

КРЕДИТЫ

(январь-март 2012 года)

В 1 квартале 2012 года банки продолжили наращивание кредитного портфеля, также сохранилась тенденция улучшения качественных характеристик кредитного портфеля банковской системы в виде долевых значений просроченной задолженности и пролонгированных кредитов.

Объем кредитного портфеля действующих коммерческих банков на конец 1 квартала 2012 года составил

32,7 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 4,7 процента (с учетом корректировки на изменение обменного курса кредитный портфель вырос на 4,3 процента). При этом сомовая часть кредитного портфеля увеличилась на 3,0 процента, сложившись в размере 14,4 млрд. сомов. Объем выданных кредитов в иностранной валюте на конец марта составил 18,3 млрд. в сомовом эквиваленте, превысив соответствующий показатель на начало года на 6,1 процента (с учетом укрепления доллара США увеличение составило 5,3 процента).

В январе-марте 2012 года средневзвешенная процентная ставка по кредитам банков в национальной валюте снизилась на 0,5 п.п., до 21,9 процента, а в иностранной валюте – на 0,2 п.п., до 17,6 процента.

После реализации первого этапа государственного проекта по поддержке сельскохозяйственной отрасли «Доступные кредиты фермерам», в рамках которой в 2011 году было освоено 565 млн. сомов, Правительством было принято решение о реализации второй фазы проекта. В рамках новой программы, стартовавшей в феврале текущего года, были выделены средства в размере 1 млрд. сомов, которые направляются на развитие растениеводства и животноводства в виде льготных целевых кредитов под 7 процентов годовых со сроком погашения в 2 года (в 2011 году кредитные средства предоставлялись под 9 процентов годовых сроком на 1 год). По итогам 1 квартала 2012 года было выдано 5 660 кредитов на общую сумму 639,7 млн. сомов, что в долевом выражении составило 7,5 процента от общего объема выданных за период кредитов.

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

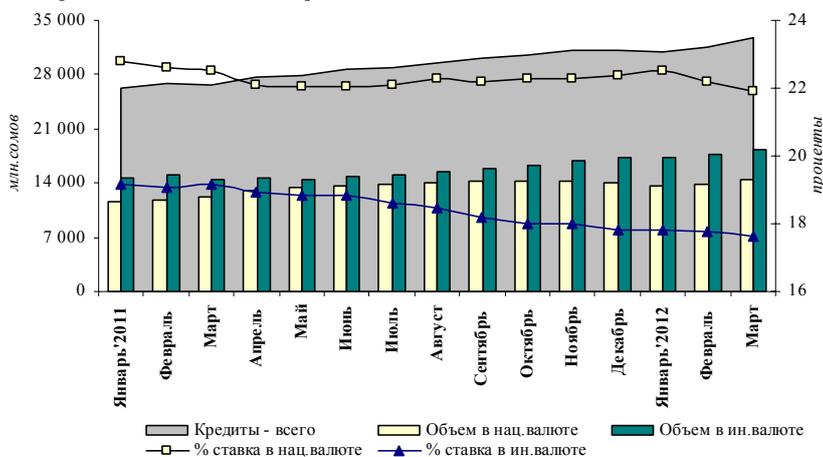


Таблица 1. Динамика кредитов в действующих коммерческих банках

Период	Задолженность по кредитам на конец периода						Кредиты, выданные за период					
	Всего		В нац. валюте		В иностр. валюте		Всего		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 2011 г.	26 267 579,0	22,8	14 732 990,2	19,2	11 534 588,8	22,8	1 378 642,8	24,0	754 346,1	24,0	624 296,7	19,9
Февраль	26 854 820,3	22,6	14 963 527,7	19,1	11 891 292,6	22,6	2 141 515,6	22,7	1 213 272,5	22,7	928 243,1	19,8
Март	26 749 223,0	22,5	14 479 978,2	19,2	12 269 244,8	22,5	2 470 521,0	22,7	1 380 442,2	22,7	1 090 078,8	21,1
Итого за 1 квартал 2011 г.	26 749 223,0	22,5	14 479 978,2	19,2	12 269 244,8	22,5	5 990 679,4	23,1	3 348 060,8	23,1	2 642 618,6	20,2
Январь 2012 г.	30 942 511,4	22,5	17 356 492,3	17,8	13 586 019,1	22,5	2 054 683,8	25,2	851 089,1	25,2	1 203 594,7	20,8
Февраль	31 499 133,4	22,2	17 631 136,2	17,7	13 867 997,2	22,2	3 055 247,4	20,3	1 475 618,3	20,3	1 579 629,1	20,3
Март	32 685 679,9	21,9	18 292 887,8	17,6	14 392 792,1	21,9	3 371 354,3	20,8	1 614 651,8	20,8	1 756 702,5	20,4
Итого за 1 квартал 2012 г.	32 685 679,9	21,9	18 292 887,8	17,6	14 392 792,1	21,9	8 481 285,5	22,1	3 941 359,2	22,1	4 539 926,3	20,5
Изменение за период	1 468 607,6	-0,5	1 044 854,0	-0,2	423 753,6	-0,5	2 490 606,1	-1,0	593 298,4	-1,0	1 897 307,7	0,3
Темп прироста	4,7%	3,0%	6,1%	41,6%	3,0%	41,6%	17,7%	17,7%	71,8%	71,8%	71,8%	0,3

На конец рассматриваемого периода кредитный портфель банков в разрезе отраслей распределился следующим образом. За январь-март 2012 года доля кредитов в торговлю, занимающих большую часть кредитного портфеля, снизилась на 1,1 п.п. (до 41,7 процента). Также снизились удельные веса кредитов на ипотеку – с 9,6 до 9,3 процента и строительство – с 5,6 до 5,4 процента. Вместе с тем отмечался рост доли сельскохозяйственных кредитов – на 0,8 п.п., до 13,5 процента. Также увеличилась доля потребительских кредитов – с 8,8 до 8,9 процента, а удельный вес кредитов в промышленность в общем объеме вырос на 0,2 п.п., до 5,5 процента. Кредиты в сферу транспорта, связи, на заготовку и переработку и на социальные услуги, как и прежде, составили незначительную долю – суммарно порядка 2,5 процента. Удельный вес «прочих» кредитов за квартал увеличился с 12,9 до 13,1 процента.

Таблица 2. Изменение кредитного портфеля коммерческих банков за 1 квартал 2012 г. по отраслям и категориям срочности

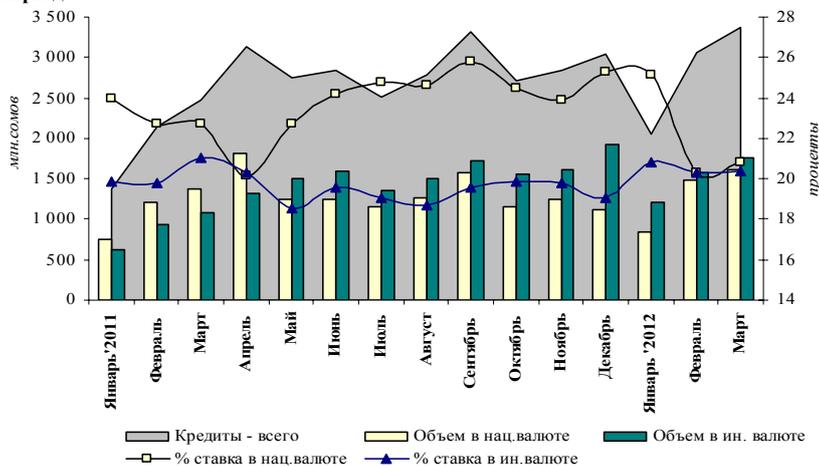
	Итого	в том числе						Просрочеч. задолж.
		0-1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-3 лет	Свыше 3 лет	
Общее изменение	1 468 607,6	223 131,6	-519 132,2	99 398,4	607 998,3	650 198,7	398 864,2	8 148,6
<i>в том числе в разрезе валют:</i>								
в нац. валюте	423 753,6	33 731,3	-260 047,3	-92 673,8	275 195,4	395 689,4	57 926,8	13 931,8
в ин. валюте	1 044 854,0	189 400,3	-259 084,9	192 072,2	332 802,9	254 509,3	340 937,4	-5 783,2
<i>в том числе в разрезе отраслей:</i>								
Промышленности	140 240,8	-51 048,4	-34 480,1	6 750,4	128 070,0	-18 398,3	104 777,8	4 569,4
Сельскому хозяйству	437 655,9	12 112,8	-218 108,2	-17 414,7	205 251,6	356 494,5	97 542,0	1 777,9
Транспорту	52 270,0	1 071,8	-3 081,7	-1 804,3	1 807,8	47 746,8	4 911,9	1 617,7
Связи	-233,7	0,0	-24,1	53,2	-12 775,2	-1 862,1	14 386,4	-11,9
Торговле	265 933,4	242 795,2	-258 186,8	84 817,6	91 205,7	-3 670,6	99 321,0	9 651,3
Заготовке и переработке	5 084,7	20,5	5 066,5	-5 766,5	-815,1	2 582,9	3 972,0	24,4
Строительству	6 342,4	-8 899,5	9 114,0	-8 355,8	32 909,6	19,7	-4 465,6	-13 980,0
Ипотечке	70 676,6	754,0	6 569,7	-3 936,1	2 827,4	-36 099,4	97 490,7	3 070,3
Потребительский кредит	173 927,6	25 574,8	-67 408,1	-1 050,3	92 769,2	126 509,3	-607,3	-1 860,0
Социальные услуги	51 639,2	531,7	-289,3	15 506,6	-17 015,9	4 130,1	48 485,6	290,4
Прочие	265 070,7	218,7	41 695,9	30 598,3	83 763,2	172 745,8	-66 950,3	2 999,1

В свою очередь, портфель большинства банков оставался высоко сконцентрированным в отдельных отраслях. Так, индекс, показывающий концентрацию кредитного портфеля банков в отраслях, составил 0,46, что указывает на распределение кредитов большинства банков между двумя отраслями. Кроме того, концентрация кредитов отдельно в каждой отрасли также была высокой: в 6 из 11 отраслей значение индекса составило более 0,18, 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.

Во временной структуре кредитного портфеля банков отмечалось снижение объема кредитов, выданных на срок от 1 до 3 месяцев, а также со сроками погашения более 3 лет. Удельные веса оставшихся кредитов повысились по сравнению с началом года. Вместе с тем, в связи с уменьшением удельного веса долгосрочных кредитов (свыше года) с 73,2 до 73,1 процента, доля краткосрочных кредитов повысилась с 22,8 до 23,1 процента. В целом, подобная незначительная корректировка доли кратко- и

График 2. Динамика кредитов, выданных коммерческими банками за период



долгосрочных кредитов не оказала влияния на показатель дюрации кредитного портфеля, сохранившегося на уровне 28,3 месяца. Доля просроченной задолженности снизилась с 3,9 до 3,8 процента, а пролонгированных кредитов – с 4,7 до 4,4 процента.

Объем вновь выданных в 1 квартале 2012 года кредитов составил 8,5 млрд. сомов, что на 41,6 процента выше суммы, выданной в аналогичном периоде 2011 года. Кредиты в национальной валюте увеличились на 17,7 процента, а в иностранной валюте – на 71,8 процента. При этом повышение объемов кредитования торговли, по-прежнему, является наиболее значимым фактором роста совокупного кредитного портфеля банков.

Средневзвешенная процентная ставка по вновь выданным кредитам в национальной валюте снизилась по сравнению с показателем 2011 года на 1,0 п.п., составив 22,1 процента. В иностранной валюте ставка, напротив, выросла на 0,3 п.п., до 20,5 процента.

Основной объем кредитов был выдан на срок от одного до трех лет, однако в связи с увеличением краткосрочного кредитования в целом, доля долгосрочных кредитов во временной структуре вновь выданных кредитов снизилась на 7,0 п.п., до 67,2 процента. При этом в структуре краткосрочного кредитования заметно увеличилась доля кредитов, выданных на срок 0-1 месяца и 1-3 месяца – на 3,1 и 3,0 процента соответственно. По этой причине показатель дюрации вновь выданных кредитов снизился с 25,4 до 23,7 месяцев.

Объем выданных кредитов в торговлю увеличился на 31,1 процента – данная отрасль, по-прежнему, является наиболее значительной в структуре вновь выданных кредитов (48,8 процента). В рассматриваемом периоде отмечалось увеличение кредитования сельского хозяйства (на 46,5 процента), а

График 3. Отраслевая структура выданных кредитов

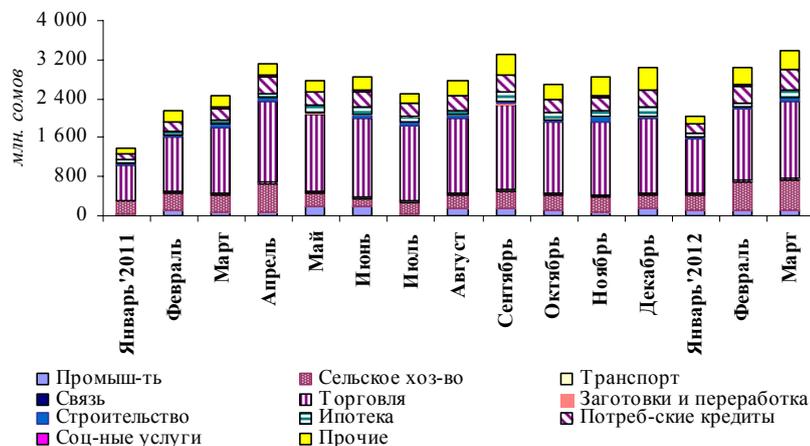


График 4. Структура вновь выданных кредитов в национальной валюте

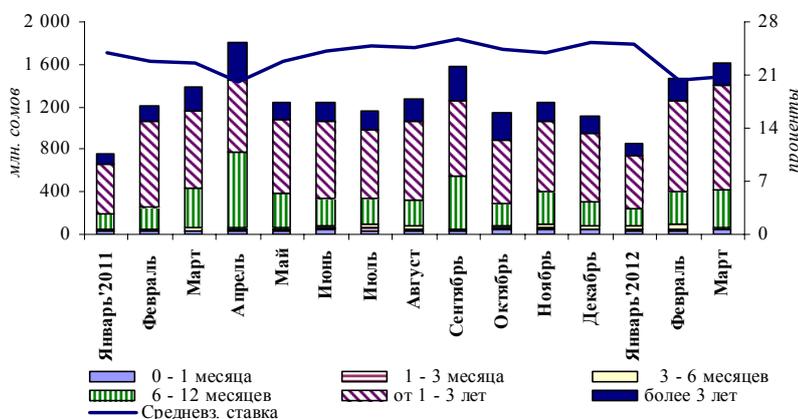
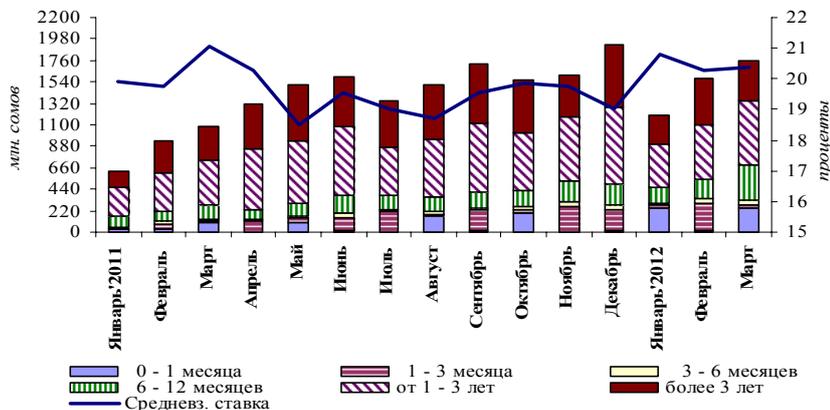


График 5. Структура вновь выданных кредитов в иностранной валюте



доля этих кредитов увеличилась на 0,6 п.п., до 16,9 процента. Потребительские кредиты увеличились на 77,3 процента, что привело к повышению их доли на 2,2 п.п., до 11,1 процента. Кроме того, отмечалось увеличение объема выданных ипотечных кредитов на 30,6 процента, при этом их доля снизилась с 4,0 до 3,7 процента. Удельный вес кредитов на промышленность, транспорт, связь, заготовку и переработку, строительство и социальные услуги в сумме составил 9,0 процента. Доля «прочих» кредитов выросла на 0,5 п.п. и составила 10,5 процента.

Таблица 3. Изменение потока кредитов ком. банков за 1 квартал 2012 г. по сравнению с 1 кварталом 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	2 490 606,1	373 189,8	289 965,9	93 553,2	479 076,5	801 413,3	453 407,4
<i>в том числе в разрезе валют:</i>							
в нац. валюте	593 298,4	24 479,1	20 689,8	42 072,7	106 156,7	316 444,7	83 455,4
в ин. валюте	1 897 307,7	348 710,7	269 276,1	51 480,5	372 919,8	484 968,6	369 952,0
<i>в том числе в разрезе отраслей:</i>							
Промышленности	160 116,5	0,0	-400,0	17 933,5	10 031,6	26 029,1	106 522,3
Сельскому хозяйству	456 192,3	0,0	1 431,5	2 457,1	94 444,3	265 643,3	92 216,1
Транспорту	39 442,1	0,0	0,0	-10,0	-2 453,1	38 371,7	3 533,5
Связи	14 577,0	0,0	0,0	0,0	-370,0	1 000,0	13 947,0
Торговле	981 798,4	362 012,2	286 925,8	-3 183,4	57 781,6	158 060,0	120 202,2
Заготовке и переработке	-3 796,7	0,0	0,0	0,0	0,0	4 987,9	-8 784,6
Строительству	21 957,5	0,0	0,0	-315,0	47 808,0	-32 575,1	7 039,6
Ипотечке	73 270,2	0,0	0,0	371,9	1 013,6	-49,4	71 934,1
Домашним хозяйствам	409 480,2	-8 956,8	613,4	25 940,8	154 189,6	235 132,7	2 560,5
Социальные услуги	46 428,2	0,0	1 125,9	0,0	3 805,0	-4 258,3	45 755,6
Прочие	291 140,4	20 134,4	269,3	50 358,3	112 825,9	109 071,4	-1 518,9

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 всем отраслям, кроме транспорта, заготовки и переработки, ипотеки и социальным услугам. Ставки по кредитам в торговлю сохранились на прежнем уровне в 23,9 процента. При этом по самым низким ставкам кредиты в национальной валюте выдавались на сельское хозяйство (в среднем за период 17,6 процента), по самым высоким – на потребительские цели (27,9 процента).

В иностранной валюте ставки снизились во всех отраслях, кроме сельского хозяйства, торговли, а также заготовки и переработки.

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

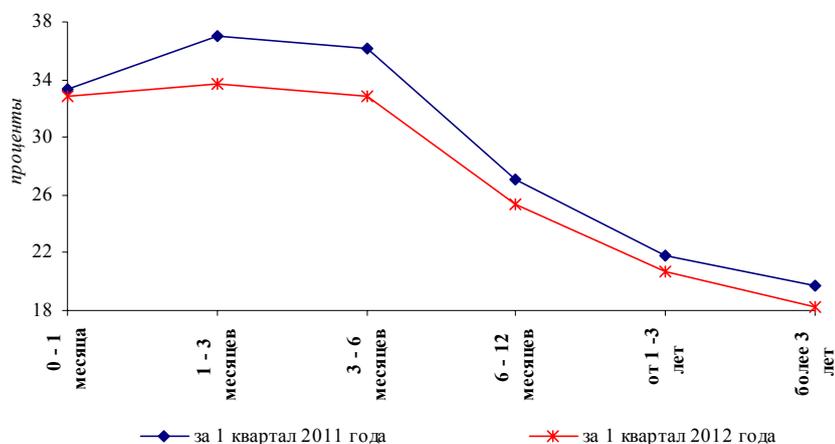
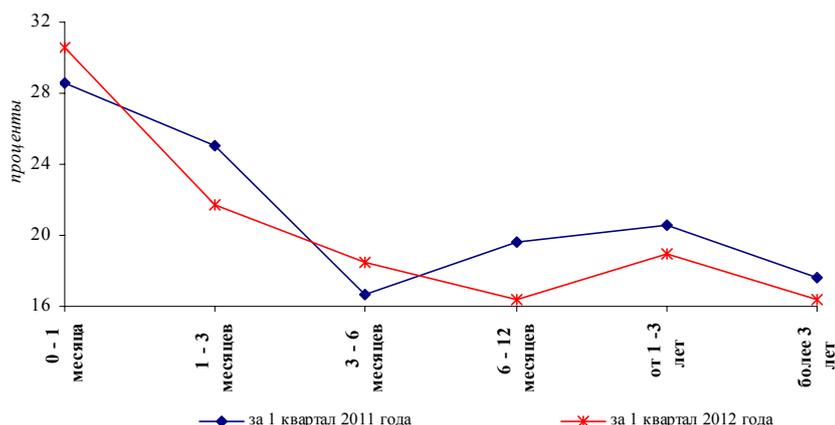


График 7. Средний уровень процентных ставок по новым кредитам в иностранной валюте по категориям срочности



Ставка по кредитам на связь составила 16,0 процента, в то время как в аналогичном периоде 2011 года кредитование на подобные цели не осуществлялось. По наиболее высоким ставкам кредиты в иностранной валюте выдавались в торговлю и сельское хозяйство (в среднем 22,5 процента), а по самым низким ставкам – на строительство (в среднем за период по 12,1 процента).

Среднее значение реальной ставки по кредитам в национальной валюте в 1 квартале 2012 года составило 21,0 процента против 15,7 процента в аналогичном периоде предыдущего года.