

## Анализ кредитного портфеля и кредитного риска в коммерческом банке

© 2022

*Рамзаева Екатерина Петровна*\*<sup>1,2,3,4</sup>, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры экономики и кадастра, доцент кафедры мировой и национальной экономики

*Кравченко Оксана Викторовна*<sup>1,2</sup>, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры экономики и кадастра, доцент кафедры мировой и национальной экономики

<sup>1</sup>Самарский университет государственного управления «Международный институт рынка», Самара (Россия)

<sup>2</sup>Самарский государственный технический университет, Самара (Россия)

<sup>3</sup>Самарский государственный экономический университет, Самара (Россия)

\*E-mail: [ekaterina-ramzaeva@lenta.ru](mailto:ekaterina-ramzaeva@lenta.ru)

<sup>4</sup>ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5855-0134>

**Аннотация:** Проведение грамотной кредитной политики, формирование сбалансированного кредитного портфеля и минимизация кредитного риска – основные задачи банковского менеджмента. Кредитные операции коммерческих банков были и остаются самыми высокодоходными, а доходность банковского сектора напрямую влияет на устойчивое развитие финансового рынка. Основной целью исследования является анализ кредитной деятельности коммерческого банка и кредитного риска на примере коммерческого банка ООО «ХКФ Банк». В статье проанализирована структура кредитного портфеля банка, уровень просроченной задолженности и реструктуризации кредитных сделок. Произведен централизованный и децентрализованный (коэффициентный) анализ кредитной деятельности коммерческого банка. Результаты централизованного анализа показали полное исполнение банком нормативов, регламентирующих кредитную деятельность. Коэффициентный анализ выявил тенденцию снижения качества кредитного портфеля клиентов – физических лиц ввиду увеличения просроченной задолженности и, соответственно, роста кредитного риска. Авторы пришли к выводу, что кредитная активность коммерческого банка за анализируемый период находится на высоком уровне. Коммерческий банк обладает низкодиверсифицированным кредитным портфелем, что ставит его в зависимость от лояльности и уровня платежеспособности своих главных клиентов – физических лиц. Присвоенные международные и национальные кредитные рейтинги говорят о высокой степени кредитоспособности коммерческого банка в среднесрочной перспективе. Анализ банковских методик по работе с кредитными рисками показал, что банк придерживается стандартной политики в области управления кредитными рисками. Однако для недопущения роста уровня рискованности кредитных операций и поддержания качества кредитного портфеля на высоком уровне коммерческому банку следует внедрять более эффективные меры по управлению кредитным риском, такие как лимитирование, диверсификация, обеспечение.

**Ключевые слова:** коммерческие банки; кредитный портфель; просроченная задолженность; кредитные риски; диверсификация; банковские нормативы.

**Для цитирования:** Рамзаева Е.П., Кравченко О.В. Анализ кредитного портфеля и кредитного риска в коммерческом банке // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2022. № 3. С. 47–53. DOI: 10.18323/2221-5689-2022-3-47-53.

### ВВЕДЕНИЕ

Сфера кредитования является наиболее динамично развивающимся направлением банковской деятельности. С каждым годом коммерческие банки вводят новые линейки кредитных продуктов и услуг, доступных в настоящее время практически любым слоям населения и различным видам бизнеса [1]. Не секрет, что огромная доля банковских процентных доходов приходится именно на процентные доходы по кредитам, а также на доходы от реализации сопутствующих им услуг.

Как и любой другой финансовый сектор, банковский подвержен огромному количеству рисков. Риски могут охватывать любые сферы банковской деятельности, начиная от риска неконкурентоспособности и заканчивая самыми серьезными: риском ликвидности и кредитным риском [2].

Кредитный риск в той или иной степени присущ любому банковскому учреждению и небанковской кредитной организации ввиду их постоянного обращения на рынке ссудных капиталов. Успешная работа с кре-

дитными рисками в коммерческом банке зависит от множества факторов: корректно составленной кредитной политики, методики проведения оценки кредитоспособности заемщиков, соблюдения требований по формированию обязательных резервов на возможные потери по ссудам, а также от диверсификации кредитного портфеля. Ввиду затянувшейся пандемии и нового мирового экономического кризиса многие коммерческие банки столкнулись с проблемой повышенного спроса на кредитные продукты и одновременно со снижением качества кредитного портфеля из-за роста просроченной задолженности [3; 4].

Формирование просроченной ссудной задолженности сопряжено со множеством факторов, которые, по мнению отечественных экономистов, довольно сложно учитывать своевременно и в полном объеме при осуществлении кредитной деятельности [5; 6].

В настоящее время нет универсального набора индикаторов для качественной оценки сектора банковских кредитов, в связи с чем уровень кредитных рисков и стабильность банковской системы в целом сложно

спрогнозировать [7]. Очевидно, что вопросы, связанные с оценкой кредитного риска и структуры ссудной задолженности коммерческого банка, весьма актуальны, но нуждаются в дальнейшем изучении.

Объектом исследования был выбран ООО «ХКФ Банк», который является одним из крупнейших банков, предоставляющих широкий выбор кредитных продуктов, и неоднократно занимающий лидирующие позиции по качеству клиентского сервиса.

Цель исследования – анализ структуры кредитного портфеля и оценка уровня кредитного риска ООО «ХКФ Банк».

## МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Для комплексной оценки кредитного портфеля были использованы данные из аудиторского заключения за 2020 г. В структуре кредитного портфеля коммерческого банка выделены балансовые статьи: созданные резервы на возможные потери по ссудам, просроченные кредиты и реструктурированные кредиты, характеризующие качество портфеля ссудной задолженности. Расчет коэффициентов деловой активной обеспеченности позволяет сделать выводы о степени рискованности кредитной политики коммерческого банка.

Для анализа уровня кредитных рисков взяты следующие банковские нормативы:

- максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- совокупная величина риска по инсайдерам банка.

Банковские нормативы имеют заданные Банком России пороговые значения, сравнение пороговых показателей с фактическими значениями показывает, насколько кредитная организация выполняет требования Центробанка по соблюдению уровня кредитного риска.

## РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Рассмотрим структуру ссудной задолженности коммерческого банка ООО «ХКФ Банк» в 2019–2020 гг., представленную в таблице 1.

Из данных таблицы 1 можно сделать вывод, что кредитный портфель ООО «ХКФ Банк» в анализируемом периоде на 98 % представлен ссудной задолженностью физических лиц. По итогам 2020 г. банк смог нарастить объемы по ссудам юридических лиц и операциям межбанковского кредитования на 60 и 70 % соответственно, что делает ссудный портфель более диверсифицированным. Стоит отметить, что доля резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) в структуре кредитного портфеля по итогам 2020 г. выросла на 3 % и составила 10,9 %, что свидетельствует о некотором снижении качества кредитного портфеля.

Поскольку ООО «ХКФ Банк» в основном направлен на кредитование розничного сектора, стоит акцентировать внимание на его клиентском портфеле (таблица 2).

Из таблицы 2 видно, что в 2020 г. произошло снижение чистой ссудной задолженности на 24,8 % по сравнению с 2019 г. В 2020 г. основную долю клиентского кредитного портфеля составляют беспереблемные ссуды – 96,3 %, в 2019 г. этот показатель был равен 95,5 %. Резервы на возможные потери по ссудам за

анализируемый период выросли более чем на 3 %: с 8 % в 2019 г. до 11,2 % в 2020.

В таблице 3 представлены данные по просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе кредитных продуктов.

Исходя из приведенных данных, очевидно, что кризисный 2020 г. показал снижение объемных показателей по всем видам кредитных продуктов, наибольшую – по кредитам наличными, которые снизились на 8,5 %, и потребительским кредитам, снизившимся на 51,6 %. Менее всего пострадал сегмент кредитных карт, снижение выданных карт составило 6,7 %. Несмотря на снижение числа выданных ипотечных кредитов в 2020 г. на 22,6 %, данный продукт ввиду льготных государственных программ пользовался достаточным спросом. В 2020 г. банку удалось списать за счет РВПС безнадежную ссудную задолженность на сумму 9,613 млн руб., что более чем на 30 % больше, чем в 2019 г.

Один из важных показателей рабочего кредитного портфеля – процентные доходы от кредитных операций [8]. По итогам 2020 г. они составили 38,8 млн руб., из которых 36,9 млн – доходы от кредитов, выданных физическим лицам. Несмотря на внушительные суммы, по сравнению с 2019 г. доходы от размещенных кредитов стали меньше на 15,5 %.

Первое полугодие 2021 г. показало существенный рост доли кредитов, предоставленных физическим лицам: нецелевых кредитов, кредитов наличными и POS-кредитов<sup>1</sup>. Поскольку партнерами банка являются крупнейшие розничные торговые сети федерального и регионального значения, банк без труда входит в новые регионы и наращивает активную клиентскую базу.

Основываясь на годовой форме отчетности (бухгалтерском балансе) ООО «ХКФ Банк», произведем коэффициентный анализ кредитной деятельности коммерческого банка (таблица 4).

Анализируя данные таблицы 4, можно сделать вывод, что все коэффициентные показатели банка в 2020 г. имели тенденцию роста. Коэффициент достаточности резервов находится на приемлемом уровне – до 20 %, что говорит о преобладании стандартных ссуд в структуре кредитного портфеля. Наблюдается незначительное увеличение удельного веса просроченных кредитов в структуре активов за счет кредитов, выданных физическим лицам. Особое внимание следует обратить на низкий показатель коэффициента обеспеченности кредитов, который свидетельствует о том, что основная масса кредитов выдается без обеспечения, что существенным образом влияет на уровень кредитного риска.

В таблице 5 представлены данные по соблюдению банком обязательных нормативов.

Анализ рисков, регламентирующих деятельность кредитной организации, говорит о выполнении коммерческим банком нормативов в полном объеме. По итогам 2020 г. ООО «ХКФ Банк» смог улучшить все нормативные показатели, особенно по инсайдерскому риску, сведя его к 0.

<sup>1</sup> Банк Хоум Кредит занял второе место по рентабельности активов среди топ-50 российских банков // Ведомости. URL: [https://www.vedomosti.ru/press\\_releases/2021/08/03/bank-houm-kredit-zanyal-vtoroe-mesto-po-rentabelnosti-aktivov-sredi-top-50-rossiiskih-bankov](https://www.vedomosti.ru/press_releases/2021/08/03/bank-houm-kredit-zanyal-vtoroe-mesto-po-rentabelnosti-aktivov-sredi-top-50-rossiiskih-bankov).

Таблица 1. Структура ссудной задолженности ООО «ХКФ Банк» в 2019–2020 гг.<sup>2</sup>, млн руб.

Категории заемщиков	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2021
Ссуды физических лиц	221 210	176 403
Ссуды юридических лиц	3 604	6 010
Операции РЕПО	8 000	2 910
Межбанковские кредиты	9 159	12 968
Резервы на возможные потери по ссудам	(18 002)	(19 448)
Корректировки	3 295	10 269
Итого	227 267	178 890

Таблица 2. Кредитный портфель физических лиц в разрезе сроков предоставления ссуды и сформированного РВПС<sup>3</sup>, млн руб.

Количество дней просрочки	Чистая стоимость на 01.01.2020	РВПС на 01.01.2020	Чистая стоимость на 01.01.2021	РВПС на 01.01.2021
0	199 519	(7 144)	152 728	(5 506)
1–30	4 300	(430)	3 593	(598)
31–90	1 531	(618)	1 048	(999)
91–180	963	(1 477)	785	(1 529)
181–360	1 561	(3 989)	1 519	(5 641)
Свыше 360	256	(2 997)	567	(3 475)
Итого	207 844	(16 655)	158 475	(17 747)

Таблица 3. Просроченная и реструктурированная задолженность физических лиц в разрезе кредитных продуктов<sup>4</sup>, млн руб.

Вид кредита	Чистая стоимость на 01.01.2021	В т. ч. просрочка на 01.01.2021	В т. ч. реструктурированные 01.01.2021	Чистая стоимость на 01.01.2020	В т. ч. просрочка на 01.01.2020	В т. ч. реструктурированные 01.01.2020
Кредиты наличными	125 322	8 006	14 507	136 878	5 998	6 754
Потребительские кредиты	29 614	2 040	477	61 099	2 307	261
Кредитные карты	20 440	2 069	1 788	21 907	1 303	594
Ипотечный кредит	1 027	279	158	1 326	320	239
РВПС	(17 747)	(9 661)	(2 861)	(16 655)	(7 250)	(1 492)
Корректировки	1 584	(649)	153	3 575	(486)	(142)
Итого	158 475	2 084	14 222	207 844	2 190	6 215

<sup>2</sup> Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год. М., 2021. 126 с.  
URL: <https://www.homecredit.ru/download.php?hid=135&id=224>.

<sup>3</sup> См. 2.

<sup>4</sup> См. 2.

Таблица 4. Коэффициентный анализ кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк»<sup>5</sup>

Показатель	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение 2020/2019
1. Среднегодовая сумма задолженности по кредитам, млн руб.	207 519	171 409	-36 110
2. Среднегодовая стоимость активов, млн руб.	272 355	221 702	-50 653
3. Среднегодовая сумма резервов на возможные потери по ссудам, млн руб.	30 904	32 378	1 474
4. Среднегодовая сумма просроченных кредитов (включая проценты), млн руб.	12 088	12 064	-24
5. Среднегодовая сумма обеспечений, млн руб.	5 917	5 919	2
Коэффициент кредитной активности банка, % (п. 1-100/п. 2)	76,2	77,3	1,1
Коэффициент достаточности резервов на покрытие возможных потерь по ссудам, % (п. 3-100/п. 1)	14,9	18,9	4
Удельный вес просроченных кредитов в активах банка, % (п. 4-100/п. 2)	4,4	5,4	1
Коэффициент обеспечения, % (п. 5-100/п. 1)	2,6	3,5	0,9

Таблица 5. Исполнение нормативов, регламентирующих кредитную деятельность коммерческого банка

Наименование норматива	Обозначение	Нормативное значение	На 01.01.2020	На 01.01.2021
Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	H6	25	5,156	4,587
Норматив <i>max</i> размера крупных кредитных рисков	H7	800	5,735	0,531
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	3	0,405	0

Работа с кредитными рисками является неотъемлемой частью деятельности коммерческого банка. В ООО «ХКФ Банк» за анализируемый период применялись стандартные методы по управлению кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, в том числе оценка кредитного риска при внедрении новых банковских продуктов [9; 10];

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;

- планирование уровня кредитного риска через уровень ожидаемых потерь;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;

- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам.

В 2021 г. международное рейтинговое агентство Fitch присвоило ООО «ХКФ Банк» долгосрочный рей-

тинг на уровне ВВ с положительным прогнозом<sup>6</sup>. Российское рейтинговое агентство АКРА по итогам 2021 г. присвоило коммерческому банку рейтинг уровня А (умеренно высокий уровень кредитоспособности) по национальной шкале со стабильным положительным прогнозом; в текущем 2022 г. рейтинг был подтвержден<sup>7</sup>.

<sup>5</sup> Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год. М., 2021. 126 с. URL: <https://www.homecredit.ru/download.php?hid=135&id=224>.

<sup>6</sup> Fitch повысило рейтинги ДБ АО Банк Хоум Кредит до «ВВ-» после повышения рейтингов материнского банка // FitchRatings. URL: <https://www.fitchratings.com/research/ru/banks/fitch-upgrades-sb-jsc-home-credit-finance-to-bb-on-parent-upgrade-30-09-2021>.

<sup>7</sup> АКРА подтвердило кредитный рейтинг ООО «ХКФ Банк» на уровне А(RU), прогноз «стабильный», и его облигаций (RU000A102RF3, RU000A103760) – на уровне А(RU) // АКРА. URL: <https://www.acra-ratings.ru/press-releases/2959/>.

## ОБСУЖДЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ

Анализ структуры кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» показал, что банк позиционирует себя преимущественно как розничный. Банк предлагает большую линейку кредитных продуктов гражданам: кредиты наличными, кредитные карты, ипотечные кредиты, потребительское кредитование. Исследование показало снижение чистой ссудной задолженности клиентов – физических лиц, что является общей тенденцией в банковском секторе ввиду пандемии [11–13]. Намечившаяся тенденция снижения качества кредитного портфеля, а именно незначительный рост просроченной задолженности и, как следствие, снижение процентных доходов по кредитам, побудили банк ужесточить требования к потенциальным заемщикам. В целом можно сделать вывод, что кредитный портфель банка не является диверсифицированным, и почти всю сумму процентного дохода банк получает от физических лиц.

Результаты коэффициентного анализа кредитного портфеля показали, что состояние кредитной деятельности банка в 2020 г. немного ухудшилось. Высокие показатели уровня кредитной активности говорят о повышенном кредитном риске и, вероятно, о проблемах в управлении активами банка [14; 15]. В ходе расчетов выявлено, что повышенный кредитный риск сопровождается связанными с кредитованием физических лиц банковские операции ООО «ХКФ Банк». Наблюдается рост просроченной задолженности, что следует оценивать негативно, поскольку ее наличие приводит к повышению кредитных рисков. Данные показали, что сумма текущей задолженности увеличивалась медленнее, чем сумма просроченной задолженности, что означает, что в течение анализируемого периода качество кредитного портфеля снизилось. Следует обратить внимание на невысокие показатели коэффициента обеспеченности, что в дальнейшем, при отсутствии дополнительных мер, может привести к существенному снижению процентных доходов по кредитам и росту кредитного риска [16; 17].

Централизованный метод анализа, основанный на соблюдении нормативов и требований Банка России, предъявляемых к кредитным организациям, показал, что ООО «ХКФ Банк» соблюдает их в полном объеме, что говорит о стабильном финансовом положении в текущем периоде. Применяемые в ООО «ХКФ Банк» политика и процедуры управления кредитным риском, включающие систему оценки кредитоспособности клиентов и требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, являются стандартизированными, но достаточно эффективными. Прямой кредитный риск при анализе факторов риска определяется размером и качеством кредитного портфеля, однако не стоит забывать, что при недостаточном контроле над операционными (модельными, юридическими, транзакций, персонала, мошенничества) рисками, кредитный риск также будет иметь тенденцию роста [18; 19].

Кредитный рейтинг ООО «ХКФ Банк» определяется хорошими рыночными позициями, надежным уровнем запаса капитала при высокой способности к его генерации, адекватной позицией по ликвидности, приемлемым качеством активов и адекватным уровнем корпоративного управления. По установленному междуна-

родным (Fitch) и национальным (АКРА) рейтинговыми агентствами стабильному прогнозу, можно предположить высокую вероятность сохранения кредитного рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

## ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Резюмируя вышеизложенное, можно сказать, что кредитная деятельность ООО «ХКФ Банк» является прибыльной и не имеет видимых негативных тенденций. Однако, чтобы не потерять свои конкурентные позиции в нестабильный экономический период, банку можно порекомендовать диверсифицировать кредитный портфель, расширив линейку кредитных продуктов для юридических лиц [20]. Данная мера поможет увеличить процентные доходы по кредитам и снизит степень зависимости банка от лояльности клиентов – физических лиц. Помимо этого, стоит регулярно проводить мониторинги доходности кредитных продуктов, чтобы своевременно выводить из перечня услуг неликвидные и повышать привлекательность популярных продуктов путем маркетинговых приемов.

Что касается регулирования кредитного риска, следует отметить, что основная задача банка – не проводить высокорискованную политику с целью получения сверхдоходов. Для того чтобы уровень кредитного риска оставался на низких значениях, можно порекомендовать банкам осуществлять следующие мероприятия:

- проводить жесткий мониторинг информационных источников, являющихся базой для оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков;
- диверсифицировать линейку кредитных продуктов путем введения кредитов с обеспечением, что поможет отсеять недобросовестных клиентов.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Рамзаева Е.П., Кравченко О.В. Анализ сектора розничного кредитования российских банков в период пандемии в 2020 году // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2021. № 2. С. 41–46. DOI: [10.18323/2221-5689-2021-2-41-46](https://doi.org/10.18323/2221-5689-2021-2-41-46).
2. Забун О.Х., Ваганова О.В., Мельникова Н.С., Быканова Н.И. Актуальные проблемы кредитного риска в системе банковского кредитования России // Экономика устойчивого развития. 2021. № 3. С. 160–165. DOI: [10.37124/20799136\\_2021\\_3\\_47\\_160](https://doi.org/10.37124/20799136_2021_3_47_160).
3. Коваленко С.Б., Швейкин И.Е. Кредитный портфель банка и его роль в предотвращении кредитного риска // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. № 1. С. 101–104. EDN: [GRNHGQ](https://www.edn.ru/grnhgq).
4. Татарина Н.В. Резерв на возможные потери по ссудам как один из способов минимизации кредитного риска // Baikal research journal. 2020. Т. 11. № 2. С. 12–22. EDN: [UVXRGQ](https://www.edn.ru/uvxrgq).
5. Жудина Ю.А., Квач Н.М. Управление проблемной задолженностью розничных клиентов в коммерческом банке // Дизайн и технологии. 2022. № 87. С. 99–104. EDN: [FBQQLZ](https://www.edn.ru/fbqqlz).
6. Батищева Г.А., Журавлёва М.И., Лукьянова Г.В., Стуженко Д.Н. Моделирование кредитного риска

- банковского сектора экономики // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2019. № 4. С. 144–149. EDN: [EHBXBR](#).
7. Мирошниченко О.С., Гамукин В.В. Банковское кредитование, риски и финансовая стабильность // Финансовые исследования. 2020. № 4. С. 9–15. EDN: [IOEDFK](#).
  8. Халилова М.Х., Чаурасия А.Р. Систематизация подходов оценки кредитного портфеля банка // Экономика и предпринимательство. 2020. № 11. С. 1252–1255. DOI: [10.34925/EIP.2020.124.11.249](#).
  9. Мороз Н.В., Селецкая Т.А. Сущность, причины возникновения и классификация кредитного риска банка // Бизнес информ. 2019. № 7. С. 272–278. DOI: [10.32983/2222-4459-2019-7-272-278](#).
  10. Вылегжанина Е.В., Макаренко А.С. Система управления кредитными рисками в коммерческих банках // Экономика: теория и практика. 2018. № 2. С. 82–85. EDN: [XSNAGD](#).
  11. Кириллов А.В., Халилова М.Х. Оценка просроченной задолженности российских банков в условиях пандемии Covid-19 // Финансовые рынки и банки. 2022. № 5. С. 81–84. EDN: [AVTVSH](#).
  12. Машкина Н.А., Селютина Е.О. Современные тенденции развития банковского сектора России // ЦИТИСЭ. 2021. № 2. С. 212–222. DOI: [10.15350/2409-7616.2021.2.21](#).
  13. Мягкова М.В., Кузнецова Е.Г., Шилкина Т.Е. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка // Управленческий учет. 2021. № 3-2. С. 508–517. EDN: [BNQWCZ](#).
  14. Глазкова Г.В., Ханова Л.А. Оценка кредитного риска при аудите отчетности коммерческого банка // Аудитор. 2022. Т. 8. № 1. С. 42–48. DOI: [10.12737/1998-0701-2022-8-1-42-48](#).
  15. Дьяков С.А., Матвеев А.С., Позоян Д.П. Управление кредитным риском в коммерческом банке // Вестник Академии знаний. 2021. № 43. С. 379–384. DOI: [10.24412/2304-6139-2021-11100](#).
  16. Рабаданова Д.А., Магомедова З.Г., Исмаилов Г.Ф. Оценка и управление кредитным риском банков в современных условиях // Экономика и предпринимательство. 2021. № 4. С. 1285–1288. DOI: [10.34925/EIP.2021.129.4.256](#).
  17. Абдукадырова Г.Т., Алымбаева Ж.К. Теоретические аспекты управления кредитными рисками // Вестник Кыргызско-Российского Славянского университета. 2022. Т. 22. № 3. С. 3–9. DOI: [10.36979/1694-500X-2022-22-3-3-9](#).
  18. Рабаданова Д.А. Анализ рынка кредитования физических лиц, сгруппированного в портфели однородных ссуд // Вестник Екатеринбургского института. 2022. № 2. С. 105–111. EDN: [ZRVXUT](#).
  19. Коликова Е.М. Иерархическая структура рисков банковской деятельности в условиях глобализации: проблемы оценки // Финансовые исследования. 2020. № 4. С. 16–27. EDN: [BNTDNZ](#).
  20. Никифорова В.Д., Коваленко А.В., Никифоров А.А. Теоретические и практические аспекты работы коммерческих банков с проблемными кредитами // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. 2019. № 3. С. 93–100. DOI: [10.17586/2310-1172-2019-12-3-93-100](#).

## REFERENCES

1. Ramzaeva E.P., Kravchenko O.V. The analysis of the sector of retail lending of Russian banks during the pandemic period of 2020. *Vektor nauki Tolyattinskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika i upravlenie*, 2021, no. 2, pp. 41–46. DOI: [10.18323/2221-5689-2021-2-41-46](#).
2. Zabun O.Kh., Vaganova O.V., Melnikova N.S., Bykanova N.I. Actual problems of credit risk in the Russian bank lending system. *Ekonomika ustoychivogo razvitiya*, 2021, no. 3, pp. 160–165. DOI: [10.37124/20799136\\_2021\\_3\\_47\\_160](#).
3. Kovalenko S.B., Shveykin I.E. Loan portfolio of banks and its role in preventing credit risks. *Vestnik Saratovskogo gosudarstvennogo sotsialno-ekonomicheskogo universiteta*, 2019, no. 1, pp. 101–104. EDN: [GRNHGQ](#).
4. Tatarinova N.V. Loan loss provision as one of the ways to minimize credit risk. *Baikal research journal*, 2020, vol. 11, no. 2, pp. 12–22. EDN: [UVXRGQ](#).
5. Zhudina Yu.A., Kvach N.M. Management of distressed debts of retail customers in a commercial bank. *Dizayn i tekhnologii*, 2022, no. 87, pp. 99–104. EDN: [FBQQLZ](#).
6. Batischeva G.A., Zhuravleva M.I., Lukyanova G.V., Stuzhenko D.N. Modeling of credit risk in banking sector. *Vestnik Rostovskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta (RINKh)*, 2019, no. 4, pp. 144–149. EDN: [EHBXBR](#).
7. Miroshnichenko O.S., Gamukin V.V. Bank lending, risks and financial stability. *Finansovye issledovaniya*, 2020, no. 4, pp. 9–15. EDN: [IOEDFK](#).
8. Khalilova M.Kh., Chaurasiya A.R. Systematization of approaches to assess bank's loan portfolio. *Ekonomika i predprinimatelstvo*, 2020, no. 11, pp. 1252–1255. DOI: [10.34925/EIP.2020.124.11.249](#).
9. Moroz N.V., Seletskaya T.A. Essence, causes and classification of the bank's credit risk. *Biznes inform*, 2019, no. 7, pp. 272–278. DOI: [10.32983/2222-4459-2019-7-272-278](#).
10. Vylegzhanina E.V., Makarenko A.S. Credit risks management system in commercial banks. *Ekonomika: teoriya i praktika*, 2018, no. 2, pp. 82–85. EDN: [XSNAGD](#).
11. Kirillov A.V., Khalilova M.Kh. Analysis and trends of overdue debts of the Russian banking system in the context of the Covid-19 pandemic. *Finansovye rynki i banki*, 2022, no. 5, pp. 81–84. EDN: [AVTVSH](#).
12. Mashkina N.A., Selyutina E.O. Modern trends in the development of the banking sector in Russia. *TsITISE*, 2021, no. 2, pp. 212–222. DOI: [10.15350/2409-7616.2021.2.21](#).
13. Myagkova M.V., Kuznetsova E.G., Shilkina T.E. Formation of the credit portfolio of a commercial bank. *Upravlencheskiy uchet*, 2021, no. 3-2, pp. 508–517. EDN: [BNQWCZ](#).
14. Glazkova G.V., Khanova L.A. Credit risk assessment during the audit of commercial bank statements. *Auditor*, 2022, vol. 8, no. 1, pp. 42–48. DOI: [10.12737/1998-0701-2022-8-1-42-48](#).

15. Dyakov S.A., Matveev A.S., Pozoyan D.P. Credit risk management in a commercial bank. *Vestnik Akademii znaniy*, 2021, no. 43, pp. 379–384. DOI: [10.24412/2304-6139-2021-11100](https://doi.org/10.24412/2304-6139-2021-11100).
16. Rabadanova D.A., Magomedova Z.G., Ismailov G.F. Assessment and management of credit risk of banks in modern conditions. *Ekonomika i predprinimatelstvo*, 2021, no. 4, pp. 1285–1288. DOI: [10.34925/EIP.2021.129.4.256](https://doi.org/10.34925/EIP.2021.129.4.256).
17. Abdukadyrova G.T., Alymbaeva Zh.K. Theoretical aspects of credit risk management. *Vestnik Kyrgyzsko-Rossiyskogo Slavyanskogo universiteta*, 2022, vol. 22, no. 3, pp. 3–9. DOI: [10.36979/1694-500X-2022-22-3-3-9](https://doi.org/10.36979/1694-500X-2022-22-3-3-9).
18. Rabadanova D.A. Analysis of the retail lending market grouped into portfolios of homogeneous loans. *Vestnik Ekaterininskogo instituta*, 2022, no. 2, pp. 105–111. EDN: [ZRVXUT](https://edn.ru/ZRVXUT).
19. Kolkova E.M. Hierarchical structure of risks in banking in the conditions of globalization: problems of assessment. *Finansovye issledovaniya*, 2020, no. 4, pp. 16–27. EDN: [BNTDNZ](https://edn.ru/BNTDNZ).
20. Nikiforova V.D., Kovalenko A.V., Nikiforov A.A. The main directions of improving the efficiency of commercial banks with problem loans. *Nauchnyy zhurnal NIU ITMO. Seriya: Ekonomika i ekologicheskiy menedzhment*, 2019, no. 3, pp. 93–100. DOI: [10.17586/2310-1172-2019-12-3-93-100](https://doi.org/10.17586/2310-1172-2019-12-3-93-100).

## The analysis of the loan portfolio and credit risk in a commercial bank

© 2022

**Ekaterina P. Ramzaeva**<sup>\*1,2,3,4</sup>, PhD (Economics), assistant professor of Chair of Economics and Cadastre, assistant professor of Chair of Global and National Economy

**Oksana V. Kravchenko**<sup>1,2</sup>, PhD (Economics), assistant professor of Chair of Economics and Cadastre, assistant professor of Chair of Global and National Economy

<sup>1</sup>*Samara University of Public Administration “International Market Institute”, Samara (Russia)*

<sup>2</sup>*Samara State Technical University, Samara (Russia)*

<sup>3</sup>*Samara State University of Economics, Samara (Russia)*

\*E-mail: [ekaterina-ramzaeva@lenta.ru](mailto:ekaterina-ramzaeva@lenta.ru)

<sup>4</sup>ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5855-0134>

**Abstract:** The implementation of a competent credit policy, the formation of a balanced loan portfolio, and the minimization of a level of credit risk are the main tasks of banking management. Credit operations of commercial banks have been and remain the most profitable and the banking sector profitability directly affects the financial market sustainable development. The main purpose of the study is to analyze the commercial bank credit activity and a credit risk on the example of the HCF Bank LLC commercial bank. The paper analyzes the structure of the bank’s loan portfolio, the overdue debt level, and the credit transactions restructuring. The authors performed the centralized and decentralized (coefficient) analysis of the commercial bank credit activity. The centralized analysis results showed the bank’s full compliance with the standards regulating lending activities. Ratio analysis revealed a downward trend in the quality of the retail customers’ loan portfolio due to an increase in the overdue debt and, consequently, an increase in credit risk. Based on the results of the study, the authors came to a conclusion that the level of the commercial bank credit activity for the analyzed period is high. The commercial bank has a low diversified loan portfolio, which makes it dependent on the loyalty and solvency level of its main individual customers. The assigned international and national credit ratings indicate a high degree of the commercial bank creditworthiness in the medium term period. The analysis of bank procedures for the work with credit risks shows that the bank follows the standard policy in the sphere of credit risk management. However, to avoid the growth of the riskiness level of credit operations and maintain the quality of the loan portfolio at a high level, the commercial bank should introduce more effective measures of managing credit risk, such as limiting, diversifying, and securing.

**Keywords:** commercial banks; loan portfolio; arrears, credit risks; diversification; bank standards.

**For citation:** Ramzaeva E.P., Kravchenko O.V. The analysis of the loan portfolio and credit risk in a commercial bank. *Vektor nauki Tolyattinskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika i upravlenie*, 2022, no. 3, pp. 47–53. DOI: [10.18323/2221-5689-2022-3-47-53](https://doi.org/10.18323/2221-5689-2022-3-47-53).