

РАЗВИТИЕ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В ЭКОНОМИКЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

*Кыргызский Национальный университет им. Ж. Баласагына
Евразийский Национальный университет им. Л. Н. Гумилева*

Аннотация. В данной статье рассмотрены проблемы в кредитовании аграрного сектора Кыргызской Республики, проведен анализ участия кредитов ОАО «Айыл Банк» в создании ВВП, представлены социальные кредитные продукты и агрокредиты, направленные на развитие растениеводства и животноводства.

Развитие аграрного сектора экономики является важной задачей экономической политики Кыргызской Республики. Для решения поставленной задачи необходимы значительные инвестиционные ресурсы. Действующие частные крестьянские хозяйства и индивидуальные фермеры не обладают достаточными финансовыми ресурсами, которые бы обеспечили эффективное сельскохозяйственное производство с развитой материально-технической базой, тем более в регионах. Поэтому актуальность изыскания источников кредитования отраслей сельскохозяйственного производства остается одной из проблем сегодняшнего дня.

Для кардинальных преобразований агропромышленного сектора нужны существенные инвестиционные ресурсы, так как повышение объема производимой продукции без улучшения материально-технической базы невозможно. Основным поставщиком финансовых ресурсов выступают коммерческие банки. Но большинство коммерческих банков не стремится предоставлять кредитные ресурсы субъектам сельского хозяйства, деятельность которых связана с определенными рисками из-за возможного ухудшения климатических условий и слабой материально-технической базой. Для совершенствования сельскохозяйственного производства необходимо внедрение инновационных технологий в данный сектор экономики, что позволит увеличить производство конкурентоспособной сельскохозяйственной продукции.

В Кыргызской Республике активную позицию в кредитовании сельского хозяйства занимает ОАО «Айыл Банк», который имеет разветвленную филиальную сеть. Филиалы, расположенные в разных регионах страны, позволяют данному кредитному учреждению удовлетворять спрос на кредиты. В силу своей отраслевой направленности данное кредитное учреждение оказывает самое непосредственное влияние на развитие аграрного сектора страны. За многие годы своей работы он показал себя с лучшей стороны в качестве кредитора сельских товаропроизводителей, простых граждан, работающих в сельской местности. Данное кредитное учреждение имеет государственную форму собственности, что дает ему основание участвовать в реализации программ государственного масштаба, направленного на развитие сельского хозяйства.

Из представленной выше таблицы 1 видно, что ОАО «Айыл Банк» также вносит свое участие в создании ВВП посредством выданных кредитов, частным предпринимателям и представителям малого и среднего бизнеса. За 2014–2016 годы кредиты выросли с 7509,8 млн сомов до 12118,9 млн сомов. Прирост составил 61,3%. При этом нужно заметить положительную динамику роста коэффициента финансового участия в создании ВВП с 1,89% до 2,65%. При этом уровень возвратности кредитов составляет более 97,6%. Высокая доля возвратности кредитов свидетельствует о хорошей кредитной дисциплины ссудозаемщиков данного кредитного учреждения.

Таблица 1 – Участие кредитов ОАО «Айыл Банк» в создании ВВП

	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Прирост 2016 г. к 2014 г в %
ВВП	397277,1	423635,5	458027,4	15,3
Кредиты, выданные клиентам	7509,8	9819,6	12118,9	61,3
Коэффициент финансового участия	1,89	2,32	2,65	

Источник: таблица составлена на основании Бюллетеня НБКР № 12 за 2016 г.

Таблица 2. – Социальные кредитные продукты ОАО «Айыл Банк»

Кредитный продукт	Валюта	Срок кредита	Процентная ставка (годовых)
«ПРООН – Нарын»	KGS	до 2-х лет	12%
«Кумтор – Чакан»	KGS	1 год	10%
«Гос-Ипотека»	KGS	до 15 лет	10% – 11% – 12%

Источник: <http://www.ab.kg/ru/bankovskie-uslugi-chastnim-lisam/credits/>

Таблица 3 – Агро кредиты ОАО «Айыл Банк»

Кредитный продукт	Валюта	Срок кредита	Процентная ставка (годовых)
«Растениеводство»	KGS	от 2-х до 10 лет	10% – 17,92% – 20%
«Проект финансирования села – 2 (ПФС-2)»	KGS	до 7 лет	10% – 17,92% – 20%
	USD	до 7 лет	16%
«Мал-чарба-насыасы»	KGS	до 7 лет	10% – 20% – 17,92%
	USD	до 7 лет	16%

Источник: <http://www.ab.kg/ru/bankovskie-uslugi-chastnim-lisam/credits/>

Банк за последние 3 года участвует в реализации льготного государственного проекта с механизмом субсидирования со стороны государства «Финансирование сельского хозяйства». За исследуемый период банк продолжает производить выдачу кредитов по льготному государственному проекту «Финансирование сельского хозяйства – 3».

ОАО «Айыл Банк» проводит активную работу в реализации социальных кредитных продуктов, которые отражены в таблице 2.

Данные социальные продукты, отраженные в таблице 2. направлены на финансирование лиц, нуждающихся в финансовой помощи для развития растениеводства, животноводства, отрасли агропромышленной переработки, малого производство, ремесленничества и сферы торговли и услуг. Особое внимание в кредитной политике ОАО «Айыл Банк» направлено на малоимущих индивидуальных предпринимателей и группы взаимопомощи Нарынской области, и проживающие в пилотных селах Программы «Комплексное развитие Нарынской области». Процентная ставка по данным кредитным продуктам колеблется в пределах 10–12%.

Из таблицы 3 видно, что агрокредиты направлены на развитие растениеводства и животноводства. Данное кредитное учреждение проводит большую работу по поддержке и развитию сельского хозяйства, обеспечение продовольственной безопасности страны путем кредитования отраслей животноводства, рыбоводства, птицеводства и пчеловодства. В области растениеводства большая часть кредитов используется для проведения полевых работ: закупка семян сельскохозяйственных культур, средств химизации (минеральные удобрения, протравители семян, средства защиты

растений), горюче-смазочных материалов, запасных частей для сельскохозяйственной техники, а также на оплату услуг по проведению агротехнических мероприятий при возделывании сельскохозяйственных культур.

В то же время нужно отметить, что чрезмерная дороговизна кредитных ресурсов в республике, отсутствие других форм и источников финансирования сельскохозяйственного производства (ипотечное и фьючерсное финансирование в стране совершенно не развиты) делают проблему должного финансирования сельского хозяйства весьма проблематичной. При форс-мажорных обстоятельствах убытки фермеров никем не возмещаются, за исключением редких случаев, когда государством компенсируется часть потерь. Страховые фонды, обслуживающие сельское хозяйство в Кыргызстане, практически отсутствуют, и в ближайшее время их создание и развитие тоже не предполагается.

Кредитование фермеров сопровождается высокими рисками, которые возникают при неблагоприятном соотношении издержек производства и продажных цен при реализации сельскохозяйственной продукции. Подобное соотношение является следствием относительно неэластичного спроса на продукцию фермеров (небольшое повышение предложения сопровождается немедленным падением цен), а также сравнительно эластичным характером предложения (небольшой рост цен сопровождается резким увеличением предложения). Такое положение делает доход фермеров неустойчивым, а ведь именно он служит источником погашения долгов. Отсюда сельские товаропроизводители являются непривлекательными заемщиками на рынке финансовых услуг.

Таким образом, несмотря на имеющиеся проблемы в кредитовании аграрного сектора экономики страны ОАО «Айыл Банк» увеличивает объемы кредитных вложений в сельскохозяйственное производство. Данное государственное специализиро-

ванное кредитное учреждение, являясь многофилиальным банком, имеет прекрасную возможность предоставления банковских услуг во всех регионах республики.

Список использованных источников

1. <http://www.nbkr.kg/index1>.
2. <http://www.ab.kg/ru/bankovskie-uslugi-chastnim-lisam/credits/agro-kredity/>.
3. Сельское хозяйство Кыргызской Республики 2013–2017. <http://www.stat.kg/media/publicationarchive/1b8f2394-7681-49d8-adf3-b7babb600fe3.pdf>.

Makembayeva R. B., Alapayeva T. O., Asanova N. A., Tleuberdiyeva S. S.

**DEVELOPMENT CREDITING OF AGRICULTURAL PRODUCTION
IN THE ECONOMY OF THE KYRGYZ REPUBLIC COMMONWEALTHS**

*Kyrgyz National University J. Balasagyn
Eurasian National University. L. N. Gumilyov*

Summary. This article examines the problems in lending to the agricultural sector of the Kyrgyz Republic, analyzes the participation of Ayil Bank loans in creating GDP, presents social credit products and agro loans aimed at the development of crop and livestock production.