

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2020, №2, Том 12 / 2020, No 2, Vol 12 <https://esj.today/issue-2-2020.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/56ECVN220.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Сидоренко А.С., Землякова Н.С. Управление кредитными рисками при потребительском кредитовании публичного акционерного общества «Сбербанк» // Вестник Евразийской науки, 2020 №2, <https://esj.today/PDF/56ECVN220.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

For citation:

Sidorenko A.S., Zemlyakova N.S. (2020). Credit risk management in consumer lending of Sberbank public joint stock company. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 2(12). Available at: <https://esj.today/PDF/56ECVN220.pdf> (in Russian)

УДК 33

Сидоренко Андрей Сергеевич

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия
Студент, магистр
E-mail: mr.andrey.sidorenko@mail.ru

Землякова Наталья Сергеевна

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия
Преподаватель
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: natali10.03@yandex.ru

Управление кредитными рисками при потребительском кредитовании публичного акционерного общества «Сбербанк»

Аннотация. На сегодняшний день, кредитование в банках занимает верхнюю ступень по доходности статьи активов кредитных организаций, но при этом сильно рискуют. Главное на что нужно сделать акцент это потребительское кредитование. На него приходится большая часть объемов кредитных операций банка. Благодаря этому, актуальны вопросы по развитию и совершенствованию управления кредитными рисками, а также минимизация их.

Потребительский кредит получил широкое распространение в развитых странах, благодаря использованию технологии финансирования покупок расширяется емкость рынка по ряду потребительских товаров.

В Российской Федерации заметен резкий рост потребительского кредитования. Это можно объяснить несколькими причинами: стабильная политическая жизнь, рост благосостояния населения, неэффективность простого накопления.

Рынок кредитования развивается ускоренными темпами. То есть потребительское кредитование является одним из выгодных направлений развития банка, это связано с потребностью в новых прибыльных кредитных продуктах. Уже сейчас рынок кредитования населения развивается ускоренными темпами. И, как следствие, уже сейчас существует необходимость в эффективных методах оценки частных заемщиков, т. е. скоринге. Эффективно используются скоринговые системы на западе. Западные системы эффективны, но на Российском рынке в большинстве случаев является невозможным, так как каждый рынок имеет индивидуальный подход.

В данной статье рассматриваются основы управления кредитными рисками публичного акционерного общества «Сбербанк», для этого используется комплекс управленческих решений и принципов, позволяющих минимизировать риски и повысить качество портфеля банка при потребительском кредитовании. Система управления кредитным риском ПАО «Сбербанк» предусматривает ряд определенных мероприятий, процедур и подразделений, которые помогают повысить эффективность и улучшить качество функционирования коммерческих банков. Для данной темы представлены задачи и подходы, позволяющие установить порядок контроля и ревизии кредитных операций. В диссертационной работе будет подробно изложена данная проблема и решение ее.

Ключевые слова: кредитные риски; основные принципы управления рисками; скоринг; банки; потребительское кредитование; идентификация факторов риска; элементы и модели управления кредитными рисками

Данная статья является частью диссертационного исследования, в ней выделены причины и факторы, влияющие на уровень кредитных рисков; операции, связанные с потребительским кредитованием.

В наше время основной источник кредитного риска – это потребительское кредитование. Федеральный закон Российской Федерации от 21 декабря 2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите», гласит что потребительский кредит – это денежные средства, предоставленные заемщику не связанные с предпринимательской деятельностью, согласно договору займа¹.

Основа банковского кредитования зависит от дохода по процентам заемщика, то есть чем больше у кредитной организации надежных заемщиков, тем выше доход [1].

Качество кредитного портфеля проверяют с использованием системы скоринга. Оно зависит от базы кредитных историй, к которой банк обращается при оформлении займа. То есть если человек имеет низкую платежеспособность, то скорее всего ему откажут в займе. Так как скоринг используется в основном при потребительском кредитовании физических лиц, далее речь пойдет о кредитном риске заемщиков и оценки его [2].

Кредитный риск в деятельности публичного акционерного общества «Сбербанк» является одним из основных рисков, поэтому банк особое внимание уделяет именно подходам к управлению кредитным риском.

Под управлением кредитными рисками в ПАО «Сбербанк» понимается комплекс управленческих решений, направленных на идентификацию рисков, их качественный и количественный анализ и планирование защитных мероприятий, заключающихся в модификации организации процесса кредитования, с целью предупреждения либо минимизации потерь вследствие неисполнения или неполного исполнения контрагентами/клиентами банка обязательств по договорам.

Управление кредитным риском в банке основывается на следующих принципах:

1. Принцип соответствия стратегии – процесс управления кредитными рисками функционирует, как часть общей системы поддержки принятия решений в процессе достижения стратегических целей и нацелен на определение событий и факторов, влияющих

¹ Базарная, Н.А. Управление кредитными рисками при потребительском кредитовании / Н.А. Базарная, Е.Ю. Шмаргун. – Текст: непосредственный, электронный // Молодой ученый. – 2018. – № 9 (195). – С. 77–80. – URL: <https://moluch.ru/archive/195/48519/> (дата обращения: 27.04.2020).

на достижение поставленных задач. Анализ кредитных рисков используется при разработке и формировании стратегии развития банка, включая риск для достижения бизнес цели банка.

2. Принцип интеграции заключается в управлении всей совокупностью кредитных рисков ПАО «Сбербанк», включая анализ консолидированного портфеля активов, подверженных риску, и системном подходе в отношении оценки рисков.

3. Принцип адресной ответственности – за управление кредитным риском несет ответственность конкретное должностное лицо/структурное подразделение и/или коллегиальный орган управления, происходит делегирование полномочий по управлению рисками в подразделения, отвечающие за конкретный риск. Процедуры кредитного риск-менеджмента встроены в бизнес-процессы и документооборот каждого функционального подразделения, участвующего в процедуре управления кредитным риском, и сопряжены с бизнес-процессами, где кредитные риски возникают.

4. Принцип непрерывности и поступательности – управление кредитными рисками представляет собой постоянно функционирующий циклический процесс и осуществляется сотрудниками на всех уровнях в рамках реализации корпоративной Стратегии и Бизнес-плана ПАО «Сбербанк».

5. Принцип экономической целесообразности и эффективности – система управления кредитными рисками должна соответствовать размерам, организационной структуре и объему решаемых задач ПАО «Сбербанк». Использование капитала на мероприятия по управлению кредитными рисками осуществляется рационально при оптимальном его распределении. Выбор способа воздействия на кредитный риск проводится с учетом оценки эффективности принимаемых решений – стоимость мероприятий по управлению кредитным риском не должна превышать величины эффекта от мероприятия (размер снижения уровня риска).

6. Принципы информированности – решения по управлению кредитными рисками основаны на необходимом объеме достоверной информации. Система управления кредитными рисками подразумевает постоянный информационный обмен внутри ПАО «Сбербанк».

Принципы управления рисками потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк»:



Рисунок 1. Принципы управления рисками потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк»²

² ПАО «Сбербанк России»: официальный сайт. URL: <http://www.sbrf.ru/moscow/ru/about/today> (дата обращения 09.02.2020).

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском – повышение качества портфеля банка путем оптимизации уровня кредитного риска [3].

Цель управления кредитным риском ПАО «Сбербанк» достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка уровня кредитного риска;
- создание системы мероприятий по минимизации кредитного риска на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для банка размеров (оптимизация риска);
- оптимизация уровня кредитного риска портфеля, данных активов банка и поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями риска в процессе управления активами и пассивами банка [4, с. 54].

ПАО «Сбербанк» проводит оценку:

- кредитного риска в целом по банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску;
- индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заемщика/контрагента).

Управление кредитным риском ПАО «Сбербанк» представляет собой определенную систему, к элементам которой относятся:

- идентификация и оценка факторов кредитного риска;
- выбор варианта стратегии управления риском и предупреждение/минимизация кредитных рисков;
- контроль эффективности управления кредитными рисками.

Процедура идентификации кредитного риска в ПАО «Сбербанк» предусматривает выявление его специфики, прогнозирование возможностей и особенностей реализации, изменения риска во времени, степени взаимосвязи с другими рисками, фиксация факторов, влияющих на идентифицируемый кредитный риск.

При идентификации факторов риска определяется степень соответствия рискованной позиции ее запланированным характеристикам. Оценке подлежат кредитные риски, выявленные на этапе идентификации.

В ПАО «Сбербанк» применяются следующие статистические методы и математические модели анализа кредитного риска:

- модели многофакторной корреляции, в которых кредитный риск оценивается по вероятности его наступления, являющейся функцией от факторов финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и контрагентов;
- модели корреляции, в которых кредитный риск оценивается по вероятности его наступления, являющейся функцией от кредитного рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами;

- модели, в которых определяется функция плотности вероятности потерь по группе активов банка, риск данного субпортфеля оценивается по величине отклонения указанных потерь от их ожидаемой величины;
- при наличии длинных временных рядов и значительного количества наблюдений может рассматриваться возможность использования Vector AutoRegression моделей;
- анализ данных матрицы миграции дефолтов. Результатом оценки являются данные для сравнения фактической частоты возникновения банковских потерь с прогнозными оценками.

Одним из очень важных методов оценки кредитного риска в ПАО «Сбербанк» является метод оценки кредитоспособности клиента. Основными источниками информации для оценки кредитного риска заемщика являются:

- информация из кредитно-справочных бюро;
- достаточность дохода для погашения задолженности;
- сфера занятости;
- возраст;
- семейное положение и др.

Процедура идентификации кредитного риска в банке предусматривает выявление его специфики, прогнозирование возможностей и особенностей реализации, изменения риска во времени, степени взаимосвязи с другими рисками, фиксация факторов, влияющих на идентифицируемый кредитный риск [5, с. 95].

При идентификации факторов риска определяется степень соответствия рискованной позиции ее запланированным характеристикам. Оценке подлежат кредитные риски, выявленные на этапе идентификации. При оценке кредитного риска в ПАО «Сбербанк» использует аналитические методы анализа. Аналитические методы оценки применяются в соответствии с утвержденными внутрибанковскими нормативно-методологическими документами.

В рамках аналитического метода анализа в банке реализованы следующие подходы:

- метод оценки индивидуального кредитного риска по заемщику/контрагенту на основе системы финансовых коэффициентов;
- метод оценки портфельного риска на основании анализа абсолютных и относительных показателей.

Определение индивидуального кредитного риска по заемщику/контрагенту производится с учетом следующего:

- оценка кредитного риска эмитентов ценных бумаг определяется на основании внутрибанковских методик оценки. Наряду с действующими методиками оценки уровень кредитного риска по вложениям в ценные бумаги эмитентов может приниматься аналогичной величине разницы доходностей (величине спреда), формирующейся на финансовом рынке, между долговыми ценными бумагами, кредитный риск которых определяется, и активом, принятым за надежный или имеющий наименьший кредитный риск;

- оценка уровня кредитного риска по заемщику/контрагенту основывается как на анализе ретроспективных данных финансовой отчетности, так и анализе прогнозных денежных потоков, генерируемых заемщиком/контрагентом. Дополнительно может осуществляться анализ денежных потоков внутри Группы или Холдинга контрагента;
- классификация банком ссуд и приравненной к ней задолженности по уровню риска производится согласно действующему в банке Положению «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Сбербанк» (приказ № 396 от 26.06.2012, с изменениями и дополнениями). Классификация операций на межбанковском рынке производится согласно «Положению о порядке формирования РВПС, лимитация операций с банками-контрагентами» (утв. от 22.01.2014);
- по условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентных и комиссионных доходов по кредитным требованиям. А также по прочим активам, по которым существует риск несения потерь в связи с дефолтом контрагента, уровень кредитного риска оценивается в соответствии с действующей внутри банковской редакцией Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери» [6].

В рамках аналитического метода оценка кредитного риска по портфелю активов, подверженных кредитному риску, базируется на основании математических и статистических подходов.

На регулярной основе с целью оценки уровня кредитного риска ответственными подразделениями Банка анализируется:

- структура активов банка, подверженная кредитному риску;
- динамика объема ссудной задолженности, классифицированной во II–IV категории качества;
- ссудная задолженность, классифицированная в IV–V категории качества;
- структура просроченной задолженности и балансовых активов;
- структура условных обязательств кредитного характера по категориям качества;
- концентрация кредитного риска;
- величина кредитного риска в отношении участников (акционеров) и инсайдеров банка.

Статистический подход предполагает анализ влияния макроэкономических и микроэкономических факторов кредитного риска на анализируемый портфель; анализ статистики кредитных рисков относительно кредитных договоров, составляющих портфель банка; характеристику меры распределения кредитных рисков по портфелю, а также установление величины и частоты возникновения кредитного риска.

По итогам идентификации и оценки кредитного риска в ПАО «Сбербанк» принимается решение в части управления кредитным риском.

Управление кредитным риском в ПАО «Сбербанк» предусматривает выбор одной из альтернатив:

- принятие/игнорирование риска – осуществление деятельности (операции) до тех пор, пока отрицательные результаты от последствий этой деятельности (операции) не выйдут за установленные целевые показатели;
- отказ от деятельности (операции), связанной с риском;
- применение мер по сокращению возможности реализации кредитного риска, на основе предварительной оценки степени риска;
- применение мер по уменьшению негативного влияния реализации риска на банк.

Принятие(игнорирование) риска – это осуществление деятельности (операции) до тех пор, пока отрицательные результаты от последствий этой деятельности (операции) не выйдут за установленные целевые показатели или отказ от деятельности (операции), связанной с риском, или применение мер по сокращению возможности реализации кредитного риска, на основе предварительной оценки степени риска или же применение мер по уменьшению негативного влияния реализации риска на банк.

Система управления кредитным риском предусматривает ряд мероприятий:

- организационные;
- кадровые;
- специальные мероприятия по защите Банка от нарушений кредитного процесса.

К задачам организации кредитного процесса с позиции управления риском относятся:

- формулирование стратегии кредитования и кредитной тактики в Кредитной политике банка;
- разработка механизма управления кредитным риском;
- установление информационных систем, необходимых для выявления и оценки рисков кредитования;
- определение порядка рассмотрения представленных кредитных заявок, принятие решения о кредитовании контрагента;
- установление системы отчётности и коммуникаций между подразделениями банка;
- фиксация полномочий/компетенции на выдачу кредитов и возможности их делегирования.

Кадровые мероприятия охватывают обучение и повышение квалификации сотрудников и руководящих кадров, занятых кредитными операциями, формирование и поддержание культуры кредитования, установление порядка контроля и ревизии кредитных операций.

Специальные мероприятия управления кредитным риском предполагают использование тех инструментов, которые применяются в процессе ведения кредитных операций [7].

Основными компонентами мониторинга уровня кредитного риска являются:

- мониторинг риска продукта;
- мониторинг риска заемщика/контрагента;
- мониторинг риска портфеля/субпортфеля.

При мониторинге риска продукта предполагается распределение полномочий по наблюдению за параметрами кредитных продуктов между различными подразделениями (бизнес-подразделениями, коллегиальными органами, кредитными инспекторами и т. д.).

Осуществляется мониторинг следующих параметров:

- доходность продукта с учетом фактического уровня кредитного риска;
- затраты на фондирование и прочие операционные расходы по сопровождению продукта;
- классификация ссудной задолженности в соответствии с уровнем кредитного риска;
- достаточность резервов для покрытия кредитного риска по сделке;
- уровень просроченного основного долга и неуплаченных процентов в разрезе поколений выдач кредитов;
- рентабельность продукта для банка;
- профиль фактического и потенциального заемщика;
- модель оценки кредитного риска продукта;
- прочие факторы [8].

Основными компонентами мониторинга кредитного риска заемщика/контрагента являются контроль над уровнем его платежеспособности по ранее выданным кредитам или прочим обязательствам, а также по текущим обязательствам на основании проведения анализа финансового состояния и качества обслуживания долга. Помимо этого, рассматривается соблюдение лимитов кредитного риска на одного или группу связанных между собой заемщиков/контрагентов; целевое использование предоставленных кредитов и платежными потоками клиента после выдачи кредита. А также правильность и своевременность классификации ссуд в соответствии с требованиями надзорных органов; уровень созданных (Резервы на возможные потери / Резервы на возможные потери по ссудам) уровень ликвидности и достаточности залогового обеспечения по кредиту; соблюдение установленных лимитов по операциям. Точно также уровень кредитного риска и его соответствие данным Бизнес-плана и Стратегии развития банка; соответствие текущих бизнес-процессов по управлению кредитным риском локальным нормативным актам [9].

При мониторинге риска портфеля активов, подверженных кредитному риску, основными критериями оценки служат следующие показатели:

- концентрации кредитного риска по анализируемым сегментам (отрасли; продуктам; поколениям выдач кредитов и пр.);
- ожидаемые и непредвиденные потери, рассчитанные по результатам стресс-тестирования;
- достаточность и динамика созданных РВПС и РВП по субпортфелям;
- динамика соотношения «риск/доходность» портфеля.

В банке реализован принцип распределения полномочий между различными уровнями управления банка, как при оценке рисков, так и при принятии решений о проведении операций, подверженных кредитному риску. ПАО «Сбербанк» определены следующие основные инструменты регулирования уровня кредитного риска:

- соблюдение нормативных требований Центрального Банка России;
- установление лимитов и ограничений при осуществлении операций.

С целью минимизации кредитного риска разработана система лимитации кредитных операций, которая включает в себя лимиты трех уровней:

- лимиты индивидуального кредитного риска;
- лимиты портфельного кредитного риска;
- лимиты полномочий.

В целях оптимизации кредитного риска в ПАО «Сбербанк» введены следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков/контрагентов/эмитентов ценных бумаг, экономической эффективности кредитных сделок и проектов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, страхование в оценочных и страховых компаниях;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед банком и фактического наличия обеспечения;
- оценка категории качества и уровня риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- процедура работы с проблемными кредитами;
- процедура определения и контроля полномочий и персональных лимитов на должностных лиц банка по выдаче кредитов в зависимости от их величины;
- планирование параметров кредитного портфеля и разработка нормативов (лимитов);
- разработка и актуализация внутрибанковской нормативно-правовой документации, влияющей на процесс кредитования;
- контроль над выполнением планов, соблюдением регламентов и инструкций (контроль качества кредитного портфеля) и соблюдением установленных нормативов (контроль кредитных рисков);
- анализ текущей деятельности и проведение ретроспективного статистического анализа показателей, характеризующих уровень кредитного риска;
- решения управляющих органов в случае необходимости внесения изменений в кредитную политику, планы по кредитной работе, изменений кредитного процесса;
- разработка перечня мероприятий на случай негативного сценария развития событий [10].

Помимо этого, в ПАО «Сбербанк» происходит активный контроль эффективности управления кредитным риском, который осуществляется на многоуровневой основе.

Система полномочий и принятия решений в банке призвана обеспечить надлежащее качество управления кредитным риском.

Основными принципами распределения полномочий в процессе управления рисками являются:

- четкое фиксирование ответственности за отдельные этапы процессов управления рисками;
- коллегиальная оценка риска бизнес-подразделениями и обеспечивающими подразделениями банка;
- централизованная координация всех усилий по управлению кредитными рисками [11].

Коллегиальные органы, участвующие в управлении кредитным риском:

- Совет директоров.
- Правление банка.
- Кредитные Комитеты.
- Финансовый комитет.
- Комитет по управлению проблемными активами³.

Система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик [12].

Базовые принципы, в соответствии с которыми банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО «Сбербанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка 15.09.2015 г. [13].

В соответствии с п.1.4. Указания Банка России №3090-У отчетные данные ПАО «Сбербанк» включаются в расчет достаточности капитала банковской группы на основании индивидуальной отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)», составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России №2332-У. Указание № 3090-У устанавливает порядок расчета нормативов достаточности капитала, данной банковской группы по Базель III⁴.

Таким образом, в ходе проведения анализа было установлено, что под управлением рисками потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк», понимается комплекс управленческих решений. Этот комплекс направлен на идентификацию рисков, их качественный и количественный анализ и планирование защитных мероприятий, заключающихся в модификации организации процесса потребительского кредитования, с целью предупреждения либо минимизации потерь вследствие неисполнения или неполного исполнения клиентами банка обязательств по договорам потребительского кредитования. Помимо этого, в рамках работы был проведен финансово-хозяйственный анализ деятельности ПАО «Сбербанк»; проведена оценка развития потребительского кредитования в банке, а также рассмотрен механизм регулирования риска потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк».

³ Юрлова, Н.С. Управление рисками [Электронный ресурс] / Н.С. Юрлова, И.В. Скачок // Вестник НГИЭИ. – 2014. – №3 (34). – Режим доступа. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-riskami> (дата обращения: 13.03.2020).

⁴ Сайт ЦБ РФ: <http://www.cbr.ru>.

ЛИТЕРАТУРА

1. Епифанов М.А. Управление кредитными рисками / М.А. Епифанов // Финансовый бизнес. – 2015. – № 9. – С. 38–49.
2. Snyder D., O'Brien T. Scoring for lending to small and medium-sized enterprises / Money and credit. 2015. No. 10. S. 59–63.
3. Кулаковская В.В. Управления кредитным риском. Методика оценки аккуратности скоринговых операций // Управление риском, 2016. №2. С. 51–55.
4. Старостина С.А. Риски в системе потребительского кредитования и способы их регулирования / Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2017. – № 3. – С. 52–56.
5. Грунская А.В., Левчук И.А. Управление кредитными рисками в обеспечении экономической безопасности банковской деятельности // Наука молодых – будущее России // Сборник статей 2-й Международной конференции перспективных разработок молодых ученых. В 5-ти томах. 2017. – С. 94–98.
6. Герасимова Е.Б. Анализ кредитного риска: рейтинговая оценка клиентов // Финансы и кредит. – 2016. – № 17. – С. 30–44.
7. Jorion P. How Informative are Value-at-Risk Disclosures? / University of California at Irvine, 2016. 78 p.
8. Мамаева Л.Н., Шмарыго Н.А. Снижение кредитных рисков как способ обеспечения экономической безопасности банка // Информационная безопасность регионов. – 2017. – С. 39–41.
9. Wang, X. and L. Wang, 2017. Study on Black-Scholes stock option pricing model based on dynamic investment strategy. International Journal of Innovative Computing, Information and Control, 3(6B): 1755–1780.
10. Бобрик М.А. Санкции заставят банки исправлять ошибки в управлении кредитным риском // Управление в кредитной организации. 2015. № 4. С. 46–50.
11. Синки Дж. Управление финансами в коммерческих банках. – М.: Catallaxy, 2014. – 500 с.
12. Studies on the Validation of Internal Rating Systems. Basel Committee on Banking Supervision. Working Paper No. 14. May 2015.
13. Пашков, Р.В. Управление рисками и капиталом банка / Р.В. Пашков и др. – М.: Русайнс, 2017. – 96 с.

Sidorenko Andrey Sergeevich

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: mr.andrey.sidorenko@mail.ru

Zemlyakova Natalya Sergeevna

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: natali10.03@yandex.ru

Credit risk management in consumer lending of Sberbank public joint stock company

Abstract. Today, lending to banks occupies the top step in terms of return on assets of credit organizations, but at the same time they are at great risk. The main thing you need to focus on is consumer lending. It accounts for most of the volume of credit operations of the bank. Due to this, issues on the development and improvement of credit risk management, as well as minimizing them, are relevant.

Consumer credit is widespread in developed countries, thanks to the use of purchase financing technology, the market capacity for a number of consumer goods is expanding.

In the Russian Federation, there has been a sharp increase in consumer lending. This can be explained by several reasons: a stable political life, an increase in the well-being of the population, and the inefficiency of simple accumulation.

The lending market is developing at an accelerated pace. That is, consumer lending is one of the most profitable areas for the development of the bank, this is due to the need for new profitable loan products. Already, the market for lending to the population is developing at an accelerated pace. And, as a result, now there is a need for effective methods for evaluating private borrowers, i.e. scoring. Effectively used scoring systems in the west. Western systems are effective, but in the Russian market in most cases it is not possible, since each market has an individual approach.

This article discusses the basics of credit risk management of Sberbank public joint-stock company. For this, a set of management decisions and principles are used to minimize risks and improve the quality of the bank's portfolio in consumer lending. The credit risk management system of Sberbank PJSC provides for a number of specific measures, procedures and divisions that help to increase efficiency and improve the quality of commercial banks. For this topic, tasks and approaches are presented that allow establishing the procedure for control and audit of credit operations. The dissertation will detail this problem and its solution.

Keywords: credit risks; basic principles of risk management; scoring; banks; consumer lending; identification of risk factors; elements and models of credit risk management