

## Кредиты (12 месяцев 2017 года)

В рассматриваемом периоде коммерческие банки продолжали наращивать кредитный портфель с существенной долей выдачи кредитов в национальной валюте.

Так, совокупный объем кредитного портфеля коммерческих банков на конец 2017 года составил 108,3 млрд сомов, что больше на 15,9 процента по сравнению с аналогичным показателем на начало года. Такая динамика характеризуется ростом объема кредитов в национальной валюте на 29,6 процента с начала года, до 67,2 млрд сомов. Валютная составляющая кредитного портфеля, напротив, снизилась на 1,2 процента с начала года, до 41,1 млрд в сомовом эквиваленте.

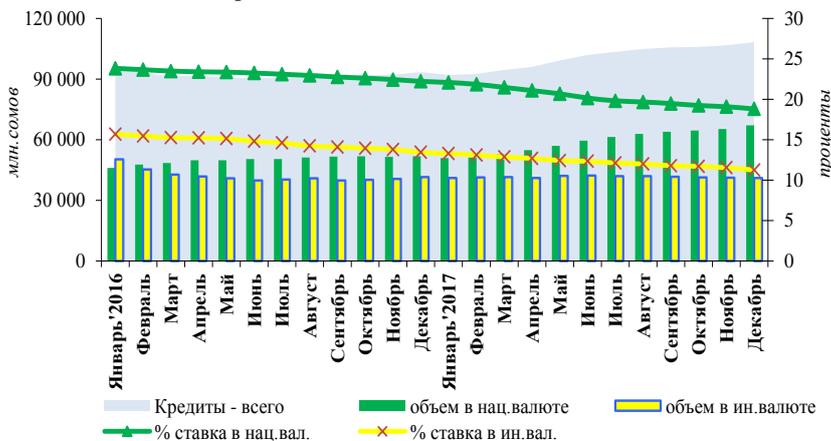
Без учета изменения курса кредитный портфель увеличился с начала года на 16,5 процента. Уровень долларизации на конец текущего года составил 38,0 процента (-6,6 п.п.).

При этом средневзвешенная процентная ставка по кредитному портфелю в 2017 году понизилась на 2,3 п.п., составив 17,0 процента. Причиной послужило снижение средневзвешенной процентной ставки в национальной валюте на 2,8 п.п., до 20,3 процента, в иностранной валюте – на 2,4 п.п., до 12,3 процента.

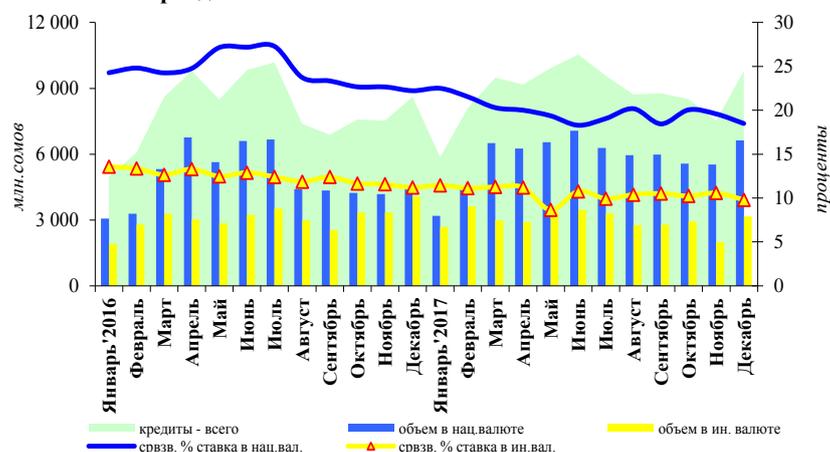
По итогам 2017 года наблюдалось улучшение качественных характеристик кредитного портфеля банковской системы. Так, доля просроченной задолженности составила 2,2 процента в общем объеме кредитного портфеля (-0,7 п.п.) и удельный вес пролонгированных кредитов в общем объеме кредитного портфеля составил 4,3 процента, сократившись на 0,5 п.п. с начала года.

В течении текущего года портфель большинства банков оставался высоко сконцентрированным в отдельных отраслях. Так, индекс, показывающий концентрацию кредитного портфеля банков в отраслях, 0,33, что указывает на распределение кредитов большинства банков преимущественно между тремя отраслями. Кроме того, показатель общей концентрации рынка кредитования составил 0,08, что соответствует низкому уровню концентрации и эквивалентно разделу рынка между двенадцати банками.

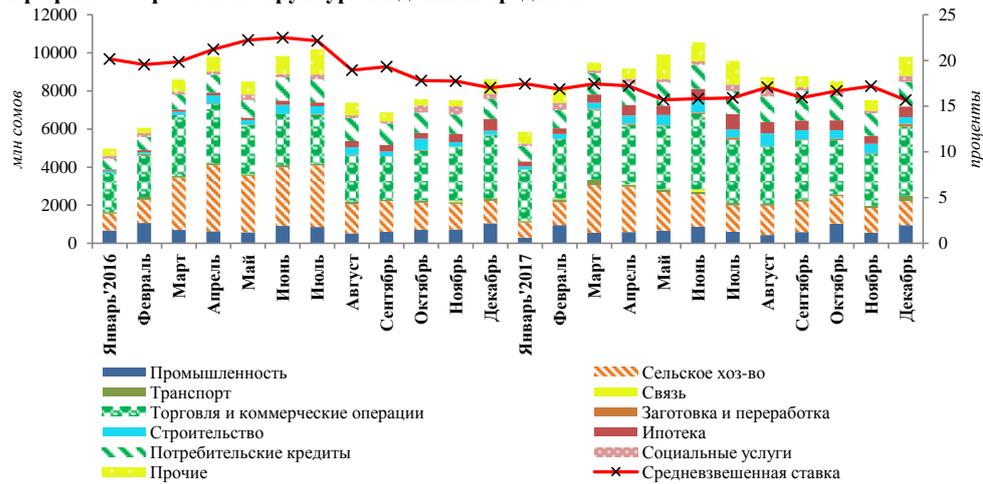
**График 1. Динамика кредитной задолженности коммерческих банков на конец периода**



**График 2. Динамика кредитов, выданных коммерческими банками за период**



**График 3. Отраслевая структура выданных кредитов**

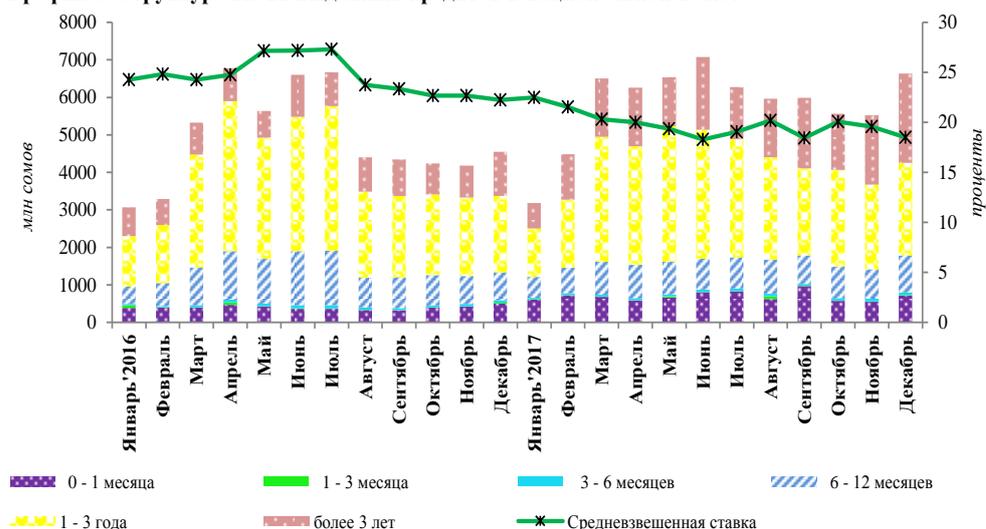


По итогам отчетного периода во временной структуре кредитного портфеля банков наблюдался рост доли долгосрочных кредитов (от 1 года и более) до 85,8 процента, что свидетельствует об относительном удлинении ресурсов у коммерческих банков (+4,6 п.п.). При этом, доля краткосрочных кредитов, напротив, снизилась до 14,2 процента. Такая корректировка временной структуры кредитного портфеля не оказала значительного воздействия на показатель дюрации, который составил 31,3 месяца (+2,0 месяца с начала года).

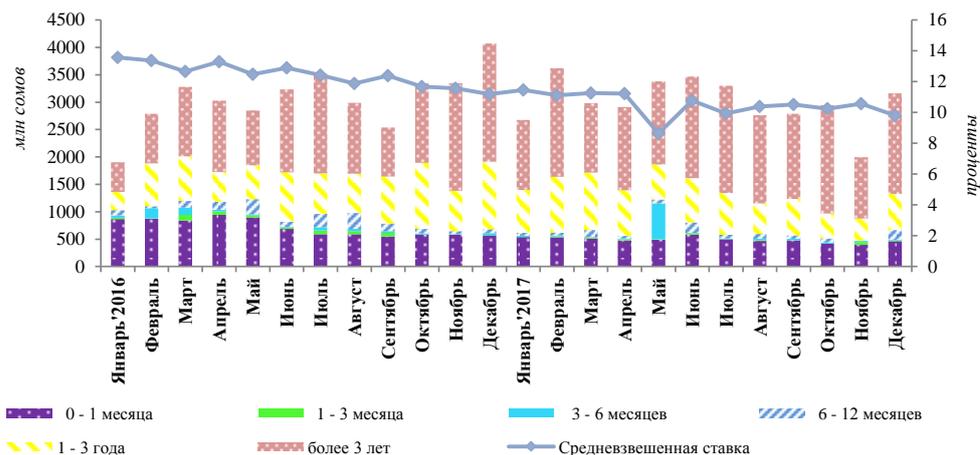
В структуре кредитного портфеля наибольшую долю, по-прежнему, занимают кредиты выданные на срок от 1 до 3 лет, далее идут кредиты свыше 3 лет.

Совокупный объем вновь выданных кредитов за 2017 год сложился в размере 106,0 млрд сомов, что на 10,5 процента больше по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года. Так, кредиты в национальной валюте выросли на 18,5 процента, до 70,0 млрд сомов, в иностранной валюте, напротив, снизились на 2,4 процента, до 36,0 млрд в сомовом эквиваленте.

**График 4. Структура вновь выданных кредитов в национальной валюте**

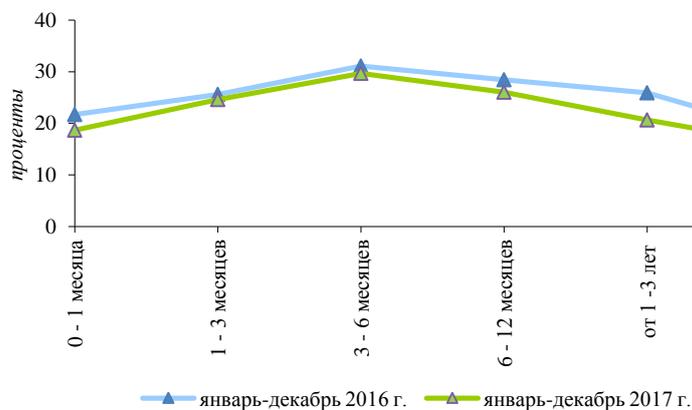


**График 5. Структура вновь выданных кредитов иностранной валюте**

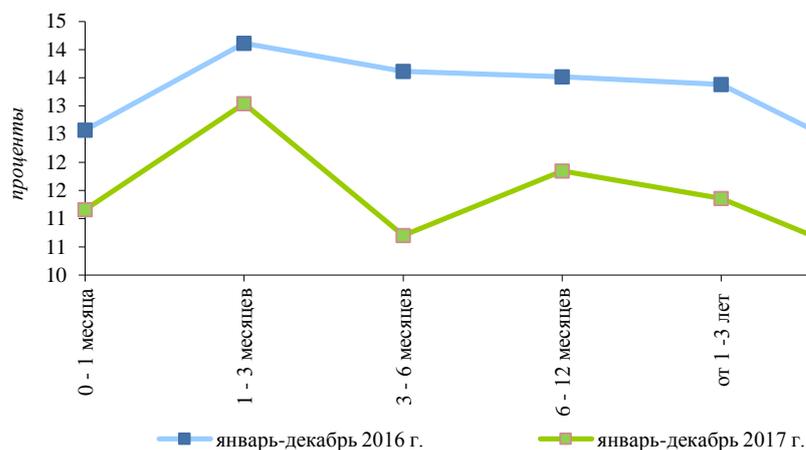


В разрезе валют в течение отчетного года отмечался тенденция снижения процентных ставок по вновь выданным кредитам как в национальной, так в иностранной валютах. Так, средневзвешенная процентная ставка по вновь выданным кредитам в национальной валюте в рассматриваемом периоде снизилась по сравнению с аналогичным показателем 2016 года на 4,7 процентного пункта, составив 19,8 процента, в иностранной валюте снизилась на 2,0 процентного пункта, до 10,5 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**



В разрезе отраслей в рассматриваемом периоде процентные ставки по вновь выданным кредитам в национальной и иностранной валютах в целом имели нисходящую тенденцию. При этом по самым низким ставкам кредиты в национальной валюте продолжают выдавать на заготовку и переработку (средневзвешенная ставка за период 9,7 процента (-8 п.п.), по самым высоким – на потребительские кредиты (27,4 процента (-3,5 п.п.)). По наиболее высоким ставкам в иностранной валюте выдавались кредиты на транспорт (средневзвешенная процентная ставка – 12,6 процента (-2,5 п.п.)), а по самым низким ставкам – на услуги связи (средневзвешенная процентная ставка – 9,4 процента (-2,1 п.п.)).