

КРЕДИТЫ

(январь-сентябрь 2012 года)

За 9 месяцев 2012 года ситуация на рынке банковского кредитования характеризовалась сохранением повышательной тенденции, начавшейся в 2011 году. Наблюдалось улучшение качества кредитного портфеля банковской системы, так, снизились показатели просроченной задолженности и пролонгированных кредитов. Стоимость кредитов оставалась относительно

высокой: средняя ставка по новым кредитам в национальной валюте отмечалась на уровне 2011 года, в то время как по кредитам в иностранной валюте ставка уменьшилась. Основной вклад в формирование портфеля был внесен объемами кредитования торговли. Увеличилась доля кредитов на сельское хозяйство в структуре кредитного портфеля банков, в т.ч. за счет действий Правительства по субсидированию аграрной отрасли.

Объем кредитного портфеля действующих коммерческих банков на конец сентября 2012 года составил 36,1 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 15,8 процента. При этом сомовая часть кредитного портфеля увеличилась на 13,3 процента, сложившись в размере 15,8 млрд. сомов. Объем выданных кредитов в иностранной валюте на конец сентября составил 20,3 млрд. в сомовом эквиваленте, превысив соответствующий показатель на начало года на 17,8 процента.

В январе-сентябре 2012 года средневзвешенная процентная ставка по кредитам банков в национальной валюте снизилась на 0,6 п.п., до 21,8 процента, в иностранной валюте ставка понизилась на 0,3 п.п. и составила 17,5 процента.

На конец рассматриваемого периода кредитный портфель банков в разрезе отраслей распределился следующим образом. Торговля оставалась основным сектором кредитования. Доля кредитов в торговлю, занимающих большую часть кредитного портфеля, снизилась на 2,1 п.п. (до 40,7 процента). Также снизились удельные веса кредитов на прочие кредиты – с 12,9 до 11,8 процента, ипотеку – с 9,6 до 9,4 процента, строительство – с 5,6 до 5,4 процента и в сферу связи с 0,2 до 0,1 процента.

График 1. Динамика кредитной задолженности действующих коммерческих банков на конец периода

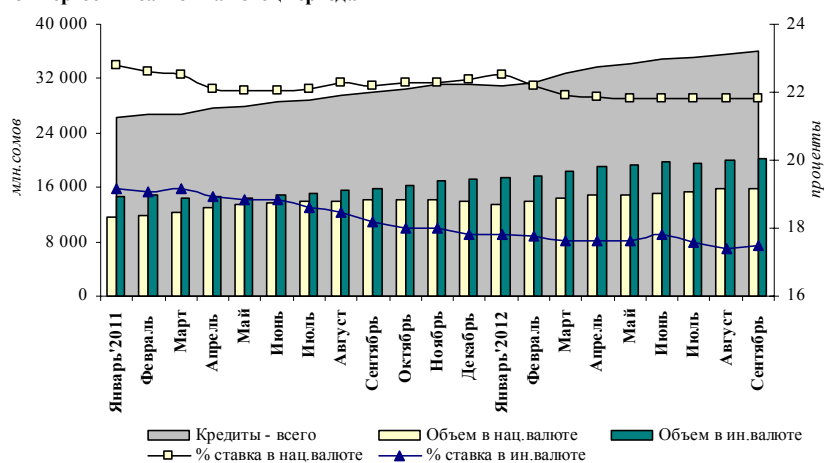


Таблица 1. Динамика кредитов в действующих коммерческих банках

Период	Задолженность по кредитам на конец периода						Кредиты, выданные за период					
	Всего			В нац. валюте			В нац. валюте			В иностр. валюте		
	объем (тыс.сом)	ставка (%)	объем (тыс.сом)	ставка (%)	объем (тыс.сом)	ставка (%)	объем (тыс.сом)	ставка (%)	объем (тыс.сом)	ставка (%)	объем (тыс.сом)	ставка (%)
Январь 2012 г.	30 942 511,4	13 586 019,1	22,5	17 356 492,3	17,8	2 054 683,8	851 089,1	25,2	1 203 594,7	20,8		
Февраль	31 499 133,4	13 867 997,2	22,2	17 631 136,2	17,7	3 055 247,4	1 475 618,3	20,3	1 579 629,1	20,3		
Март	32 685 679,9	14 392 792,1	21,9	18 292 887,8	17,6	3 371 354,3	1 614 651,8	20,8	1 756 702,5	20,4		
Апрель	33 816 431,2	14 814 373,0	21,9	19 002 058,2	17,6	3 845 362,3	1 713 001,5	22,6	2 132 360,8	19,3		
Май	34 280 765,7	14 967 733,5	21,8	19 313 032,2	17,6	2 920 817,8	1 278 493,2	24,0	1 642 324,6	20,1		
Июнь	34 904 433,7	15 218 608,2	21,8	19 685 825,5	17,8	2 913 384,0	1 319 393,4	22,9	1 593 990,6	20,5		
Июль	35 040 433,3	15 408 649,4	21,8	19 631 783,9	17,6	2 734 708,2	1 399 651,2	23,2	1 335 057,0	17,4		
Август	35 657 223,3	15 708 504,3	21,8	19 948 719,0	17,4	3 434 638,0	1 517 020,5	23,4	1 917 617,5	15,7		
Сентябрь	36 135 268,0	15 822 189,7	21,8	20 313 078,3	17,5	2 592 449,0	1 348 220,2	23,6	1 244 228,8	17,4		
Итого за 9 месяцев 2012 г.	36 135 268,0	15 822 189,7	21,8	20 313 078,3	17,5	26 922 644,8	12 517 139,2	22,9	14 405 505,6	19,1		
Изменение за период	4 918 195,7	1 853 151,2	-0,6	3 065 044,5	-0,4	3 611 348,1	858 402,5	-0,6	2 752 945,6	-0,5		
Темп прироста(%)	15,8%	13,3%		17,8%		15,5%	7,4%		23,6%			

Увеличились доли сельскохозяйственных (на 1,2 п.п., до 13,9 процента), потребительских кредитов (на 0,9 п.п., до 9,7 процента), промышленных (на 0,2 п.п., до 5,5 процента). Кредиты в сферу транспорта, на заготовку и переработку, как и прежде, составили незначительную долю – суммарно порядка 0,6 процента.

Таблица 2. Изменение кредитного портфеля коммерческих банков за 9 месяцев 2012 г. по отраслям и категориям срочности

	Итого	в том числе						
		0-1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-3 лет	Свыше 3 лет	Просрочен. задолж.
Общее изменение	4 918 195,7	246 362,5	-137 746,3	699 029,6	159 190,3	2 971 803,8	985 335,0	-5 779,2
<i>в том числе в разрезе валют:</i>								
в нац. валюте	1 853 151,2	9 425,5	-243 188,6	278 057,3	-45 511,7	1 980 579,8	-120 971,2	-5 239,9
в ин. валюте	3 065 044,5	236 937,0	105 442,3	420 972,3	204 702,0	991 224,0	1 106 306,2	-539,3
<i>в том числе в разрезе отраслей:</i>								
Промышленности	331 955,9	-15 505,9	-17 183,7	82 567,9	100 232,8	190 595,0	-18 388,1	9 637,9
Сельскому хозяйству	1 031 402,4	18 785,3	-179 694,1	171 104,9	-14 937,9	835 693,9	200 509,7	-59,4
Транспорту	275 564,9	550,5	-3 823,7	-2 181,7	15 489,8	246 183,8	19 044,0	302,2
Связи	-8 114,5	0,0	8 274,8	-138,3	-45 063,0	14 580,1	14 273,8	-41,9
Торговле	1 323 219,8	237 366,6	-40 796,9	195 575,1	-245 809,0	738 004,7	466 047,2	-27 167,9
Заготовка и переработка	3 626,3	-37,0	394,7	-6 164,0	13 277,8	9 976,5	-17 023,6	3 201,9
Строительству	211 622,0	-14 184,5	12 113,5	56 050,9	96 519,1	94 478,5	-17 085,5	-16 270,0
Ипотечные	409 682,2	390,1	2 517,9	3 306,2	10 847,4	79 134,7	303 194,0	10 291,9
Потребительский кредит	739 002,0	19 629,9	-67 764,0	62 775,4	65 631,0	454 783,0	201 022,9	2 923,8
Социальные услуги	360 299,2	98,3	8 841,4	1 511,6	-14 941,0	173 055,5	164 366,4	27 367,0
Прочие	239 935,5	-730,8	139 373,8	134 621,6	177 943,3	135 318,1	-330 625,8	-15 964,7

В свою очередь, портфель большинства банков оставался высоко сконцентрированным в отдельных отраслях. Так, индекс, показывающий концентрацию кредитного портфеля банков в отраслях, составил 0,45, что указывает на распределение кредитов большинства банков преимущественно между двумя отраслями. Кроме того, концентрация кредитов отдельно в каждой отрасли была средней: в 7 из 11 отраслей значение индекса составило более 0,17, что говорит о присутствии небольшого количества банков в этих отраслях.

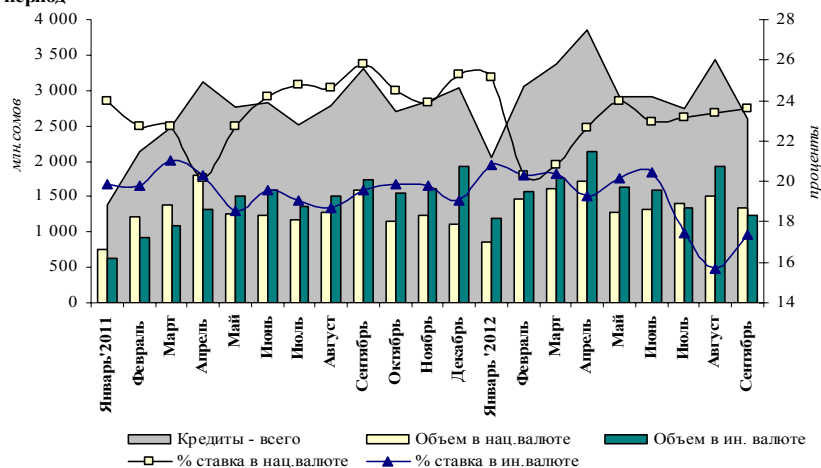
Показатель общей концентрации рынка кредитования сохранился на уровне 0,10, что эквивалентно разделу рынка между 10 банками.

Общая доля долгосрочных кредитов, включающих в себя также кредиты от 1 года до 3 лет, увеличилась, до 74,2 процента (+1,0 п.п.), что в свою очередь привело к эквивалентному снижению доли краткосрочной составляющей банковского кредитного портфеля до 22,4 процента (-0,4 процента). Таким образом, показатель дюрации за первые девять месяцев года незначительно снизился с 28,3 до 27,9 месяца, что в целом отражает сложившуюся ситуацию со сравнительно более активным приростом кредитов, выданных на срок менее 3 лет.

В рассматриваемом периоде отмечалось улучшение качества кредитного портфеля: на конец сентября доля просроченных кредитов составила 3,4 процента (на начало 2012 года – 3,9 процента), а доля пролонгированных кредитов составила 4,1 процента (на начало 2012 года – 4,7 процента).

Объем вновь выданных за девять месяцев 2012 года кредитов составил 26,9 млрд. сомов, что на 15,5 процента выше суммы, выданной в аналогичном периоде 2011

График 2. Динамика кредитов, выданных коммерческими банками за период



года. Кредиты в национальной валюте увеличились на 7,4 процента, а в иностранной валюте – на 23,6 процента.

Средневзвешенная процентная ставка по вновь выданным кредитам в национальной валюте снизилась по сравнению с показателем 2011 года на 0,6 п.п., составив 22,8 процента. В иностранной валюте ставка также снизилась на 0,5 п.п., до 19,1 процента.

Основной объем кредитов был выдан на срок от одного до трех лет (12,4 млрд. сомов), однако в связи с увеличением удельного веса краткосрочного кредитования на 2,0 процента до 29,0 процента, доля долгосрочных кредитов во временной структуре вновь выданных кредитов снизилась на 2,0 п.п., до 71,0 процента. При этом в структуре краткосрочного кредитования заметно увеличились доли кредитов, выданных на срок 3-6 месяцев – на 11,5 процента, соответственно. По этой причине показатель дюрации вновь выданных кредитов снизился с 25,9 до 25,4 месяцев.

Повышение объемов кредитования торговли по-прежнему является наиболее значимым фактором роста совокупного кредитного портфеля банков. Объем выданных кредитов в торговлю увеличился на 4,1 процента. В структуре вновь выданных кредитов данная отрасль по-прежнему является наиболее значительной (49,8 процента). В рассматриваемом периоде отмечалось увеличение кредитования сельского хозяйства (на 20,3 процента) с долей в размере 12,9 процента. Потребительские кредиты увеличились на 31,5 процента, что привело к повышению их доли на 1,4 п.п., до 11,5 процента. Кроме того, отмечалось увеличение объема выданных ипотечных кредитов на 23,9 процента, при этом их доля повысилась с 4,4 до 4,7 процента. Удельный вес кредитов на промышленность, транспорт, связь, заготовку и переработку, строительство и социальные услуги в сумме

График 3. Отраслевая структура выданных кредитов

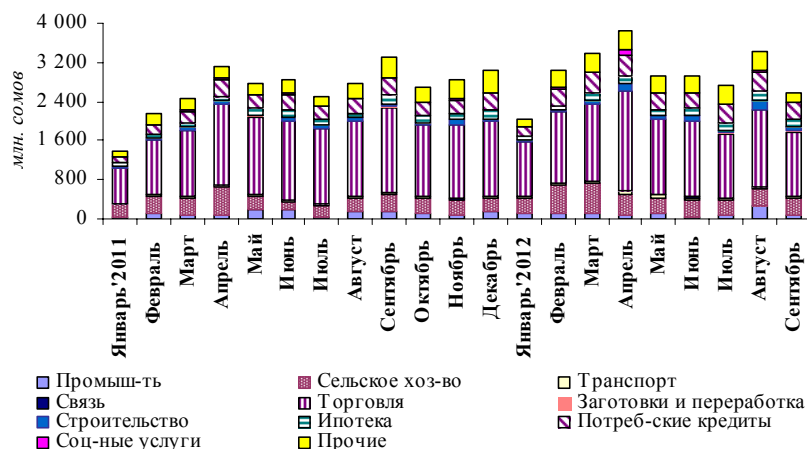


График 4. Структура вновь выданных кредитов в национальной валюте

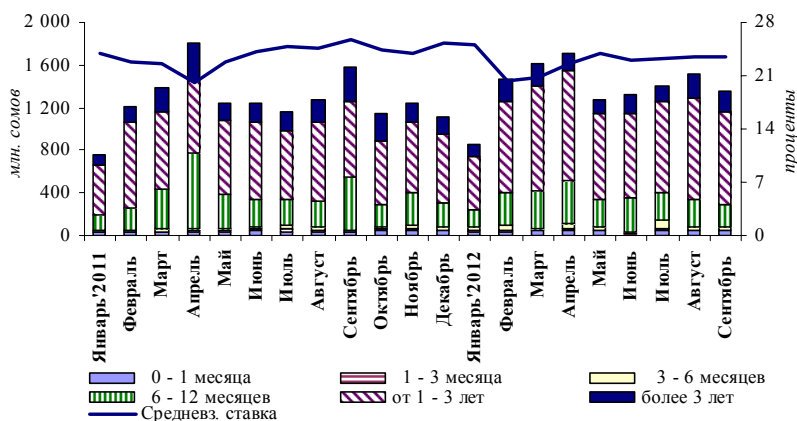
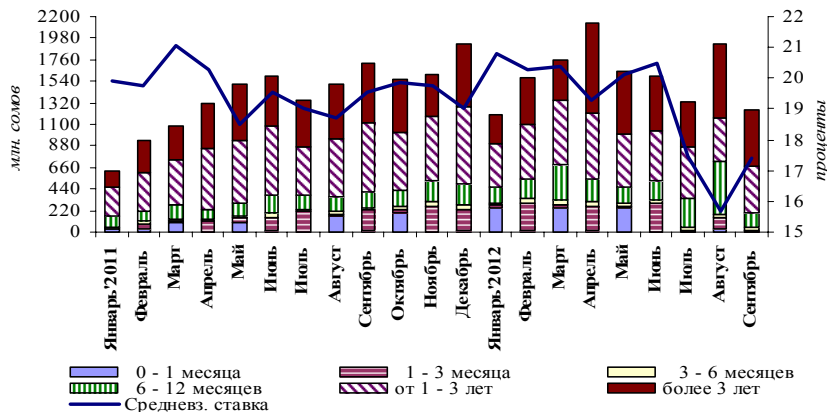


График 5. Структура вновь выданных кредитов в иностранной валюте



составил 10,1 процента. Доля «прочих» кредитов выросла на 1,3 п.п. и составила 10,9 процента.

Таблица 3. Изменение потока кредитов коммерческих банков за 9 месяцев 2012 г. по сравнению с 9 месяцами 2011 г. по отраслям и категориям срочности

		в том числе					
		0-1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-3 лет	Свыше 3 лет
Общее изменение	3 611 348,1	390 205,8	241 770,9	243 816,9	645 166,3	1 287 073,7	803 314,5
<i>в том числе в разрезе валют:</i>							
в нац. валюте	858 402,5	64 746,6	5 689,8	116 238,3	-454 303,0	1 393 212,7	-267 181,9
в ин. валюте	2 752 945,6	325 459,2	236 081,1	127 578,6	1 099 469,3	-106 139,0	1 070 496,4
<i>в том числе в разрезе отраслей:</i>							
Промышленности	22 920,6	1 276,0	-9 806,6	31 427,1	94 601,2	-45 585,2	-48 991,9
Сельскому хозяйству	583 975,2	569,5	2 647,1	37 919,7	-50 434,8	503 597,8	89 675,9
Транспорту	297 661,7	0,0	165,0	9,9	12 695,4	248 411,9	36 379,5
Связи	33 670,5	0,0	0,0	0,0	-240,0	17 662,1	16 248,4
Торговле	532 311,5	378 957,8	268 351,1	-63 591,0	-273 820,5	-265 519,6	487 933,7
Заготовке и переработке	601,4	0,0	0,0	0,0	2 784,2	11 169,2	-13 352,0
Строительству	349 814,7	6,0	-11 494,5	26 714,5	182 720,4	-17 172,6	169 040,9
Ипотеке	244 753,1	0,0	-13 029,1	5 618,2	24 160,7	107 526,7	120 476,6
Домашним хозяйствам	744 642,5	-6 534,7	4 753,2	24 903,2	93 151,5	418 335,5	210 033,8
Социальные услуги	92 505,8	0,0	1 089,5	-71,4	10 968,0	39 027,3	41 492,4
Прочие	708 491,1	15 931,2	-904,8	180 886,7	548 580,2	269 620,6	-305 622,8

В разрезе отраслей изменение процентных ставок по вновь выданным кредитам как в национальной, так и иностранной валюте было разнонаправленным. По кредитам в национальной валюте снижение ставок было отмечено по таким отраслям, как транспорт, связь, торговля, по потребительским и «прочим» кредитам. При этом по самым низким ставкам кредиты в национальной валюте выдавались на сельское хозяйство, ипотеку и по «прочим» кредитам (в среднем за период 21,0; 21,0 и 20,4 процента соответственно), по самым высоким – на потребительские цели (27,1 процента).

В иностранной валюте ставки снизились во всех отраслях, кроме социальных услуг и заготовки и переработки. По наиболее высоким ставкам кредиты в иностранной валюте выдавались в сферу транспорта и заготовок и переработок (в среднем 22,2 и 20,8 процента, соответственно), а по самым низким ставкам – на строительство (в среднем за период по 14,0 процента).

График 6. Средний уровень процентных ставок по новым кредитам в национальной валюте по категориям срочности

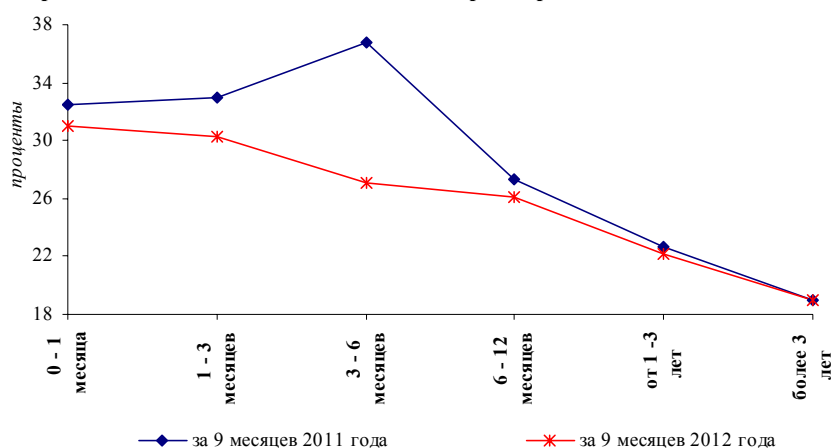


График 7. Средний уровень процентных ставок по новым кредитам в иностранной валюте по категориям срочности

