

Кредиты

(3 месяца 2014 года)

В январе-марте 2014 года коммерческие банки продолжали увеличение кредитного портфеля на фоне снижения процентной ставки, как по сомовым, так и по валютным заимствованиям. Как и прежде, одной из особенностей роста совокупного кредитного портфеля банков в рассматриваемом периоде стало заметное увеличение объема кредитов в сельское хозяйство, ставшее возможным, в частности, в результате реализации мер по государственной поддержке данной отрасли.

Вместе с тем, в рассматриваемом периоде наблюдалось некоторое ухудшение качественных характеристик кредитного портфеля банковской системы. Так, незначительное снижение доли просроченной задолженности составило 3,2 процента в общем объеме кредитного портфеля, однако в количественном выражении объем таких кредитов вырос с начала года на 13,7 процента. При этом удельный вес пролонгированных кредитов в общем объеме кредитного портфеля повысился на 0,6 процентного пункта, до 3,8 процента.

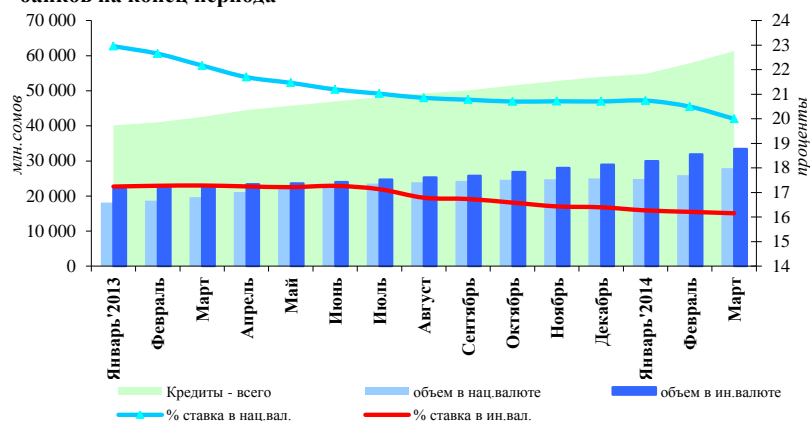
В рассматриваемом периоде началась реализация государственного проекта «Финансирование сельского хозяйства-2», целью которого являлось оказание государственной поддержки сельскохозяйственным производителям республики для своевременного проведения весенне-полевых работ и дальнейшего развития животноводства и перерабатывающего сектора в сельском хозяйстве. По условиям проекта Правительство субсидирует коммерческие банки и специализированные финансово-кредитные учреждения за размещение льготных кредитов по ставке 10 процентов годовых из средств республиканского бюджета для секторов растениеводства и животноводства, по ставке 9 процентов годовых для сектора переработки сельскохозяйственной продукции. На конец рассматриваемого периода общая кредитная задолженность по проекту составила 1,7 млрд. сомов или 2,8 процента совокупного объема банковского кредитного портфеля.

Объем кредитного портфеля действующих коммерческих банков на конец рассматриваемого периода составил 61,3 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 13,7 процента. При этом сомовая часть кредитного портфеля увеличилась на 11,5 процента, сложившись в размере 27,9 млрд. сомов. Объем выданных кредитов в иностранной валюте на конец марта составил 33,4 млрд. в сомовом эквиваленте, превысив соответствующий показатель на начало года на 15,5 процента.

В январе-марте 2014 года средневзвешенная процентная ставка по кредитам банков в национальной валюте снизилась на 1,8 процентного пункта, до 19,6 процента, а в иностранной валюте ставка составила 14,6 процента (-5,4 п.п.).

На конец рассматриваемого периода кредитный портфель банков в разрезе отраслей по сравнению с показателем на начало года распределился следующим образом. Доля кредитов в торговлю, занимающих большую часть кредитного портфеля, увеличилась на 0,4 процентного пункта (до 37,2 процента). Также увеличился удельный вес кредитов в промышленность – до 8,5 процента (+0,4 процентного пункта) и кредитов в область сельского хозяйства – до 18,5 процента (+1,1 п.п.). Снижение

График 1. Динамика кредитной задолженности коммерческих банков на конец периода



затронуло кредиты потребительские нужды, доля которых уменьшилась до 8,1 процента. Удельный вес прочих кредитов также снизился на 0,4 п.п., до 8,5 процента, на строительство – на 0,4 п.п., до 5,4 процента, социальные услуги – на 0,1 п.п., до 1,3 процента и на транспорт – на 0,1 п.п., до 2,0 процента. Вместе с тем доли кредитов на связь и заготовки и переработки сохранились без изменений, составив 0,1 и 0,2 процента соответственно.

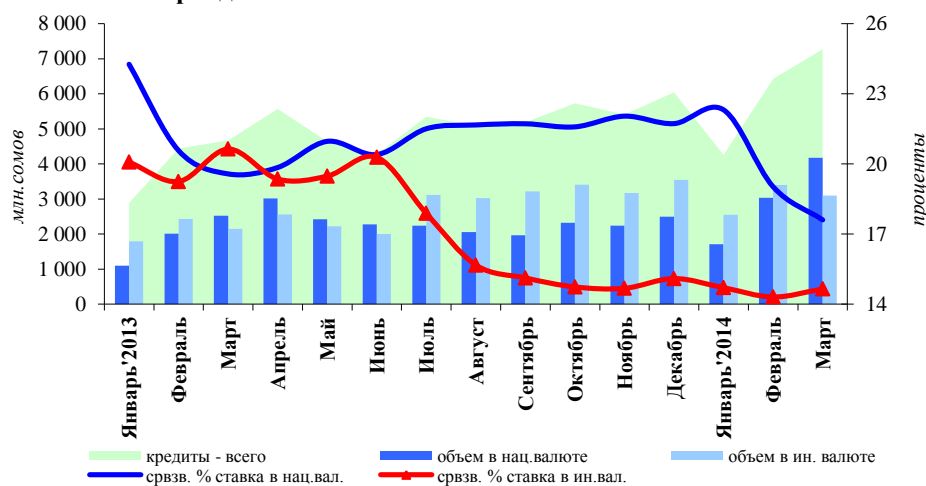
В свою очередь, портфель большинства банков оставался высоко сконцентрированным в отдельных отраслях. Так, индекс, показывающий концентрацию кредитного портфеля банков в отраслях, составил 0,50, что указывает на распределение кредитов большинства банков преимущественно между двумя отраслями.

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

С начала года во временной структуре кредитного портфеля банков отмечалось уменьшение объема кредитов, выданных на срок от 1 до 6 месяцев. Таким образом, в связи со снижением совокупного удельного веса краткосрочных кредитов (до года) с 17,0 до 16,4 процента, а также снижением доли просроченной задолженности с 3,3 до 3,2 процента, доля долгосрочных кредитов повысилась с 79,8 до 80,4 процента. Данное структурное распределение кредитного портфеля в свою очередь привело к росту показателя дюрации с 29,6 до 30,1 месяца.

Объем вновь выданных в январе-марте 2014 года кредитов составил 18,0 млрд. сомов, что на 49,7 процента выше суммы, выданной в аналогичном периоде 2013 года. Кредиты в национальной валюте увеличились на 58,3 процента, а в иностранной валюте – на 42,0 процента.

График 2. Динамика кредитов, выданных коммерческими банками за период



Средневзвешенная процентная ставка по вновь выданным кредитам в национальной валюте за январь-март 2014 года снизилась по сравнению с аналогичным показателем 2013 года на 1,8 процентного пункта, составив 19,6 процента, в иностранной валюте – на 5,4 процентного пункта, до 14,6 процента.

График 3. Средний уровень процентных ставок по новым кредитам в национальной валюте по категориям срочности

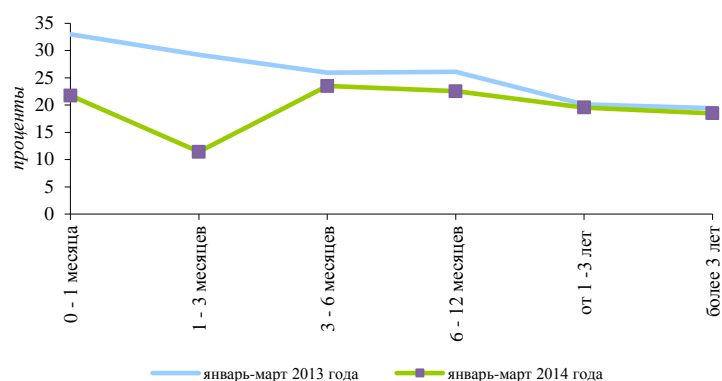
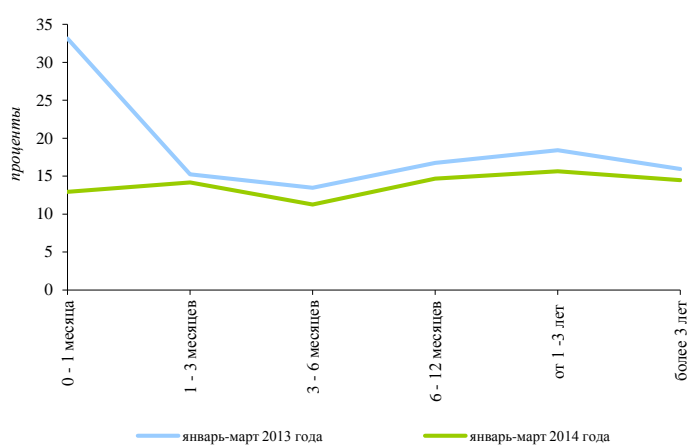


График 4. Средний уровень процентных ставок по новым кредитам в иностранной валюте по категориям срочности



Объем выданных кредитов в торговлю увеличился на 49,4 процента – данная отрасль по-прежнему являлась наиболее значительной в структуре вновь выданных кредитов (средний удельный вес за период – 47,9 процента). В рассматриваемом периоде отмечалось существенное увеличение кредитования промышленности (на 77,6 процента), а доля этих кредитов увеличилась на 0,5 процентного пункта, до 7,7 процента. Объем кредитов на сельское хозяйство вырос на 73,3 процента, что привело к повышению их доли на 3,2 процентного пункта, до 20,8 процента. Также вырос объем выданных потребительских кредитов (+29,8 процента), однако их доля уменьшилась с 7,5 до 6,7 процента. В рассматриваемом периоде значительно увеличился объем кредитов на связь, с 50,0 млн. сомов до 3,3 млрд. сомов. Удельный вес кредитов на ипотеку, транспорт, связь, заготовку и переработку, строительство, и социальные услуги в сумме составил 8,9 процента. Доля «прочих» кредитов уменьшилась на 1,7 процентного пункта и составила 7,3 процента.

В разрезе отраслей изменение процентных ставок по вновь выданным кредитам в национальной валюте было разнонаправленным, а в иностранной валюте ставки, в основном, показали снижение. По кредитам в национальной валюте снижение ставок было отмечено по всем отраслям, кроме кредитов на социальные услуги. При этом по самым низким ставкам кредиты в национальной валюте выдавались на заготовки и переработки (в среднем за период 14,4 процента), по самым высоким – на связь (31,0 процента).

В иностранной валюте ставки снизились во всех отраслях, кроме промышленности. По наиболее высоким ставкам кредиты в иностранной валюте выдавались на заготовки и переработки (в среднем за период 20,0 процента), а по самым низким ставкам – на строительство (в среднем за период по 13,2 процента).