

УДК 338

Н. В. Тарасова

Институт комплексной безопасности и специального приборостроения
ФГБОУ ВО «МИРЭА – Российский технологический университет», г. Москва,
email: tais_n@mail.ru

ПРИМЕНЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИ ЗНАЧИМОЙ ИНФОРМАЦИИ В ПРОЦЕССЕ УРЕГУЛИРОВАНИЯ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Ключевые слова: экономически значимая информация, просроченная задолженность, кредитный портфель, конкурентная разведка, экономическая безопасность.

Статья посвящена такой актуальной теме, как поиск и применение экономически значимой информации в процессе урегулирования проблемной задолженности. Рост объема проблемной задолженности для кредитной организации является угрозой ее экономической безопасности и всей банковской системы в целом. Автором рассмотрены методы урегулирования проблемных кредитов. Выделено понятие экономически значимой информации и раскрывается ее особая роль для стабильного функционирования системы урегулирования проблемной задолженности в деятельности кредитных организаций. Отмечено, что урегулирование большинства проблемных долгов реализуется в условиях высокой степени неопределенности. Работа с всевозможными данными о должнике, поможет подобрать метод и ускорить процесс урегулирования задолженности. Практика применения экономически значимой информации для урегулирования проблемной задолженности, продемонстрирована на примере деятельности системно значимых банков.

N. V. Tarasova

Institute of Integrated Security and Special Instrument Engineering, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «MIREA – Russian Technological University», Moscow, email: tais_n@mail.ru

APPLICATION OF ECONOMICALLY SIGNIFICANT INFORMATION IN THE PROCESS OF PROBLEM DEBT SETTLEMENT

Keywords: economically significant information, overdue debt, loan portfolio, competitive intelligence, economic security.

The article is devoted to such an urgent topic as the search and application of economically significant information in the process of settling problem debts. The growth of the volume of problem debt for a credit institution is a threat to its economic security and the entire banking system as a whole. The author considers the methods of settlement of problem loans. The concept of economically significant information is highlighted and its special role for the stable functioning of the system of settlement of problem debts in the activities of credit institutions is revealed. It is noted that the settlement of most problem debts is implemented in conditions of a high degree of uncertainty. Working with all kinds of data about the debtor will help you choose a method and speed up the debt settlement process. The practice of using economically significant information for the settlement of problem debts is demonstrated by the example of the activities of systemically important banks.

С момента возникновения банковского дела, просроченные кредиты и проблемная задолженность вызывали глубокую озабоченность в среде владельцев кредитных ресурсов и всего экономического сообщества. Экономическая, политическая и социальная нестабильность оказала серьезное влияние на хозяйственную активность, вызвала падение объемов производства. Большинство заемщиков испытали снижение доходов из-за COVID-19. Финансовые затруднения должников усугубляют введенные

правительствами чрезвычайные меры по восстановлению экономики.

Актуальность исследования заключается в том, что рост количества проблемной задолженности для коммерческого банка является угрозой его экономической безопасности. Как правило, ошибки и недочеты в процессе кредитно-банковских отношений приводят к снижению финансовой устойчивости, и даже банкротству кредитных организаций. Проблемная задолженность сужает возможности роста кредитования, пагубно

влияет на прибыль и платежеспособность кредитных организаций, вызывает нарушения ритма функционирования всей финансовой системы, затрудняет восстановление экономики.

Решение вопроса эффективного урегулирования проблемной задолженности обеспечит привлечение экономически значимой информации об активах должника с целью их взыскания и перевода доходов с их реализации в пользу кредитной организации.

Цель исследования

Сбалансированный, качественный кредитный портфель коммерческого банка – залог благополучного функционирования кредитной сферы и всей экономики в целом. Успешность в деле сокращения проблемной задолженности во многом зависит от грамотного выбора метода работы. Целью данного исследования является разработка предложений по применению экономически значимой информации для улучшения системы урегулирования проблемной задолженности в деятельности кредитных организаций. Автор подчеркивает, что урегулирование большинства проблемных долгов реализуется в условиях высокой степени неопределенности. Работа с всевозможными данными о должнике, поможет подобрать метод и ускорит процесс урегулирования задолженности.

Материал и методы исследования

Рост доли проблемной задолженности продолжает нарастать с периода мирового финансового кризиса 2007-2009 гг. Экономическая нестабильность, которую усугубило воздействие пандемии, лишь обнажила сложности управления проблемной задолженностью, предъявила потребность в развитии теоретической базы и методических рекомендаций для организации работы с этой группой активов. Учитывая глубину проблематики указанных кредитов, очевидность неэффективного управления ими ярко проявляется в отрицательной динамике, показанной на рисунке, составленном автором по данным статистики Банка России [1].

Практика оздоровления кредитного портфеля и возврата проблемных долгов включает большое количество известных

и эффективных методов. Мнение о том, что современные реалии требуют постоянного обновления методик взыскания просроченной задолженности, а также непрерывного мониторинга и порядка работы с проблемными кредитами, поддерживается и другими исследователями. Оптимизация данных процессов в банковской системе является залогом прибыльности и финансовой устойчивости банков и банковской системы в целом [2].

В качестве материалов для цели исследования использовались данные о методах работы с проблемной задолженностью в коммерческом банке ВТБ24 (ЗАО). Проводится анализ кредитного портфеля и его структуры, оценивается его качество в динамике просроченной задолженности. Приводятся мероприятия, направленные на профилактику и устранение проблемной задолженности [3]. Другими исследователями в качестве пути минимизации проблемной задолженности была предложена единая статистическая база клиентов-заемщиков, призванная сократить число просроченных ссуд [4].

Практически всеми авторами выделены два основных направления в системе управления проблемными кредитами: прогнозирование возникновения проблемных ссуд, и механизм урегулирования возникшей проблемной ссудной задолженности [5, 12]. Отметим, что в настоящее время, в российских системно значимых банках механизм урегулирования возникающей проблемной ссудной задолженности уже хорошо отлажен.

Опыт европейских исследователей останавливается на выделении трех основных направлений для разрешения рассматриваемой проблемы. Их реализация требует государственного участия: прочные механизмы банковского регулирования и надзора для обеспечения выявления проблемных кредитов и создания резервов для покрытия кредитных убытков; укрепление операционной готовности банков к урегулированию растущих объемов проблемных активов; правовая среда, которая позволяет банкам решать вопросы безнадежных кредитов и избегать ненужных убытков, вынуждая проблемных, но потенциально жизнеспособных заемщиков к ликвидации [6].

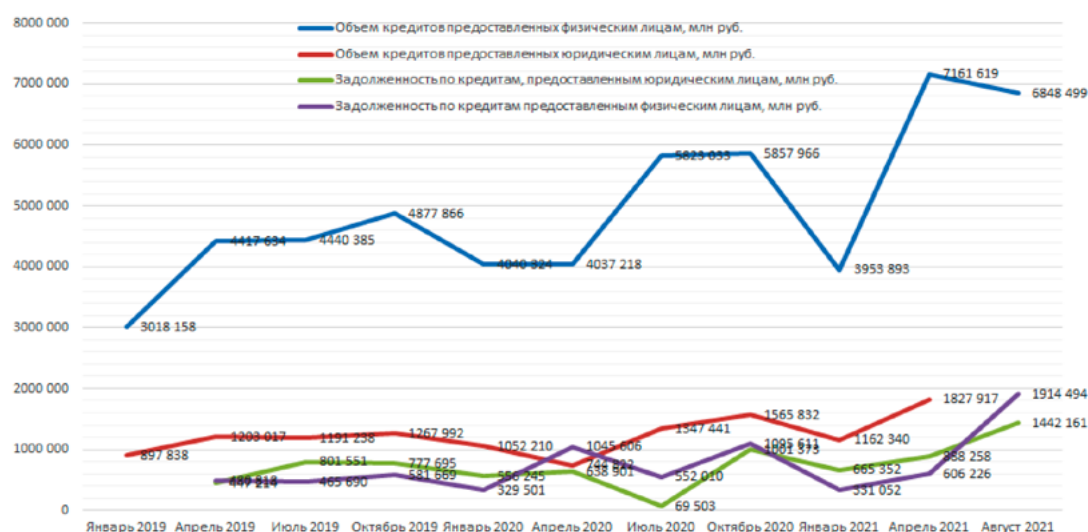


Рис. 1. Динамика выданных кредитов и просроченной задолженности за 2019-2021 гг., (руб.)

В предлагаемом исследовании рассмотрено значение такого ресурса как экономически значимая информация для урегулирования проблемной задолженности. Были использованы статистические данные и практика деятельности с этим сегментом в ПАО «Сбербанк России» [7]. Автор подчеркивает, что урегулирование большинства проблемных долгов реализуется в условиях высокой степени неопределенности. Работа с всевозможными данными о должнике, поможет подобрать метод и ускорить процесс урегулирования задолженности.

При осуществлении исследования использовались эмпирические и теоретические научные методы, в том числе: анализ полученных сведений, обработка, синтез, обобщение, изучение разнообразных источников информации из научной литературы. Все вышерассмотренные научные и статистические материалы позволили прийти к следующим результатам.

Результаты исследования и их обсуждение

Целенаправленные действия финансового правительства по формированию благоприятной нормативно-правовой среды, способствовали нивелированию рисков в деятельности кредитно-финансовых организаций при работе с неблагоприятными кредитами посредством их

списания, и в растущей степени – за счет продажи портфелей проблемных долгов.

Банковская отрасль не отстает от остального делового мира и тоже внедряет лучшие практики из области деловой и конкурентной разведки для успешного осуществления своей деятельности. Одним из важных видов деятельности банков является урегулирование проблемной задолженности. Методы урегулирования подразделены практиками на судебные (претензионно-исковые мероприятия и взыскание долга путём продажи актива) и внесудебные, которые весьма разнообразны и обширны, – досрочное истребование долга; допсоглашения в договоре; реструктуризация долговых обязательств; цессия; списание безнадежных долгов.

Отметим, что весомым методом, оказывающим существенное влияние на разрешение сложностей с проблемной задолженностью может стать применение данных экономически значимой информации.

Необходимо уточнить, что законодательно понятие «Экономически значимая информация» не закреплено, но для целей данной работы будем использовать определение Беловицкого К.Б. и Николаева В.Г.: «Экономически значимая информация – сведения о состоянии экономических объектов имущественного комплекса, экономических процессов

и иных процессах. А также информация, о бизнес процессах, интересах (объективные потребности) предприятия, сведения об имуществе, слабых сторонах и объективных потребностях» [8].

К экономически значимой информации могут относиться следующие данные: данные бухгалтерского учёта; сведения об имуществе; данные о банковских счетах; информация из СМИ; персональные данные руководства и бенефициаров; судебные дела; сведения о штрафах; сведения о деловой репутации.

В практике деятельности для поиска вышеперечисленных видов экономически значимой информации руководители пользуются услугами специалистов по бизнес-разведке. Термин, бизнес-разведка, пришел в Россию из зарубежной практики, а как инструмент начал применяться с началом рыночных отношений.

Бизнес-разведка (конкурентная разведка) – это инструмент изучения конкурентной среды, направленный на сбор и анализ необходимой для заказчика информации об интересующем объекте (конкуренте, партнере, потенциальном инвесторе), используемый в рамках закона и с соблюдением этических правил ведения бизнеса в целях эффективного стратегического управления компанией [9].

Уточним, что для организаций кредитной сферы речь идет прежде всего о составной части экономической безопасности, а именно – финансовой безопасности. Сбор и анализ экономически значимой информации позволит банковскому менеджменту принять правильное решение в деле урегулирования проблемной задолженностью и, таким образом, избежать финансовых потерь.

Поиск информации о проблемной задолженности можно подразделить на общий и специальный. Общий поиск подразумевает собой работу с общедоступными источниками данных такими как поисковые интернет-системы, средства массовой информации, социальные сети, сайты, на которых хранятся различные расследования (например «Компромат. Ру»), а также тематические телеграмм-каналы. В рамках открытого поиска можно также воспользоваться различными сервисами государственных учреж-

дений таких как сайты Федеральной налоговой службы, Федеральной службы судебных приставов, Росреестра, Картоотека арбитражных дел и «Федресурс». В сети также работают платные базы данных такие как «СПАРК», «Seldon», «Интегрум» и «Коммерсантъ КАРТОТЕКА». За границей популярны сервисы «Orbis» и «LexisNexis».

Специальный поиск может производиться с использованием прав, которые государство дало кредиторам. Согласно ч. 8 ст. 69 Федерального закона «Об исполнительном производстве» взыскатели имеют право запросить у налоговых органов информацию о банковских счетах, наименование и местоположение должника, а также данные об объемах денежных ресурсов и имуществе, которое находится на хранении.

Правом на такой вид поиска обладают судебные приставы, арбитражные управляющие, адвокаты. Указанные лица могут сделать запросы, например, в авиакомпанию с целью выяснения мест пребывания должника за рубежом, а также на суммы трат на авиабилеты. Для выполнения задач по анализу информации можно составить корпоративную карту связей в виде так называемых графов. В таких картах содержатся сведения о владельцах и руководителях организации, контрагентах и окружении интересующих лиц, данные о долговой нагрузке. Для анализа экономически значимой информации применяют методы экономического анализа, который проводится с целью определения достаточности имущества заёмщика для покрытия расходов на восстановление платёжеспособности или удовлетворение требований кредиторов.

Необходимо отметить, что соблюдение законодательства в процессе поиска экономически значимой информации в России регламентируется объемной базой нормативно-правовых актов, в частности в статье 24 Конституции Российской Федерации определено, что без согласия нельзя распространять, хранить, использовать и собирать информацию о частной жизни, если иное не предусмотрено законом. Основные положения ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации» содержат понятия в сфере поиска данных,

принципы правового регулирования в области информации и иные сведения, необходимые для работы с данными.

В процессе работы по поиску информации необходимо обращать пристальное внимание на положения закона «О персональных данных». Согласно законодательству, нашей страны любые действия с персональными данными (то есть их обработка) запрещены без согласия субъекта обработки персональных данных. За нарушение нормативно-правовых актов в сфере обработки персональных данных грозит административная ответственность (статья 13.11 «Нарушение законодательства Российской Федерации в области персональных данных» Кодекса об административных правонарушениях). Согласно законодательству, к персональным данным можно отнести любые данные, которые так или иначе относятся к физическому лицу. Персональные данные подразделяют на три вида:

1. Общедоступные, – фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, данные о профессии, номер телефона и другие. Источниками таких данных могут стать справочные и адресные книги.

2. Специальные, – политические взгляды, национальность, расовая принадлежность, данные о здоровье, личной жизни, религиозных убеждения.

3. Биометрические, – изображение человеческого тела, полученное путём фото и видео фиксации, голос человека, полученный с помощью звукозаписывающей аппаратуры, идентификатор в Единой биометрической системе, а также контакты субъекта обработки персональных данных.

Многие организации, в том числе кредитные, обращаются за помощью в детективные агентства. Для того чтобы эффективно находить имущество и иные активы должника кредитные и финансовые организации прибегают к положениям Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Как уже упоминалось ранее, уполномоченные лица имеют право осуществлять специальный поиск экономически значимой информации. Согласно п.7 ст. 8 закона «О несостоятельности (банкротстве)» управляющий вправе получать информацию об имуществе, банковских

счетах и вкладах, об остатках электронных денежных средств, данные о переводах гражданина, получать сведения из Национального бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй. Исходя из п.8 той же статьи финансовый управляющий обязан осуществлять действия, направленные на поиск и сохранность имущества гражданина, проводить экономический анализ финансового состояния гражданина.

С развитием информационных технологий стали появляться различные компьютерные системы и базы данных, которые обладают огромными массивами данных. Такие системы могут содержать и экономическую информацию. Но доступ к таким системам имеют не все. Иногда в процессе поиска недобросовестные детективы используют незаконные методы для получения доступа к таким системам. За данные деяния может наступить уголовная ответственность по статье 272 «Неправомерный доступ к компьютерной информации» Уголовного кодекса Российской Федерации. Максимальное наказание за данное преступление: семь лет лишения свободы. Также законодатель дал чёткое определение компьютерной информации. Под компьютерной информацией понимаются сведения (сообщения, данные), представленные в форме электрических сигналов, независимо от средств их хранения, обработки и передачи.

Довольно часто специалистам приходится обращаться к источникам за рубежом чтобы, например, составить корпоративную карту связей с целью поиска имущества должника за границей. Принадлежность активов можно понять с помощью персональных данных, но также как в России, в Европе особый порядок работы с такой категорией информации. И регулирует эту работу Генеральный регламент о защите персональных данных утверждённый Постановлением Европейского Парламента и Совета Европейского Союза N 2016/679 от 27.04.2016 года (General Data Protection Regulation, далее – GDPR). Несмотря на то, что Россия не входит в состав Европейского Союза данный регламент необходимо соблюдать российским гражданам при работе с европейскими персональными данными, так как регла-

мент имеет экстерриториальное значение, то есть распространяется на всех, кто обрабатывает данные граждан и поданных европейских стран. Так, например, ПАО «Сбербанк России» разместил на своём официальном сайте Подробную информацию об условиях и принципах обработки персональных данных в соответствии с GDPR [10].

Отметим, что большого секрета в том, что практически все кредитные организации занимаются поиском экономически значимой информации, не существует. Отдельным видом экономической деятельности и лидирующим методом укрепления экономической безопасности в сегменте борьбы с проблемной задолженностью для финансово-кредитных организаций является бизнес-разведка.

Поиск экономически значимой информации посредством метода и способов бизнес-разведки помогает банковским организациям прогнозировать и минимизировать прежде всего риски неплатежеспособности и невозврата кредитных ресурсов, а также и другие риски деятельности. Ранее описанные методы поиска экономически значимой информации успешно используются и нивелируют риски бесперспективных долгов.

Необходимо отметить, что многие риски могут стать угрозами безопасности в некоторых случаях, из-за этого можно говорить о них как о вероятных угрозах, так как определенные виды рисков могут трансформироваться в реальные угрозы. Например, риск невозврата кредита. По данным Банка России на сегодняшний день задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам составляет 14 752 662 млн руб. [10]. Таких цифр можно было бы избежать, если бы кредитные организации применяли методы бизнес-разведки. Примером может быть способ в оперативном планировании, при котором рассматривается конкретное лицо в определённой ситуации (так называемая процедура «Знай своего клиента», которую банки применяют для идентификации клиентов).

Как уже отмечалось, на сегодняшний день велик спрос на услуги по поиску экономически значимой информации. В настоящий момент на рынке действует

около 615 частных детективов [10]. Развитие рынка позволяет закупать такие услуги не только компаниям, но и частным лицам. Из-за этого наблюдается рост различных компаний по оказанию услуг бизнес-разведки. В интервью для РБК, основатель агентства «Cabis» (Consulting Agency of Business Intelligence & Safety) рассказал об оказываемых услугах, а также подтвердил, что сегодня большую часть данных специалисты находят из открытых данных (СМИ, социальные сети, государственные базы данных и др.). В социальных сетях отражаются геотеги (места на карте местности, где была сделана фотография), в базах данных государственных органов (Федеральная налоговая служба, Федеральная служба судебных приставов) и автоматизированных системах анализа информации («Интегрум» и «СПАРК») предоставляются и автоматизируются данные, которые позволяют сделать вывод о том, можно ли дальше работать с лицом, оценить его деловую репутацию, покупательскую способность, является ли фирма «транзитной» и прочее [11].

Что касается внутренних служб кредитных организаций, обеспечивающих поиск экономически значимой информации для урегулирования проблем с бесперспективной задолженностью, то их деятельность остается актуальной и важной. В их основные функции входит определение перечня источников, алгоритм, приемы, средства сбора, а также непосредственно сам сбор информации. Таким образом, при поиске экономически значимой информации внутренним службам, следует опираться на ресурсы глобальной сети: поисковые системы (веб-роботы или агенты, которые автоматически пересекают структуру гиперссылок World, Wide, Web для поиска и получения информации), инструментов для анализа текста (поддерживает сбор данных в больших текстовых файлах), инструменты для мониторинга изменений и сбора данных о поведении пользователей в сети, и т.д.

Особое значение работы служб бизнес-разведки при поиске экономически значимой информации для кредитных организаций заключается в том, что, обладая необходимыми данными, руководство может избежать наступления

нежелательных рисков и не допустить непредвиденных расходов. Грамотно подобранная информация помогает быстрее идентифицировать и находить проблемные активы и усиливать переговорную позицию.

Обратим внимание, что в системных банках уже давно созданы такие структуры, как, например в ПАО Сбербанк. Поиском, обработкой и анализом экономически значимой информацией занимается Департамент по работе с проблемными активами. Его основной задачей является возврат в минимальные сроки максимального количества денежных средств. Для реализации данной задачи Сбербанк использует два метода: Софт-коллекшн – звонки робота-оператора и рассылка писем; Хард-коллекшн, – более трудоемкий, заключается в проведении личных встреч.

Также для урегулирования проблемной задолженности физического лица банк применяет следующие инструменты: погашение долга добровольно; реструктуризация проблемной задолженности; приём имущества должника в качестве отступного; судебное взыскание; банкротство; цессия или продажа долга. Эти же методы используются кредитной организацией для урегулирования проблемной задолженности юридических лиц, однако, в случаях мошенничества со стороны должника банк обращается в правоохранительные органы.

Иногда в процессе возвращения денежных ресурсов в рамках несостоятельности должника Сбербанк использует проектный подход, подразумевающий всестороннее изучение проблемных ситуаций должника и разработку индивидуального плана работы с проблемным активом. В проектом подходе применяются две стратегии работы с проблемным активом:

- кредитная, – банк проводит реструктуризацию и ожидает полного погашения долга;

- дефолтная, – продажа долга с дисконтом, допуск потерь денежных средств, объявление дефолта.

Важно отметить, что в каждом случае выбор стратегии индивидуален. В процессе выбора стратегии банк строит дерево решений, прорабатывает инструменты и выбирает самый наиболее подходящий путь работы с проблемным активом.

Для классификации проблемной задолженности представляемый банк делит её на четыре зоны:

- зелёная зона: кредит добросовестно обслуживается, нет необходимости в применении специальных техник по взысканию;

- жёлтая зона: незначительные отклонения в платёжной дисциплине, применяют только инструменты контроля;

- красная зона: присутствуют признаки дефолта должника, активно применяются техники по урегулированию проблемной задолженности;

- чёрная зона: у должника наступил дефолт, в связи с чем долги отрабатывает специальная команда с необходимыми навыками урегулирования таких вопросов.

Структурные отделы по работе с проблемной задолженностью работают с чёрной зоной.

Длительность по просрочке оплаты задолженности влияет на выбор инструмента работы с долгом. Так, при длительности просрочки более 30 дней – применяются инструменты принудительного взыскания. Оценив возможности должника, банк принимает решение о выборе стратегии: кредитной или дефолтной.

Для оценки эффективности использования экономически значимой информации необходимо проводить оценку качества управления кредитным портфелем кредитной организации. Несмотря на сложную социальную и экономическую напряженность, вызванную в 2020 году пандемией коронавирусной инфекции, а также высокой закредитованностью населения, благодаря применяемым инструментам, Сбербанку удалось оставить долю проблемных долгов на уровне прошлого года, а качество кредитного портфеля в 4 квартале 2020 года улучшилось. Так в конце 2020 года доля кредитов с уровнем просроченной задолженности NPL90+ (отсутствие платежей по кредиту более 90 дней, так называемая «чёрная зона») в совокупном портфеле банка сохранилась на уровне 2019 года и составила 4,3%. Доля обесцененных кредитов (кредиты, в которых вероятность возврата очень низкая либо отсутствует) в кредитном портфеле снизилась на 0,9 п.п. и составила 6,6% в 2020 году [10].



Рис. 2. Доля кредитов с уровнем просроченной задолженности NPL90+ в общей массе выданных кредитов ПАО «Сбербанк России» в 2019-2020 гг, (%)

Таким образом, успешность и безопасность деятельности находится в большой зависимости от обладания значимой информацией. Раскрытые методы поиска экономически значимой информации, часто применяются кредитными организациями в повседневной деятельности. Найденная информация может пригодиться: для усиления переговорной позиции; взыскания активов в других странах; принятия управленческих решений; анализе контрагента. В судебных спорах экономически значимая информация играет одну из самых важных ролей.

Выводы

Динамика роста проблемной задолженности в банковском секторе представляет угрозу для его экономической безопасности, нарушает ритмичность функционирования всей финансовой системы государства. Эти обстоятельства приводят к выводу о необходимости применения новых методов и инструментов для урегулирования проблемных долгов, в качестве таких инструментов рассматривается экономически значимая информация и способы ее предоставления.

В статье дано понятие экономически значимой информации, приведены основные риски при работе с проблемной задолженностью, которые могут негативно повлиять на работу специалистов структурных подразделений по урегулированию долгов. Показана возможность и важность привлечения сторонних консультантов, представлены наиболее востребованные открытые источники, которые можно использовать для поиска экономически значимой информации.

Практика применения экономически значимой информации для урегулирования проблемной задолженности, продемонстрированная на примере деятельности ПАО «Сбербанк России», показан положительный эффект от внедрения рассмотренного инструмента. Для оптимизации работы системы урегулирования проблемной задолженности необходимо выстроить эффективную систему рисков, а также внедрять новые методы поиска информации, которые будут разработаны в соответствии с российским и европейским законодательством.

Библиографический список

- 1 Данные Банка России о задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам. [Электронный ресурс] URL: <https://www.cbr.ru/statistics/table/?tableId=302-03&dt=20180701> (дата обращения: 14.08.2021).
- 2 Никифорова В.Д., Коваленко А.В., Никифоров А.А. Теоретические и практические аспекты работы коммерческих банков с проблемными кредитами // Научный журнал НИУ ИТМО. 2019. № 3. С. 93-100.
- 3 Витютина Т.А., Ермилова В.С. Анализ и управление проблемной задолженностью в коммерческом банке (на примере филиала № 3652 ВТБ24, г. Калуга) // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 43 (181). С. 19-28.
- 4 Грязнова М.Н. Проблемная задолженность по кредитованию: системный анализ путей минимизации // Проблемы современной науки и образования. 2017. № 3. С. 69-74.

5 Лыкова Н.М. Организация системы менеджмента при работе с проблемными кредитами в коммерческом банке // Актуальные вопросы экономических наук: сборник материалов XX Международной научнопрактической конференции / Под общ.ред. Ж.А. Мингалева, С.С. Чернова. Новосибирск: Издательство НГТУ, 2011. С.64-66.

6 COVID-19 и урегулирование проблемных кредитов в странах Европы и Центральной Азии. Исследование Всемирного Банка. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.file:///C:/Users/1/Desktop/ВРАЧИ/COVID19NPLPolicyNoteRUS.pdf>, 2021 (дата обращения: 14.08.2021).

7 Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения: 14.08.2021).

8 Беловицкий К.Б., Николаев В.Г. Экономическая безопасность // ООО «Научный консультант». 2017. С. 183-186. [Электронный ресурс] URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=30084648> (дата обращения: 14.08.2021).

9 Магомедов Ш.М. О роли бизнес-разведки в процессах формирования стратегии развития хозяйственного общества // Российское предпринимательство. 2017. Том 18. № 17. С. 2553-2564. DOI: 10.18334/rp.18.17.38254.

10 Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». [Электронный ресурс] URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения: 14.08.2021).

11 Сколько в России частных детективов // Сентябрь 15, 2020. [Электронный ресурс] URL: <https://oxrana1.ru/news/skolko-v-rossii-chastnikh-detektivov> (дата обращения: 14.08.2021).

12 Демиденко Т.И., Чумаченко Е.А., Карпова Е.Н. Анализ финансовой стабильности банковского сектора РФ // Управленческий учет. 2021. № 7-3. С. 760-765.