредитования. Авторами предложен подход к пониманию сущности «цифровизации», который заключается в выявлении общего момента в уже имеющихся определениях и приводит к выводу, что большинство трактовок данного явления сводятся к использованию новых инновационных технологий в виде искусственного интеллекта, больших данных, нейронных сетей. В работе доказано, что банковский сектор может потерять свои позиции на рынке кредитования и остаться позади глобальных технологических компаний. Для удержания своих позиций на рынке банкам необходимо внедрять цифровые технологии. Поэтому российская банковская система уже сегодня создает свою цифровую архитектуру. На примере ПАО «Сбербанк» показано какое место внедряемые цифровые технологии занимают в банковской структуре. На основе разработанного SWOT-анализа банка с целью исследования площадки трансформации кредитного анализа малого бизнеса выявлены ключевые обстоятельства ограничивающие возможности цифровизации, которые представляют собой разрыв между скоростью и масштабностью внедряемых технологий и уровнем их понимания и использования у клиента. Для устранения этих причин ПАО «Сбербанк» создал в своей структуре 8 инновационных лабораторий, которые позволяют разрабатывать и внедрять инновационные продукты не только в кредитный процесс, но и в банковскую деятельность в целом. Доказано, что трансформация кредитного анализа малого бизнеса обосновывается действием эффектообразующих системных факторов: формируется децентрализованный механизм; сокращаются сроки приобретения кредита; активизируется ресурсный потенциал субъектов малого бизнеса; усиливается их финансовая мощь.

Ключевые слова: кредитно-финансовая сфера деятельности, кредитный анализ, инновационные лаборатории, финансовые технологии, цифровая архитектура, малый бизнес, системные факторы.

Научная специальность публикации: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Abstract: A methodological approach to assessing the process of transformation of the credit analysis of small businesses in the context of the intensive penetration of digital technologies in the financial and credit sector of the economy is presented. It is shown that the transformation of the organization of banking sector services, caused by the introduction of intelligent robotic technologies, always represents a permanent process of qualitative changes, leading to a change in the functioning models of banking organizations, providing new effective lending opportunities. The authors propose an approach to understanding the essence of "digitalization", which consists in identifying a common point in existing definitions and leads to the conclusion that most interpretations of this phenomenon come down to the use of new innovative technologies in the form of artificial intelligence, big data, neural networks. The paper proved that the banking sector could lose its position in the lending market and remain behind global technology companies. To maintain their market position, banks need to introduce digital technology. Therefore, the Russian banking system today is creating its own digital architecture. Using the example of Sberbank PJSC, it is shown what place the introduced digital technologies occupy in the banking structure. Based on the developed SWOT analysis of the bank in order to study the platform for transforming the credit analysis of small businesses, the key circumstances limiting the possibilities of digitalization were identified, which represent the gap between the speed and scale of the technologies being introduced and the level of their understanding and use by the client. To eliminate these reasons, Sberbank PJSC has created 8 innovative laboratories in its structure, which allow developing and introducing innovative products not only in the lending process, but also in banking as a whole. It is proved that the transformation of the credit analysis of small business is justified by the action of effect-forming system factors: a decentralized mechanism is being formed; loan acquisition terms are reduced; the resource potential of small businesses is activated; their financial strength is increasing.

Keywords: credit and financial sphere of activity, credit analysis, innovative laboratories, financial technologies, digital architecture, small business, system factors.

На современном этапе развития происходит процесс формирования цифровой экономики. Данный процесс обеспечивает не только национальную безопасность любого государства, но и создает задел для эффективного функционирования экономики в глобальном экономическом пространстве. Проникновение цифровых технологий в реальный сектор экономики происходит под влиянием различных факторов. Это проникновение представляет собой перманентный процесс, приводящий к повышению связанности инфраструктурных элементов и появлению новых

форм деловых связей – сначала в научном секторе, потом в производственном, а затем в других сферах деятельности[2]. Тема трансформации экономических процессов в условиях цифровизации стала топовой и является предметом изучения в науке не только в России, но и в зарубежных странах. Поэтому это явление рассматривают с разных точек зрения и в различных секторах экономики. Более того, интерес вызывают вопросы, связанные с высокотехнологичными отраслями, которые могут себе позволить оцифровать свою деятельность в настоящее время. К

таким секторам экономики можно отнести банковский сектор. Поэтому целью данной статьи является методологически обосновать процесс трансформации кредитной деятельности в условиях стремительного проникновения цифровых технологий во все сферы деятельности экономики, в том числе малый бизнес. Приступая к процессу исследования трансформации кредитной деятельности, первоначально следует рассмотреть ряд ключевых понятий, без которых невозможно сформировать представление о сущности и воздействии цифровизации на экономические процессы. Данную необходимость можно объяснить двумя обстоятельствами. Во-первых, научная дискуссия в рамках выбранной темы должна вестись на понятном оппонентам языке, в рамках общепризнанных

представлений о ключевых дефинициях процесса внедрения цифровых технологий. Во-вторых, необходимостью уточнения и адаптации данных понятий относительно финансово-кредитной сферы деятельности, лежащей в основе объекта исследования. Анализируя труды ученых в области исследований цифровой трансформации, мы выявили ряд пробелов гносеологического характера. Сущность «цифровизации» трактуется в различных формах, что ведет к неоднозначности ее понимания. С целью выявления общего момента в уже имеющихся определениях, нами выделены три основных подхода, которые могли бы стать квинтэссенцией сущности «цифровизация»: процессный, модельный и технологический (таблица 1):

Таблица 1 - Некоторые варианты определения «цифровизация» в рамках трех подходов к пониманию ее сущности

Подход к понятию «цифровизация»	Источник	Определение
Процессный	Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов	Цифровизация — это давно назревший процесс качественного изменения принципов работы финансового рынка, основанный на хранении и учете информации, которая легко преобразуется, накапливается и обрабатывается с помощью все более мощных средств вычислительной техники.
	Баумгертнер К.	Цифровизация радикальным образом меняет корпоративный банковский бизнес, и организациям необходимо адаптироваться. В противном случае они рискуют утратить конкурентоспособность, а их доля рынка в ближайшие несколько лет будет постоянно сокращаться.
	Тосунян Г.А.	Цифровизация должна идти глубоко продуманно, просчитано, последовательно, аккуратно и на принципах добровольного вовлечения людей, банков и участников рынка в этот процесс.
	Жакенова Ж.И.	Цифровизация – это переход на цифровой способ связи, записи или передачи данных с помощью цифровых устройств.
Модельный	Халин В.Г., Чернова Г.В.	Под цифровизацией в узком смысле понимается преобразование информации в цифровую форму, которое в большинстве случаев ведет к снижению издержек, появлению новых возможностей и т. д. Цифровизацию в широком смысле можно рассматривать как тренд эффективного мирового развития только в том случае, если цифровая трансформация информации отвечает следующим требованиям: она охватывает производство, бизнес, науку, социальную сферу и обычную жизнь граждан; сопровождается лишь эффективным использованием ее результатов; ее результаты доступны пользователям преобразованной информации; ее результатами пользуются не только специалисты, но и рядовые граждане; пользователи цифровой информации имеют навыки работы с ней.
	Качанов О.Ю.	Цифровизация - это некая совокупность социальных, экономических отношений между субъектами, где происходит преимущественное использование электронных каналов взаимодействия для снижения транзакционных издержек
	Игнатов А.	Цифровизацию сегодня можно условно разделить на два направления. Во-первых, это дистанционная сервисная модель, при которой банк мобилен и все услуги доступны в приложении смартфона. Второе направление – это технологии, скрытые от клиентов – петабайты информации и статистические модели.
	Азаренко Д.А.	Цифровизация в банкинге - это комплекс современных экономических, организационно-управленческих, институциональных нововведений в любой сфере функционирования банка.
	Овечкина И.В., Левчегов О.Н.	Цифровизация - отказ от использования традиционных банковских отделений с применением в своей работе лишь многочисленных call-центров и мультязычных интернет-банкингов.
Технологический	Тырина Е.Н.	Цифровизация - это встраивание новых технологий в существующие бизнес-процессы для повышения их эффективности.
	Петров А.А.	Цифровизация - внедрение и использование современных цифровых технологий в сфере материального и нематериального производства с целью повышения производительности и конкурентоспособности предприятий/организаций
	Шендрикова О.О., Елфимова И.Ф.	Цифровизация - процесс внедрения цифровых технологий генерации, передачи, хранения, обработки, визуализации данных во все сферы человеческой деятельности, в том числе экономику

На основе проведенного анализа понятийного аппарата цифровизации, можно сделать вывод, что большинство трактовок данного явления отражают процесс перехода к новой модели управления в банковском секторе. Авторами данной статьи определено, что *цифровизация* в контексте развития банковского сектора представляет собой использование инновационных технологий в виде искусственного интеллекта, больших данных, нейронных сетей и т. д. в деятельности кредитно-финансовых структур. Отсутствие методологии и концепции цифровой трансформации финансово-кредитного сектора по внедрению новых технологий вызывает наличие определенных проблем, связанных с качественным определением вероятности возникновения кредитного риска и отсутствием прозрачности процесса принятия решения по кредитной заявке с точки зрения заемщика. Поэтому мы в своей работе попытаемся внести посильный вклад в развитие методологических подходов к анализу кредитоспособности заемщика функционирующего в малом бизнесе в условиях цифровизации.

Проникновение цифровых технологий во все сферы жизни общества уже достигло определенного уровня и продолжает расти за счет повышения доступности мобильных технологий, роста интенсивности использования онлайн-сервисов, а также перехода на удобные мгновенные безналичные расчеты, особенно в корпоративном и розничном сегментах [1, 257].

Внедрение современных информационных технологий в деятельности банковского сектора приобретает особое значение на рынке кредитования малого бизнеса в повседневной деятельности при организа-

ции процесса кредитования, сборе данных, их хранении и обработке.

Следует отметить, что банковский сектор может потерять свои позиции на рынке кредитования и остаться позади глобальных технологических компаний, которые в настоящее время быстро развиваются и оказывают услуги кредитного характера, становясь основными конкурентами банков. К таким глобальным компаниям можно отнести Google или Amazon, которые имеют свои собственные финансовые подразделения и обладают капиталом более 700 млрд. долларов.

Поэтому крупные финансово-кредитные структуры в России пытаются создавать свои ИТ-платформы, которые будут способны собирать и тестировать необходимые данные. Новые платформы должны содержать новейшие технологии такие, например, как планирует внедрить ПАО «Сбербанк» - «Sber-ID». С помощью данного программного продукта клиент сможет получать доступ ко всем услугам Сбербанка, будет иметь возможность выявления динамических цен, что означает определение цены в тот момент, когда клиент запрашивает услугу. И конечно, данный ИТ-продукт предполагает использование искусственного интеллекта [5, 75].

На современном этапе функционирования банковский сектор экономики избавляется от бумажного документооборота, оцифровав более 75% внутренних процессов банка.

В качестве примера можно рассмотреть экосистему ПАО Сбербанк и выяснить какое место внедряемые цифровые технологии занимают в банковской архитектуре (рис. 1).



Рисунок 1 - Объединяющие элементы цифровой архитектуры ПАО Сбербанк

Данные представленные на рисунке 1 подтверждают догмат о том, что банковский сектор отечественной экономики идет по пути масштабной цифровизации. Безусловно, проводимая трансформация в

банковской деятельности будет диффузировать в субъекты малого бизнеса.

Уже сегодня для субъектов малого бизнеса предложена упрощенная схема кредитования и приняты меры для повышения доступности кредитных ресур-

сов. Такие мероприятия позволили достигнуть высоких результатов по кредитованию малого бизнеса в 2018 года. Например, все процессы, связанные с получением кредита на развитие бизнеса, были автоматизированы. Теперь клиент может подать заявку на удаленный кредит через Sberbank Business Online - интернет-банкинг, который позволяет взаимодействовать с банком по кредитам в формате 24/7. Теперь для того чтобы подать заявку, не нужно быть клиентом банка и иметь текущий счет [6, 44], достаточно зарегистрироваться на сайте банка, заполнив необходимые поля, часть которых будет заполняться автоматически на основе ИНН организации.

В рамках трансформации кредитной деятельности в условиях цифровизации, развивается направление предварительно одобренных кредитов, иными словами происходит развитие умных кредитов, расчет которых основан на анализе модели поведения клиентов. Данная модель демонстрирует поведение клиента, то как клиент совершают транзакции с расчетного счета, с какими компаниями ведут деятельность, насколько равномерно выплачивают заработную плату своим сотрудникам и реагируют на запросы государственных органов [4, 1326]. Модель поведения кли-

ента включает список внутренней, общедоступной информации и показывает гораздо более существенные результаты, чем просто сухие данные бухгалтерского баланса кредитуемого субъекта. Теперь каждый четвертый кредит, предоставленный малым компаниям, рассчитывается по технологии ранее одобренных предложений, что позволяет клиенту заранее узнать предложение банка и получить одобрение сразу же по запросу.

На современном этапе развития финансово-кредитной системы, не все банки имеют одинаковые возможности для цифровой трансформации своей деятельности. Для определения позиции любого банка на российском рынке можно использовать методику SWOT-анализа. Данная методика позволяет выделить сильные и слабые стороны банка, определить достоинства и внешние угрозы при проведении трансформационных процессов развития банка в условиях цифровизации. Для усовершенствования методики кредитного анализа малого бизнеса разработан SWOT-анализ, часть позиций которого была разработана ПАО «Сбербанк» в его стратегиях развития [8-10], а часть составлена авторами данной работы (таблица 2).

Таблица 2 - SWOT-анализ банка как площадка для трансформации кредитного анализа малого бизнеса

Сильные стороны		Слабые стороны	
Прописано в Стратегии Банка:	Выделено авторами:	Прописано в Стратегии Банка:	Выделено авторами:
<ul style="list-style-type: none"> - Широкий спектр финансовых продуктов и услуг - Промышленные технологии - Международное присутствие - Узнаваемый/мощный бренд - Значительная клиентская база - Огромный масштаб операций 	<ul style="list-style-type: none"> - Значительный объем активов - Высокий уровень корпоративного менеджмента - Доступ Сбербанка к различным источникам ресурсов («государственный ресурс») 	<ul style="list-style-type: none"> - Необходимость повышения эффективности использования важнейшего конкурентного преимущества банка - клиентской базы и знаний о клиентах - Недостаточная зрелость управленческих систем и процессов - Наличие серьезных резервов в повышении эффективности системы управления расходами 	<ul style="list-style-type: none"> - Негативное отношение к бренду у части населения - Зависимость от государства - Сложная юридическая структура Группы - Недостаточная надежность и масштабируемость процессов и систем
Возможности		Угрозы	
<ul style="list-style-type: none"> - Улучшение геополитической ситуации / смягчение или санкций - Улучшение экономической ситуации - Расширение международных сетей - Расширение рынка кредитования для начинающих предпринимателей - Уменьшение количества банков из-за политики ЦБ РФ - Улучшение предпринимательской среды - Внедрение технологий, что приведет к росту конкурентной составляющей - Повышение уровня финансовой грамотности у предпринимателей, относящихся к малому бизнесу 		<p>Прописано в Стратегии Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Замедление темпов роста рынков, макроэкономическая нестабильность, снижение маржи - Радикальное изменение технологий и поведения клиентов - Новая конкурентная динамика - Ужесточение регулирования и дефицит капитала - Возрастающая сложность и масштабы бизнеса 	<p>Выделено авторами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ухудшение геополитической ситуации / ужесточение санкций - Недостаточный уровень финансовой грамотности представителей малого бизнеса - Недостаточно высокая эффективность работы, риски опережающего роста затрат/снижения рентабельности

Как видно из данных таблицы 1, банк может иметь множество как сильных, так и слабых сторон. Ключевым ограничивающим обстоятельством для трансформации кредитного анализа малого бизнеса является разрыв между скоростью и масштабностью внедряемых технологий и уровнем их понимания и использования у клиента.

Лидером на российском рынке финансово-кредитных услуг по внедрению цифровых технологий в свою деятельность является ПАО «Сбербанк». В

своем годовом отчете за 2018 год, опубликованном в апреле 2019 года, Сбербанк опубликовал данные о первых итогах работы инновационных лабораторий, созданных в банке в 2017 - 2018 годах. По этим данным созданные лаборатории создали более 100 прототипов решений, часть из которых уже внедрены в промышленную эксплуатацию [3, 130]. На рисунке 2 представлены функционирующие лаборатории с указанием их ключевых разработок.

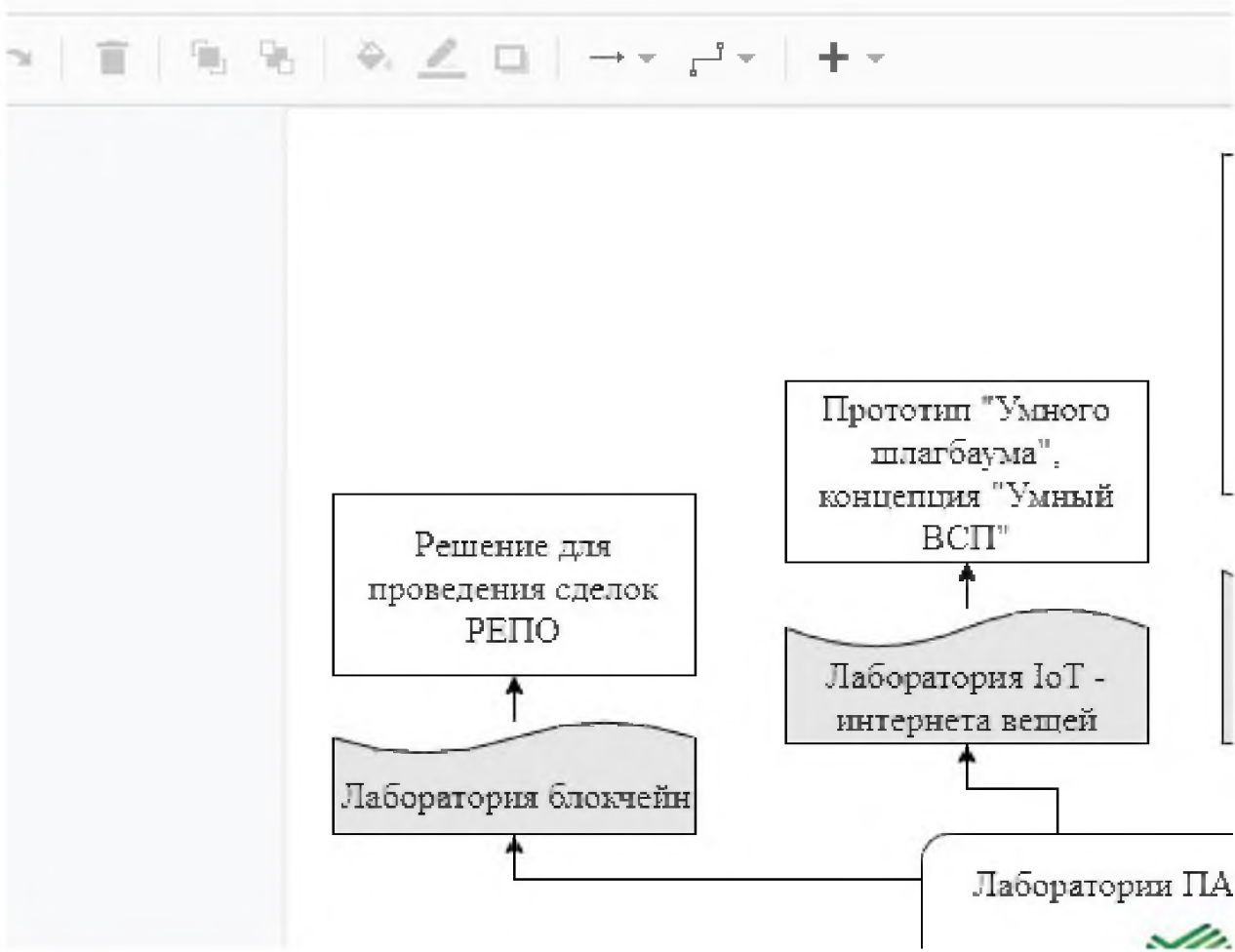


Рисунок 2 - Инновационные лаборатории ПАО «Сбербанк»

Структура лабораторий, представленная на рисунке 2 демонстрирует, что существующие в ПАО «Сбербанк» 8 лабораторий позволяют разрабатывать и внедрять инновационные продукты не только в кредитный процесс, но и в банковскую деятельность в целом. Для более полного осмысления трансформационных процессов, проходящий в банковской сфере, остановимся на деятельности лабораторий более подробно:

1. *Лаборатория блокчейн.* На основе технологии блокчейн лаборатория разработала решение для сделок РЕПО, используя российское законодательство и английскую юридическую практику. РЕПО - это сделка по продаже или покупке ценных бумаг, с обязательством выкупить или продать определенный пакет из них по истечении определенного периода времени.

В 2018 году для согласования факторинговых операциях было принято решение о перенесении их на платформу Hyperledger, а также протестированы решения для осуществления транзакций с закладными, гарантиями и аккредитивами на основе Masterchain совместно с ассоциацией «ФинТех».

2. *Лаборатория кибербезопасности.* Разработала опытные образцы очков AR с биометрической идентификацией лица для обеспечения физической безопасности, систему обеспечения доверия и обмена цифровыми документами для граждан Российской Федерации, рабочую станцию для анализа фактов мошенничества в VR.

3. *Лаборатория IoT интернета вещей.* Разработала прототип «Умного шлагбаума», который позволяет перемещаться и оплачивать парковку через Bluetooth-канал телефона. Предложена концепция «Smart VSP» - филиал, в которой предоставляются

услуги кредитного учреждения, позволяющие повысить уровень безопасности и комфорта клиентов и сотрудников, снизив эксплуатационные расходы.

4. *Лаборатория искусственного интеллекта.* Создала библиотеку для анализа тона текстовых сообщений от клиентов с использованием технологий углубленного обучения и визуализации, а также общую библиотеку для построения и тестирования систем рекомендаций. Разработан алгоритм мета-обучения, который значительно ускоряет и упрощает разработку стандартных моделей обучения.

Кроме того, были разработаны новые методы интерпретации нейронных сетей и начались исследования по использованию инструментов искусственного интеллекта в медицине.

5. *Лаборатория виртуальной и дополненной реальности.* Представила прототип виртуального помощника, который разработан с использованием технологий дополненной реальности, начата разработка симулятора виртуальной реальности для дистанционного обучения и платформы виртуальной реальности для презентации недвижимости.

6. *Лаборатория геймификации.* Разработала систему игровых достижений для сотрудников, которая повышает производительность труда до 50%. Для программы Сбербанка «Спасибо» была разработана новая система уровней, а также концепция развития, мотивации и обучения сотрудников для интеллектуальной системы управления банком. Запущен прототип для обучения молодых людей игре Z-поколения на фондовом рынке.

7. *Лаборатория робототехники.* Разработала, запатентовала и начала испытания роботизированной кассовой секции. В банке отмечают, что особенностью реализации является совместная деятель-

ность работа и человека, что позволяет повысить производительность труда в три раза. Кроме того, осуществлена экспериментальная доставка банковских ценных бумаг с использованием беспилотного летательного аппарата.

Лаборатория робототехники проводит собственные исследования в области логистики и персональной робототехники, интегрируя новые аппаратные решения с возможностями систем искусственного интеллекта, разработанных в ПАО «Сбербанк».

8. *Лаборатория роботизации процессов.* Программы работы запущены в 53 процессах деятельности ПАО «Сбербанк», 30 из которых обрабатывали 100% производственного объема операций, а 23 процесса обрабатывали 50-80% информационного объема. Скорость отдельных клиентских процессов за счет роботизации увеличилась в 4-10 раз. Банк создал компетенцию из 200 специалистов по процессной робототехнике.

Таким образом, на основе проанализированной деятельности лабораторий ПАО «Сбербанк» в можно констатировать факт, что отечественная банковская система имеет все экономические и технологические условия для эффективной трансформации своей деятельности в условиях цифровизации. Кредитование малого бизнеса также подлежит трансформации в данных условиях, что позволит повысить качество отбора потенциальных клиентов, снизить вероятность возникновения кредитного риска, повысить уровень индивидуального подхода к клиенту, увеличить объемы кредитования, повысить получаемую доходность и эффективно воздействовать на развитие отечественного рынка банковских услуг для малого бизнеса.

Но все же процесс трансформации кредитного анализа малого бизнеса ряд проблем при внедрении цифровых технологий. Это связано с вопросами интеграции новых IT-систем в существующие бизнес-процессы субъектов малого бизнеса, с отсутствием комплексного подхода к решению проблем по обеспечению ясности и прозрачности всех видов бизнес-процессов.

В качестве комплексного подхода к формированию механизма цифровой трансформации кредитного анализа малого бизнеса необходимо решить ряд вопросов, которые будут влиять на:

– усовершенствование нормативно-правовой базы по освоению цифровых и информационных технологий;

–обновление и модернизацию основных средств ;

–финансовый и страховой рынки;

–внедрение и использование инновационных подходов при организации деятельности малого бизнеса;

–модернизацию логистики: хранения, обработка, сбыт продукции;

–развитие информационной инфраструктуры в сельской местности и обеспечение информационной безопасности;

–мероприятия по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров в секторе малого бизнеса.

Таким образом, трансформация кредитного анализа малого бизнеса обосновывается действием эффектообразующих системных факторов: формируется децентрализованный механизм, способный привести к реализации структурного преобразования в различных секторах экономики; сокращаются сроки приобретения кредита, что способствует ускорению производственных процессов в реальном секторе экономики; активизируется ресурсный потенциал субъектов малого бизнеса; у субъектов малого бизнеса формируется устойчивость и адаптивность к конъюнктуре рынка; усиливается финансовая мощь субъектов малого бизнеса, а следовательно и мощь страны в целом.

Заключение

На основании выше изложенного можно заключить, что процесс цифровой трансформации кредитного анализа малого бизнеса, подразумевающий использование цифровых технологий и платформенных решений в деятельности банка при выдаче кредита субъектам малого бизнеса, предполагает реализацию проектов, направленных не только на мониторинг их текущего состояния, но и на разработку интеллектуальной системы поддержки субъектов малого бизнеса. Помимо этого, цифровизация, рассматриваемой деятельности, должна обеспечить прозрачность денежных потоков.

Библиографический список

1. Быканова Н.И., Гордя Д.И., Аль-Саади Моханад Рахим Салим. Возможности и перспективы развития системы быстрых платежей в России // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Экономика. Информатика. –2019. –Т.46. –№.2.С.257-265.
2. Ваганова О.В. Методологические аспекты формирования механизмов интеграционного взаимодействия субъектов в региональных инновационных системах, автореферат дис. ... доктора экономических наук / Санкт-Петербургский государственный экономический университет. Санкт-Петербург, 2016.
3. Кравец Л.Г. Организация кредитного процесса в российских банках: проблемы и совершенствование / Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2018. №3(72). С. 129-133.
4. Любушин Н.П. Современные концепции и подходы в экономическом анализе кредитоспособности заемщиков тенденции / Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. №10 (12 (342)). С. 1324-1345.
5. Махмадов О.С. Методика оценки кредитоспособности заемщика в современных условиях / Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2018. №3 (99). С. 72-82.
6. Никитина Т.В. Перспективы развития корпоративного банкинга: бизнес-модели, ориентированные на администрирование, против клиентоориентированных бизнес-моделей / Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2019. №1 (115). С. 43-47.
7. Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2018 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/redirected/com/gosa2019/docs/h_gref_presentation_agm_2019_rus.pdf, свободный.
8. Стратегия развития ПАО Сбербанк до 2020 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/sberbankdevelopmentstrategyfor 2018-2020.pdf>, свободный.
9. Стратегия развития Сбербанка на период до 2014-2018 гг. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/sberbank developmentstrategyfor2014-2018.pdf>, свободный.

10. Стратегия развития Сбербанка России на период до 2014 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/strategy_2014.pdf?_ga=2.61040677.860749383.1557664314-1010914493.1543684647, свободный.

References

1. Bykanova N.I., Gordya D.I., Al'-Saadi Mohanad Rahim Salim. Vozможности i perspektivy razvitiya sistemy bystrykh platezhej v Rossii // Nauchnye vedomosti Belgorodskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika. Informatika. –2019. –Т.46. –№.2.S.257-265.
2. Vaganova O.V. Metodologicheskie aspekty formirovaniya mekhanizmov integracionnogo vzaimodejstviya sub"ektov v regional'nyh innovacionnyh sistemah, avtoreferat dis. ... doktora ekonomicheskikh nauk / Sankt-Peterburgskij gosudarstvennyj ekonomicheskij universitet. Sankt-Peterburg, 2016.
3. Kravec L.G. Organizaciya kreditnogo processa v rossijskikh bankah: problemy i sovershenstvovanie / Vestnik Saratovskogo gosudarstvennogo social'no-ekonomicheskogo universiteta. 2018. №3(72). S. 129-133.
4. Lyubushin N.P. Sovremennye koncepcii i podhody v ekonomicheskom analize kreditosposobnosti zaemshchikov tendencii / Finansovaya analitika: problemy i resheniya. 2017. №10 (12 (342)). S. 1324-1345.
5. Mahmudov O.S. Metodika ocenki kreditosposobnosti zaemshchika v sovremennyh usloviyah / Vestnik Rossijskogo ekonomicheskogo universiteta im. G.V. Plekhanova. 2018. №3 (99). S. 72-82.
6. Nikitina T.V. Perspektivy razvitiya korporativnogo bankinga: biznes-modeli, orientirovannye na administrirovanie, protiv klientoorientirovannyh biznes-modelej / Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta. 2019. №1 (115). S. 43-47.
7. Godovoj otchet PAO Sberbank za 2018 g. [Elektronnyj resurs]. - Rezhim dostupa: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/redirected/com/gosa2019/docs/h_gref_presentation_agm_2019_rus.pdf, svobodnyj.
8. Strategiya razvitiya PAO Sberbank do 2020 g. [Elektronnyj resurs]. - Rezhim dostupa: https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/sberbankdevelopmentstrategyfor_2018-2020.pdf, svobodnyj.
9. Strategiya razvitiya Sberbanka na period do 2014-2018 gg. [Elektronnyj resurs]. - Rezhim dostupa: https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/sberbank_developmentstrategyfor2014-2018.pdf, svobodnyj.
10. Strategiya razvitiya Sberbanka Rossii na period do 2014 g. [Elektronnyj resurs]. - Rezhim dostupa: http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/strategy_2014.pdf?_ga=2.61040677.860749383.1557664314-1010914493.1543684647, svobodnyj.