

## Кредиты

(1 полугодие 2017 года)

Вследствие роста объема депозитов коммерческих банков, в отчетном периоде наблюдалось и наращивание кредитного портфеля с преобладанием кредитов в национальной валюте.

Так, объем кредитного портфеля действующих коммерческих банков на конец рассматриваемого периода составил 102,0 млрд сомов, повысившись с начала года на 9,0 процента. Данная повышательная динамика объясняется, главным образом, ростом объема кредитов в национальной валюте на 14,8 процента с начала года, до 59,6 млрд сомов, а также ростом валютной составляющей на 1,8 процента, до 42,4 млрд в сомовом эквиваленте.

Без учета изменения курса кредитный портфель увеличился с начала года на 9,1 процента. Уровень долларизации на конец отчетного периода составил 41,6 процента (-2,9 п.п.).

При этом средневзвешенная процентная ставка по кредитному портфелю на конец рассматриваемого периода понизилась на 1,4 п.п., составив 16,9 процента. Данная понижительная динамика была связана со снижением средневзвешенной процентной ставки в национальной валюте на 2,1 процентного пункта, до 20,2 процента, в иностранной валюте – на 1,1 п.п., до 12,3 процента.

В отчетном периоде отмечалось некоторое улучшение качественных характеристик кредитного портфеля банковской системы. Так, доля просроченной задолженности составила 2,6 процента в общем объеме кредитного портфеля, а в количественном выражении объем таких кредитов снизился с начала года на 3,0 процента. При этом удельный вес пролонгированных кредитов в общем объеме кредитного портфеля составил 4,4 процента, снизившись на 0,4 п.п. с начала года.

В свою очередь, портфель большинства банков оставался высоко сконцентрированным в отдельных отраслях. Так, индекс, показывающий концентрацию кредитного портфеля банков в отраслях, 0,34, что указывает на распределение кредитов большинства банков преимущественно между тремя отраслями. Кроме того, показатель общей концентрации рынка кредитования составил 0,08, что эквивалентно разделу рынка между двенадцати банками.

График 1. Динамика кредитной задолженности коммерческих банков на конец периода

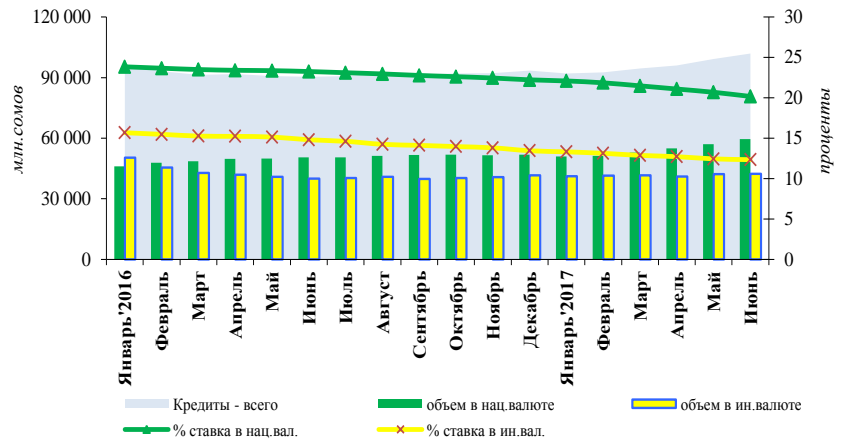
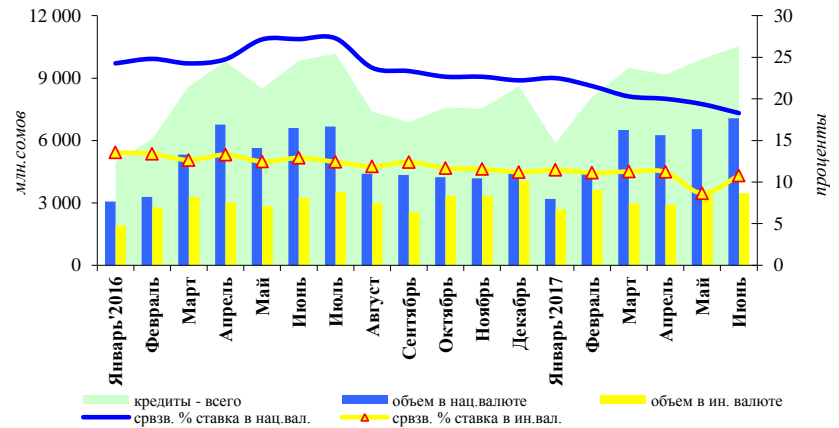
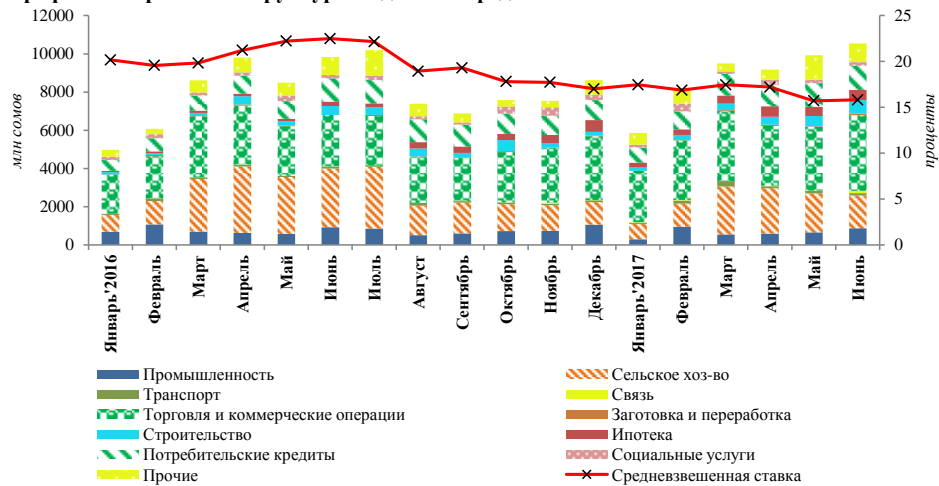


График 2. Динамика кредитов, выданных коммерческими банками за период



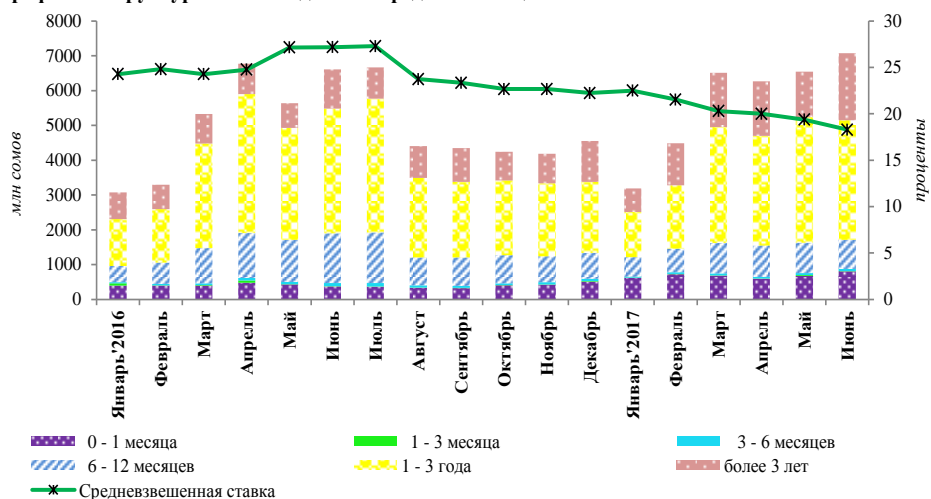
**График 3. Отраслевая структура выданных кредитов**



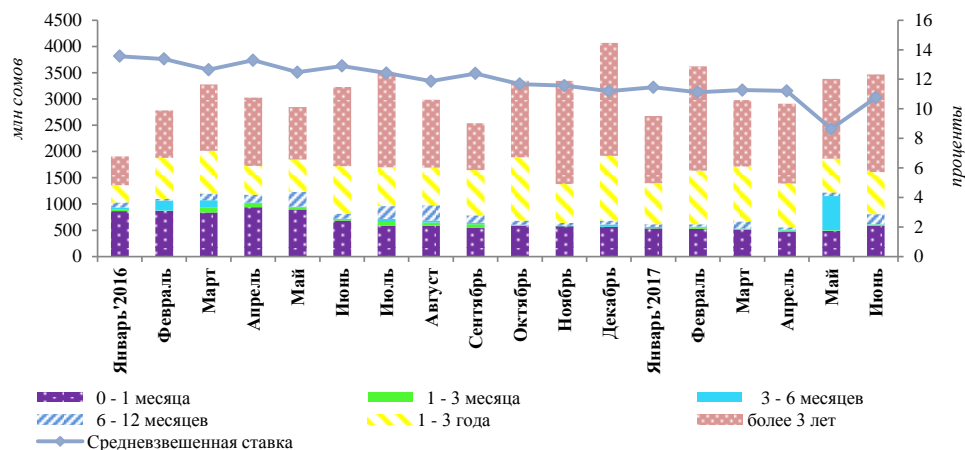
По итогам отчетного периода во временной структуре кредитного портфеля банков отмечалось снижение объемов краткосрочных кредитов и увеличение объемов долгосрочных кредитов. Так, доля долгосрочных кредитов (от 1 года) выросла с 78,3 до 82,0 процента (в количественном выражении – на 10,3 млрд сомов), доля краткосрочных кредитов снизилась с 18,7 до 15,4 процента (в количественном выражении – на 1,8 млрд сомов). Подобная корректировка временной структуры кредитного портфеля не оказала значительного воздействия на показатель дюрации, который составил 29,7 месяца (+1,3 месяца с начала года).

Общий объем вновь выданных кредитов в течение 1 полугодия 2017 года сложился в размере 53,1 млрд сомов, что на 11,1 процента выше суммы по сравнению с аналогичным показателем 2016 года. При этом, кредиты в национальной валюте выросли на 10,9 процента, до 34,0 млрд сомов, в иностранной валюте – на 11,5 процента, до 19,0 млрд в сомовом эквиваленте.

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

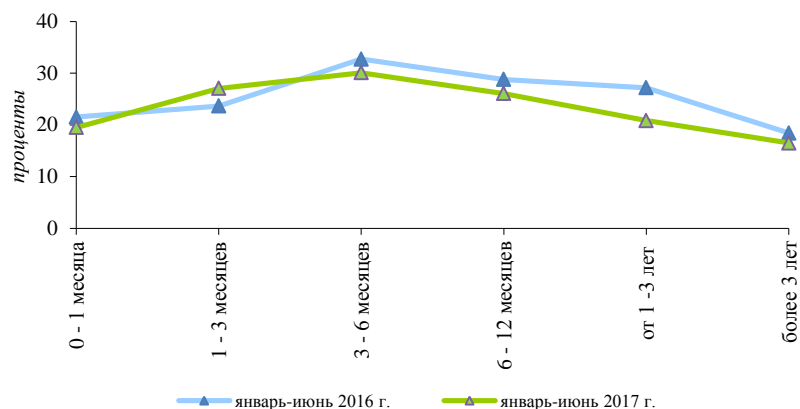


**График 5. Структура вновь выданных кредитов иностранной валюте**

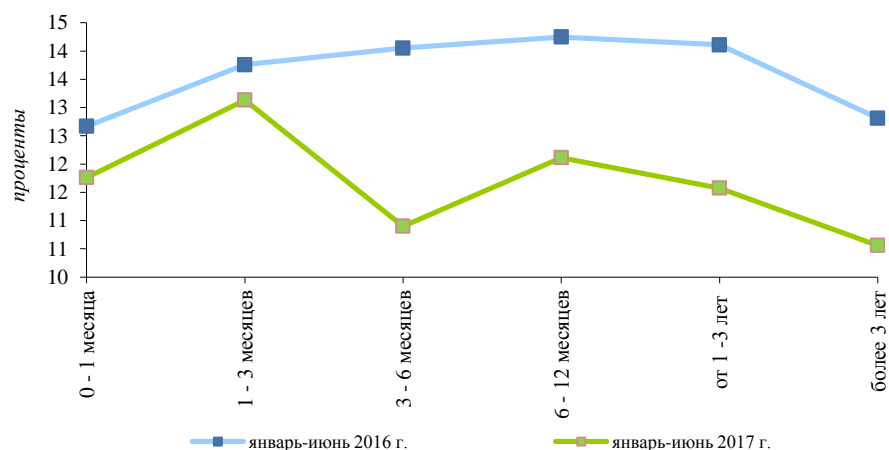


В отчетном периоде в разрезе валют наблюдалась понижающаяся тенденция изменения процентных ставок по вновь выданным кредитам. Так, средневзвешенная процентная ставка по вновь выданным кредитам в национальной валюте в рассматриваемом периоде снизилась по сравнению с аналогичным показателем 2016 года на 5,1 процентного пункта, составив 20,3 процента, в иностранной валюте снизилась на 2,3 процентного пункта, до 10,7 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 отчетном периоде в разрезе отраслей наблюдалось разнонаправленное движение процентных ставок по вновь выданным кредитам в национальной и иностранной валютах. При этом по самым низким ставкам кредиты в национальной валюте выдавались на заготовку и переработку (средневзвешенная ставка за период 13,0 процента), по самым высоким – на потребительские кредиты (28,2 процента).

В иностранной валюте ставки снизились во всех отраслях экономики. По наиболее высоким ставкам в иностранной валюте выдавались кредиты на ипотеку (средневзвешенная процентная ставка – 14,2 процента), а по самым низким ставкам – на услуги связи (средневзвешенная процентная ставка – 9,6 процента).