****

**Председателю Правления**

**Банка «Асака»**

**Н.Н. Сайдуллаеву**

**Членам Кредитного комитета Банка «Асака»**

**Членам Комитета по управлению активами и пассивами Банка «Асака»**

**Докладная 04**/**\_\_\_\_\_\_\_\_**

от \_\_\_.10.2020 г.

**Департамент рисков**

**Аналитический обзор состояния кредитного портфеля**

По состоянию на 01.10.2020 г. размер кредитного портфеля банка составил 32 121 млрд. сум, из них долгосрочные кредиты – 30 583 млрд. сум (94 %) и краткосрочные кредиты – 1 538 млрд. сум (5.7%).

Основная концентрация кредитов приходится на химическую - 36,0%, текстильную - 15,8%.

Источниками финансирования являются собственные средства – 40,1%, средства МФИ, зарубежных банков и другие привлеченные средства – 51,2% и средства ФРРУз – 3,5%.

*млн. сум*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Название строк** | **{{ olddate }}** | **{{ newdate }}** | **Изменение** | **Изменение, %** |
| {%tr if not general %} | | | | |
| Not info | | | | |
| {%tr else %} | | | | |
| {%tr for p in general %} | | | | |
| {{ p.Title }} | {{ p.get\_old\_value() }} | {{ p.get\_new\_value() }} | {{ p.Updates or ‘’ }} | {{ p.Percent or ‘’ }} |
| {%tr endfor %} | | | | |
| {%tr endif %} | | | | |

\*NPL – совокупная задолженность заёмщиков, по кредитам которых имеется просроченная задолженность сроком более 90 дней и кредитам находящимся в процессе судебного разбирательства.

\*\*Токсичные кредиты (ТК) – совокупная задолженность заёмщиков, по кредитам которых была проведена реструктуризация за вычетом NPL.

По сравнению с 01.07.2020 г. кредитный портфель (далее по тексту - КП) увеличился на 1.9%.

Токсичные кредиты увеличились (далее по тексту - ТК) на 3.4%   
(11 млрд. сум).

Сумма ТК + NPL составили 2 380 млрд сум, уменьшение по сравнению с 01.07.2020 составило -133%.

Покрытие ТК + NPL резервами составило 42,7% (на 01.07.2020 – 17%). Необходимо доформировать резервы против нерабочих кредитов, так как, возможны существенные убытки.

Уровень кредитов с просрочкой свыше 90 дней (NPL) уменьшились с 5,236 млрд. сум до 2,057 млрд. сум, уменьшение составил -155%. Увеличение NPL произошло в основном за счет выхода на просрочку следующих ТОП-10 заемщиков:

*млн. сум*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование заёмщика** | **Филиал** | **Остаток кредита** |
|  | | | |
|  | | | |
|  | | | |
|  | | | |
|  |  |  |  |
|  | | | |
|  | | | |
|  | **Итого:** |  |  |

По состоянию на 01.10.2020 г. сумма неоплаченных в срок процентов составила 153 млрд. сум. По сравнению с 01.01.2020 г. задолженность   
по просроченным процентам уменьшились на 26%, при увеличении кредитного портфеля на 1,9%, в основном за счёт следующих ТОП-10 заёмщиков:

*млн. сум*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование заёмщика** | **Филиал** | **Остаток**  **р/с 16377** |
| 1 | АО «НАВОИАЗОТ» | Головной офис | 44 139 |
| 2 | ООО «KO'KCHA TEKSTIL» | Ташкентский обл. | 7 250 |
| 3 | ООО «Shifobaxsh suv chashmasi» | Джизакский | 4 425 |
| 4 | ООО «MIR FERGANA TEX» | Ферганский | 4 341 |
| 5 | ООО «JIZZAX NIHOL INVEST» | Джизакский | 4 077 |
| 6 | ООО «GRAND TOWER » | Джизакский | 3 796 |
| 7 | ООО «ATURN GOLD STAR AGRO SANOAT EKSPORT» | Джизакский | 3 697 |
| 8 | ООО «REZINATEXNIKA MAHSULOTLARI ZAVODINING QURILISH BO`YICHA DIREKTSIYASI» | Головной офис | 3 020 |
| 9 | ООО «GRAND BUXARA AGRO» | Бухарский | 2 928 |
| 10 | ООО «Зарафшон-Ангор» | Сурхандарьинский | 2 638 |
|  | **Итого:** |  | **80 311** |

***В разбивке по выдачам и погашению*** *млн. сум*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **01.07.2020** | **01.10.2020** | **Выдано за период** | **Погашено за период** |
| **КП** | **31 515 383** | **32 121 218** |  |  |
| **Юридические лица (всего)** | **26 962 212** | **27 631 703** |  |  |
| Долгосрочные | 25 613 832 | 26 124 473 |  |  |
| Краткосрочные | 1 348 380 | 1 507 229 |  |  |
| **из них в нац. валюте:** | **7 271 893** | **7 109 816** |  |  |
| Долгосрочные | 6 925 835 | 6 861 061 |  |  |
| Краткосрочные | 346 058 | 248 755 |  |  |
| **из них в инвалюте (экв. в сумах):** | **19 690 319** | **20 521 887** |  |  |
| Долгосрочные | 18 687 996 | 19 263 412 |  |  |
| Краткосрочные | 1 002 322 | 1 258 475 |  |  |
| **Физические лица (всего)** | **4 553 172** | **4 489 515** |  |  |
| Долгосрочные | 4 531 637 | 4 458 506 |  |  |
| Краткосрочные | 21 534 | 31 009 |  |  |

Рост кредитного портфеля за месяц составил 366 млрд. сум. Положительное сальдо между выдачей и погашением составило 301 млрд. сум.

***Показатели доходности кредитного портфеля***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Расчет показателя** | **01.07.2020 г.** | **01.10.2020 г.** |
| Прибыльность кредитного портфеля | (%%доходы - %%расходы)  /Кредитные вложения | 0,26% | 0,81% |

Прибыльность кредитного портфеля на отчетную дату резко уменьшился с 3,3% до 0,26%. Однако, прибыльность кредитного портфеля остается низкой. Низкая маржа объясняется финансированием низкодоходных, долгосрочных кредитов.

***В разбивке по срокам***

*млн. сум*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сроки** | **Кредитный портфель** | **Доля %** | **NPL** | **Токсичные кредиты** | **ТК+NPL** | **Удельный вес к своему портфелю** | **Резервы** | **Покрытие ТК+NPL резервами** |
| до 2-х лет | 3 201 668 | 10.0% | 283 447 | 184 927 | 468 375 | 14.6% | 170 606 | 36.4% |
| от 2-х до 5 лет | 5 408 076 | 16.8% | 728 471 | 66 049 | 794 521 | 14.7% | 425 247 | 53.5% |
| от 5-ти до 7 лет | 8 228 023 | 25.6% | 509 141 | 56 173 | 565 315 | 6.9% | 138 426 | 24.5% |
| от 7-ми до 10 лет | 5 207 043 | 16.2% | 207 300 | 14 252 | 221 553 | 4.3% | 93 547 | 42.2% |
| свыше 10 лет | 10 076 405 | 31.4% | 328 653 | 1 908 | 330 562 | 3.3% | 188 193 | 56.9% |
| **Итого:** | **32 121 217** | **100.0%** | **2 057 015** | **323 312** | **2 380 327** | **7.4%** | **1 016 022** | **42.7%** |

Наибольшее количество кредитов выданы сроком более 5 лет - 73,2%. Основная доля ТК+NPL приходится на кредиты от 2-х до 5 лет.

***В разбивке по субъектам*** *млн. сум*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Статус** | **Кредитный портфель** | **Доля %** | **NPL** | **Токсичные кредиты** | **ТК+NPL** | **удельный вес к своему портфелю** | **Резервы** | **Покрытие ТК+NPL резервами** |
| ЮЛ | 27 590 666 | 85.9% | 1 562 763 | 322 355 | 1 885 119 | 6.8% | 665 366 | 35.3% |
| ИП | 41 036 | 0.1% | 6 348 | 0 | 6 348 | 15.5% | 5 963 | 93.9% |
| ФЛ | 4 489 514 | 14.0% | 487 903 | 956 | 488 860 | 10.9% | 344 691 | 70.5% |
| **Итого:** | **32 121 217** | **100.0%** | **2 057 015** | **323 312** | **2 380 327** | **7.4%** | **1 016 022** | **42.7%** |

КП на 85,9% состоит из кредитов, выданных юридическим лицам. Основная доля ТК + NPL приходится на кредиты, выданные юридическим лицам (1 885 млрд. сум). КП сконцентрирован в основном на юридических лиц с низкодоходными ставками и с льготными условиями погашений.

***В разбивке по сегментам*** *млн. сум*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сегмент** | **Кредитный портфель** | **Доля, %** | **NPL** | **Токсичные кредиты** | **ТК+NPL** | **удельный вес к своему портфелю** | **Резервы** | **Покрытие ПК+NPL резервами** |
| Инвест. проекты | 10 388 101 | 32.3% | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 11 578 | 0.0% |
| ЮЛ | 4 489 514 | 14.0% | 487 903 | 956 | 488 860 | 10.9% | 344 691 | 70.5% |
| РБ | 17 243 601 | 53.7% | 1 569 111 | 322 355 | 1 891 467 | 11.0% | 659 752 | 34.9% |
| **Итого:** | **32 121 217** | **100%** | **2 057 015** | **323 312** | **2 380 327** | **7.4%** | **1 016 022** | **42.7%** |

\* Инвест. проекты – совокупная сумма кредитов под гарантию правительства.

Основная концентрация кредитов приходится на кредиты, выданные юридическим лицам. Сумма ТК + NPL по данному виду сегмента составила 1 891 млрд сум. Покрытие резервами составляет 34,9%.

***В разбивке по валютам*** *млн. сум*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Валюты** | **Кредитный портфель** | **Доля %** | **NPL** | **Токсичные кредиты** | **ТК+NPL** | **Удельный вес к своему портфелю** | **Резервы** | **Покрытие ТК+NPL резервами** |
| Иностранная валюта | 20 521 886 | 63.9% | 686 035 | 156 323 | 842 358 | 4.1% | 185 289 | 22.0% |
| Национальная валюта | 11 599 330 | 36.1% | 1 370 980 | 166 988 | 1 537 969 | 13.3% | 830 732 | 54.0% |
| **Итого:** | **32 121 217** | **100%** | **2 057 015** | **323 312** | **2 380 327** | **7.4%** | **1 016 022** | **42.7%** |

Высокая концентрация кредитов в иностранной валюте. Кредиты в иностранной валюте в КП составляют 63,9%. ТК + NPL по кредитам в национальной валюте составляет более 1 538 млрд. сум. Покрытие ТК + NPL по кредитам в национальной валюте – 54,0%.

***В разбивке по филиалам*** *млн.сум*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Филиалы** | **Кредитный портфель** | **Доля**  **%** | **NPL** | **Токсичные кредиты** | **ТК+NPL** | **Удельный вес к своему портфелю** | **Резервы** | **Покрытие ТК+NPL резервами** |
| Автотранспортный | 1 708 715 | 5.3% | 20 557 | 2 788 | 23 345 | 1.4% | 19 488 | 83.5% |
| Андижанский | 1 150 062 | 3.6% | 63 812 | 48 027 | 111 839 | 9.7% | 58 695 | 52.5% |
| Асакинский | 267 048 | 0.8% | 46 388 | 0 | 46 388 | 17.4% | 20 620 | 44.5% |
| Бухарский | 1 110 638 | 3.5% | 199 541 | 0 | 199 541 | 18.0% | 93 553 | 46.9% |
| Головной офис | 12 486 936 | 38.9% | 120 682 | 0 | 120 682 | 1.0% | 119 908 | 99.4% |
| Джизакский | 1 089 879 | 3.4% | 251 126 | 21 755 | 272 881 | 25.0% | 79 811 | 29.2% |
| Зарафшанский | 309 963 | 1.0% | 485 | 0 | 485 | 0.2% | 304 | 62.8% |
| Каракалпакский | 912 687 | 2.8% | 30 140 | 378 | 30 519 | 3.3% | 21 956 | 71.9% |
| Кашкадарьинский | 1 242 104 | 3.9% | 142 467 | 655 | 143 123 | 11.5% | 98 349 | 68.7% |
| Кокандский | 320 327 | 1.0% | 15 575 | 1 769 | 17 345 | 5.4% | 6 761 | 39.0% |
| Навоийский | 724 284 | 2.3% | 53 949 | 0 | 53 949 | 7.4% | 32 237 | 59.8% |
| Наманганский | 769 020 | 2.4% | 82 644 | 3 098 | 85 742 | 11.1% | 28 472 | 33.2% |
| Самаркандский | 1 819 308 | 5.7% | 131 703 | 0 | 131 703 | 7.2% | 50 388 | 38.3% |
| Сергелийский | 490 008 | 1.5% | 20 925 | 2 666 | 23 592 | 4.8% | 14 422 | 61.1% |
| Сирдарьинский | 941 644 | 2.9% | 83 194 | 226 533 | 309 728 | 32.9% | 35 815 | 11.6% |
| Сурхандарьинский | 705 592 | 2.2% | 154 427 | 5 212 | 159 639 | 22.6% | 94 878 | 59.4% |
| Ташкентский г. | 821 192 | 2.6% | 97 114 | 0 | 97 114 | 11.8% | 34 555 | 35.6% |
| Ташкентский обл. | 1 500 464 | 4.7% | 45 471 | 1 187 | 46 659 | 3.1% | 37 677 | 80.8% |
| Ферганский | 1 209 124 | 3.8% | 335 109 | 2 350 | 337 459 | 27.9% | 109 225 | 32.4% |
| Хозараспский | 159 930 | 0.5% | 27 | 0 | 27 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| Хорезмский | 1 064 800 | 3.3% | 100 509 | 0 | 100 509 | 9.4% | 29 218 | 29.1% |
| Шайхантахурский | 776 765 | 2.4% | 51 788 | 266 | 52 055 | 6.7% | 23 153 | 44.5% |
| Юнусабадский | 540 715 | 1.7% | 9 368 | 6 622 | 15 991 | 3.0% | 6 524 | 40.8% |
| **Итого:** | **32 121 217** | **100.0%** | **2 057 015** | **323 312** | **2 380 327** | **7.4%** | **1 016 022** | **42.7%** |

Наибольшую концентрацию проблемных кредитов демонстрируют филиалы Сырдарьинский, Ташкентский областной, Джизакский, Сурхандарьинский, Бухарский, Кашкадарьинский, Наманганский и Асакинский с долей ТК+NPL свыше 10%.

Необходимо проводить мероприятия по улучшению качества портфеля в филиалах с наибольшей концентрацией проблемных кредитов.

***В разбивке по процентной ставке***

***В национальной валюте*** *млн. сум*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Коридор** | **ЮЛ** | | | | **ФЛ** | | | |
| **Долго- срочные** | **Доля, %** | **Кратко- срочные** | **Доля, %** | **Долго- срочные** | **Доля, %** | **Кратко- срочные** | **Доля, %** |
| 1 | 0 - 5 | 2 953 795 | 43.1% | 0 | 0.0% | 189 141 | 4.2% | 0 | 0.0% |
| 2 | 11 - 15 | 1 326 565 | 19.3% | 3 301 | 1.3% | 351 570 | 7.9% | 1 | 0.0% |
| 3 | 16 - 20 | 1 251 912 | 18.2% | 5 159 | 2.1% | 571 438 | 12.8% | 147 | 0.5% |
| 4 | 20 и более | 407 719 | 5.9% | 237 543 | 95.5% | 750 429 | 16.8% | 30 850 | 99.5% |
| 5 | 6 - 10 | 921 068 | 13.4% | 2 750 | 1.1% | 2 595 926 | 58.2% | 9 | 0.0% |
|  | **Итого:** | **6 861 061** | **100.0%** | **248 754** | **100.0%** | **4 458 506** | **100.0%** | **31 008** | **100.0%** |

43,1% долгосрочных кредитов юридических лиц в национальной валюте выданы по процентной ставке от 0-5% годовых. Доля долгосрочных кредитов физических лиц, выданных по ставке в диапазоне от 6-10% годовых составляет 58,2%.

***В иностранной валюте*** *млн. сум*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Коридор** | **ЮЛ** | | | | **ФЛ** | | | |
| **Долго- срочные** | **Доля, %** | **Кратко- срочные** | **Доля, %** | **Долго- срочные** | **Доля, %** | **Кратко- срочные** | **Доля, %** |
| 1 | 0 - 5 | 12 283 490 | 63.8% | 20 642 | 1.6% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 2 | 6 - 10 | 6 116 700 | 31.8% | 1 133 231 | 90.0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 3 | 11 - 15 | 863 221 | 4.5% | 104 601 | 8.3% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 4 | 16 - 20 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 5 | 20 и более | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
|  | **Итого:** | **19 263 411** | **100.0%** | **1 258 474** | **100.0%** | **0** | **0,0%** | **0** | **0,0%** |

63,8% долгосрочных кредитов юридических лиц в иностранной валюте выданы по процентной ставке от 0-5% годовых. Доля краткосрочных кредитов юридических лиц, выданных по ставке в диапазоне от более 6-10% годовых составляет 90%.

***В национальной валюте по ЮЛ (по срокам кредитов)*** *млн. сум*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Коридор** | **по срокам кредитов** | | | | | | | | | |
| **до 2-х лет** | **Доля, %** | **от 2-х до 5 лет** | **Доля, %** | **от 5-ти до 7 лет** | **Доля, %** | **от 7-ми до 10 лет** | **Доля, %** | **свыше 10 лет** | **Доля, %** |
| 1 | 0 - 5 | 9 913 | 0.9% | 1 864 | 0.1% | 2 858 808 | 79.8% | 446 | 0.1% | 82 765 | 51.7% |
| 2 | 6 - 10 | 537 655 | 49.0% | 100 009 | 6.6% | 132 676 | 3.7% | 116 169 | 15.3% | 37 314 | 23.3% |
| 3 | 11 - 15 | 33 951 | 3.1% | 435 885 | 28.8% | 218 927 | 6.1% | 613 772 | 81.0% | 27 332 | 17.1% |
| 4 | 16 - 20 | 98 534 | 9.0% | 779 322 | 51.5% | 338 892 | 9.5% | 27 634 | 3.6% | 12 690 | 7.9% |
| 5 | Более 20 | 417 884 | 38.1% | 196 401 | 13.0% | 30 978 | 0.9% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
|  | **Итого:** | **1 097 937** | **100.%** | **1 513 478** | **100.%** | **3 580 279** | **100.0%** | **758 021** | **100.0%** | **160 101** | **100.0%** |

Основная концентрация кредитов юридических лиц в национальной валюте, приходится на кредиты выданные со сроком от 5-ти до 7 лет   
(2,8 трлн. сум – 51,0%). 79,8% этих кредитов выданы по ставке от 0-5% годовых (2,8 трлн. сум).

***В иностранной валюте по ЮЛ (по срокам кредитов)*** *млн. сум*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Коридор** | **по срокам кредитов** | | | | | | | | | |
| **до 2-х лет** | **Доля, %** | **от 2-х до 5 лет** | **Доля, %** | **от 5-ти до 7 лет** | **Доля, %** | **от 7-ми до 10 лет** | **Доля, %** | **свыше 10 лет** | **Доля, %** |
| 1 | 0 - 5 | 20 642 | 1.5% | 455 120 | 13.6% | 2 029 260 | 43.% | 2 779 369 | 68.4% | 7 019 741 | 99.1% |
| 2 | 6 - 10 | 1 247 427 | 89.7% | 2 128 058 | 63.6% | 2 556 556 | 55.% | 1 254 290 | 30.9% | 63 601 | 0.9% |
| 3 | 11 - 15 | 122 711 | 8.8% | 765 306 | 22.9% | 51 431 | 1.1% | 28 374 | 0.7% | 0 | 0.0% |
| 4 | 16 - 20 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 5 | более 20 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
|  | **Итого:** | **1 390 780** | **100%** | **3 348 485** | **100%** | **4 637 247** | **100%** | **4 062 033** | **100%** | **7 083 343** | **100%** |

Основная концентрация кредитов юридических лиц в иностранной валюте, приходится на кредиты, выданные со сроком свыше 10-ти лет   
(7 трлн. сум – 42,3%). 99,1% этих кредитов выданы по ставке от 0-5% годовых (7 трлн. сум).

***В разбивке по средневзвешенной процентной ставке***

***Юридические лица***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Срок** | **UZS** | **USD** | **EUR** | **JPY** |
| Долгосрочные | 9.62 | 4.27 | 5.67 | 2.88 |
| Краткосрочные | 22.79 | 9.38 | 7.78 | 0.0 |
| **Итого:** | **5.85** | **10.08** | **4.36** | **6.02** |

Средневзвешенная ставка по долгосрочным кредитам юридических лиц в национальной валюте составила 9,6% годовых, что является низкой по отношению к ставке рефинансирования ЦБ РУз (16% годовых).

***Физические лица***

|  |  |
| --- | --- |
| **Продукты** | **UZS** |
| Ипотечный кредит | 9.16 |
| Потребительский кредит | 26.84 |
| Микрозаем | 29.93 |
| Микрокредит | 7.83 |
| Кредиты, выданные по инициативе банка | 8.31 |
| Автокредит | 17.25 |
| Образовательный кредит | 16.28 |
| Овердрафт по пластиковым карточкам физических лиц | 26.17 |
| **Итого:** | **12.79** |

Наиболее доходными продуктами являются микрозайм, овердрафт и потребительский кредит.

***По продуктам розничного бизнеса***

***В разбивке по продуктам*** *млн. сум*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Продукт** | **Кредитный портфель** | **Доля, %** | **Просрочка ОД** | **NPL** | **Удельный вес к портфелю продукта** | **Просрочка по % (16377)** |
| 1 | Потребительский кредит | 77 805 | 6.1% | 913 | 9 323 | 12.0% | 988 |
| 2 | Микрозаем | 406 491 | 31.7% | 3 516 | 33 507 | 8.3% | 2 946 |
| 3 | Автокредит | 753 211 | 58.7% | 15 265 | 59 570 | 7.9% | 3 040 |
| 4 | Овердрафт | 26 266 | 2.0% | 979 | 1 553 | 5.9% | 267 |
| 5 | Образовательный кредит | 20 232 | 1.6% | 194 | 4 664 | 23.1% | 275 |
|  | Итого: | 1 284 005 | 100% | 20 867 | 108 617 | 8.5% | 7 516 |

Основная концентрация кредитов розничного бизнеса приходится на автокредиты (753,2 млрд. сум – 58,7%). Основная доля NPL приходится на автокредит (59 млрд. сум) и микрозаймы (33 млрд. сум).

***В разбивке по отраслям*** *млн. сум*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Статус** | **Кредитный портфель** | **Доля %** | **NPL** | **Токсичные кредиты** | **ТК+NPL** | **Удельный вес к своему портфелю** | **Резервы** | **Покрытие ТК+NPL резервами** |
| Сельское хозяйство | 1 860 855 | 5.8% | 231 573 | 1 187 | 232 760 | 12.5% | 87 484 | 37.6% |
| Промышленность | 20 379 353 | 63.4% | 780 874 | 282 737 | 1 063 611 | 5.2% | 291 667 | 27.4% |
| Жилищно-коммунальное хозяйство | 125 092 | 0.4% | 2 323 | - | 2 323 | 1.9% | 13 502 | 581.2% |
| Строительство | 425 564 | 1.3% | 100 070 | 11 489 | 111 559 | 26.2% | 72 301 | 64.8% |
| Торговля | 1 371 152 | 4.3% | 190 451 | 14 759 | 205 211 | 15.0% | 90 409 | 44.1% |
| Транспорт | 424 150 | 1.3% | 42 266 | - | 42 266 | 10.0% | 7 945 | 18.8% |
| Услуги | 3 030 665 | 9.4% | 220 721 | 12 182 | 232 903 | 7.7% | 107 167 | 46.0% |
| ФЛ | 4 489 514 | 14.0% | 487 903 | 956 | 488 860 | 10.9% | 344 691 | 70.5% |
| Прочие | 14 868 | 0.0% | 830 | - | 830 | 5.6% | 851 | 102.6% |
| **Итого:** | **32 121 217** | **100%** | **2 057 015** | **323 312** | **2 380 327** | **7.4%** | **1 016 022** | **42.7%** |

Основная концентрация кредитов по отраслям приходится на промышленность (20 379 млрд. сум – 63,4%). Сумма ТК + NPL для промышленности составила 1 063 млрд сум. Покрытие резервами составляет 27,4%.

***В разбивке по сферам***

*млн. сум*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Статус** | **Кредитный портфель** | **Доля %** | **NPL** | **Токсич. кредиты** | **ТК+NPL** | **Удельный вес к своему портфелю** | **Резервы** | **Покрытие ТК+NPL резервами** |
| Автомобильная | 376 606 | 1.2% | - | 45 281 | 45 281 | 12.0% | 174 | 0.4% |
| Бумажная | 66 223 | 0.2% | 100 | - | 100 | 0.2% | 100 | 100.0% |
| Водоснабжение | 114 599 | 0.4% | - | - | - | 0.0% | 11 578 |  |
| Гостиничная | 109 721 | 0.3% | 45 475 | - | 45 475 | 41.4% | 19 365 | 42.6% |
| Здравоохранение | 252 126 | 0.8% | 20 946 | 2 523 | 23 470 | 9.3% | 13 476 | 57.4% |
| Информация и связь | 19 585 | 0.1% | 2 845 | - | 2 845 | 14.5% | 503 | 17.7% |
| Искусство, развлечения и отдых | 9 779 | 0.0% | 132 | - | 132 | 1.4% | 76 | 57.5% |
| Кожаная | 80 440 | 0.3% | 2 643 | - | 2 643 | 3.3% | 2 643 | 100.0% |
| Лесоводство | 3 128 | 0.0% | - | - | - | 0.0% | - |  |
| Машиностроение | 468 750 | 1.5% | 1 930 | - | 1 930 | 0.4% | 1 174 | 60.8% |
| Мебельная | 36 778 | 0.1% | 2 552 | - | 2 552 | 6.9% | 2 351 | 92.1% |
| Металлургическая | 1 280 456 | 4.0% | 116 | - | 116 | 0.0% | 116 | 100.0% |
| Научная деятельность | 1 619 111 | 5.0% | 20 243 | - | 20 243 | 1.3% | 14 768 | 73.0% |
| Нефтегазовая | 659 718 | 2.1% | - | - | - | 0.0% | - |  |
| Образование | 69 899 | 0.2% | 12 431 | - | 12 431 | 17.8% | 71 | 0.6% |
| Общественное питание | 85 591 | 0.3% | 34 522 | - | 34 522 | 40.3% | 15 856 | 45.9% |
| Операции с недвижимостью | 202 645 | 0.6% | 38 439 | 9 658 | 48 098 | 23.7% | 31 252 | 65.0% |
| Производство продуктов питания | 2 834 975 | 8.8% | 300 721 | 1 187 | 301 908 | 10.6% | 100 423 | 33.3% |
| Производство строительных материалов | 1 195 946 | 3.7% | 105 567 | 10 265 | 115 833 | 9.7% | 53 699 | 46.4% |
| Прочие | 14 868 | 0.0% | 830 | - | 830 | 5.6% | 851 | 102.6% |
| Прочие горнодобывающие | 73 476 | 0.2% | 10 600 | - | 10 600 | 14.4% | 428 | 4.0% |
| Прочие производства | 280 255 | 0.9% | 2 131 | - | 2 131 | 0.8% | 2 136 | 100.3% |
| Прочие услуги | 337 576 | 1.1% | 38 412 | - | 38 412 | 11.4% | 8 143 | 21.2% |
| Строительство | 425 564 | 1.3% | 100 070 | 11 489 | 111 559 | 26.2% | 72 301 | 64.8% |
| Текстильная | 5 682 511 | 17.7% | 424 666 | 226 533 | 651 199 | 11.5% | 94 755 | 14.6% |
| Торговля | 1 371 152 | 4.3% | 190 451 | 14 759 | 205 211 | 15.0% | 90 409 | 44.1% |
| Транспорт | 424 150 | 1.3% | 42 266 | - | 42 266 | 10.0% | 7 945 | 18.8% |
| Угольная | 116 912 | 0.4% | 116 912 | - | 116 912 | 100.0% | 116 912 | 100.0% |
| Утилизация отходов | 2 049 | 0.0% | - | - | - | 0.0% | - |  |
| Фармацевтическая | 112 664 | 0.4% | 28 483 | - | 28 483 | 25.3% | 1 958 | 6.9% |
| Финансовая и страховая | 324 627 | 1.0% | 7 271 | - | 7 271 | 2.2% | 3 653 | 50.2% |
| Химическая | 8 905 983 | 27.7% | 15 145 | 655 | 15 801 | 0.2% | 1 341 | 8.5% |
| Электро и газоснабжение | 5 359 | 0.0% | - | - | - | 0.0% | - |  |
| Электротехническая | 65 208 | 0.2% | 805 | - | 805 | 1.2% | 863 | 107.2% |
| Жилищно-коммунальное хозяйство | 3 083 | 0.0% | 2 323 | - | 2 323 | 75.3% | 1 924 | 82.8% |
| Услуги сельского хозяйства | 172 | 0.0% | 72 | - | 72 | 41.9% | 72 | 100.0% |
| ФЛ | 4 489 514 | 14.0% | 487 903 | 956 | 488 860 | 10.9% | 344 691 | 70.5% |
| **Итого:** | **32 121 217** | **100%** | **2 057 015** | **323 312** | **2 380 327** | **7.4%** | **1 016 022** | **42.7%** |

Наибольшая концентрация проблемных кредитов наблюдается в сферах гостиничного, общественного питание, текстильного, строительного и жилищно-коммунального хозяйства с долей ТК+NPL свыше 10%.

**Показатели нормативов по операциям с заёмщиками**

Максимальный размер риска на одного заёмщика или на группу взаимосвязанных заёмщиков составил 18,1% (с учетом исключающих документов) при нормативе не более 25%.

Остаток сделок (кредиты и лизинг), заключенных с аффилированными (связанными) с банком лицами составил 1,016 трлн. сум.

На отчетную дату нормативы не нарушены. Размер всех крупных рисков на отчетную дату составляет 4,11 кратный размер капитала банка I уровня или 21 978 млрд. сум.

Необходимо обратить внимание на резкий рост курса иностранной валюты. Данное положение увеличивают валютные риски банка, возможны в будущем затруднения в возврате кредитов, выданных в твердой валюте. Также необходимо отметить, что образовывается дефицит обеспечения по кредитам, выданным в инвалюте из-за девальвации.

Исходя из вышеизложенного, департамент рисков считает необходимым обратить особое внимание и усилить работу в следующих направлениях:

1. Пересмотреть подход к кредитованию долгосрочных кредитов в сторону уменьшения сроков кредитования и отказа от предоставления льготных условий по погашению основного долга (необоснованно длинные сроки льготного периода, отсрочка платежа, перенос части долга на конец срока и т.п.).
2. Снижение доли кредитов в инвалюте в КП в целях диверсификации портфеля и снижения валютного риска.
3. Сфокусироваться на развитие розничного бизнеса для диверсификации кредитного портфеля и увеличения процентных доходов.
4. Уход от выдачи кредитов по низким ставкам.
5. Усилить работу по снижению доли химической и нефтегазовой отрасли в кредитном портфеле.
6. Уменьшение остатка пересмотренных кредитов, путем постоянного мониторинга и обеспечения погашения их по первоначальному графику   
   в случае улучшения финансового состояния.
7. Установить особый контроль по кредитам, выданным на строительство жилья и ТЧСЖ.
8. Усилить работу по взысканию просроченных кредитов, длительность просроченных дней которых составляет более 90 дней.
9. Держать особый контроль над улучшением качества кредитного портфеля в филиалах, где доля проблемных кредитов составляет 5 и более процентов.
10. Провести внеочередной мониторинг потоков денежных средств и инвентаризацию обеспечений по кредитам на предмет достаточности стоимости обеспечения с учетом девальвации, выданным в иностранной валюте.
11. Провести анализ возможности перевода кредитов в иностранной валюте в национальную валюту, по которым наблюдается высокий риск невозвратности за счет девальвации, особенно по кредитам, выданным в иностранной валюте на организацию тепличного хозяйства.

Вносится в виде информации.

Начальник департамента С. Умаров