

УДК 338.434 (575.2)

**ОСОБЕННОСТИ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ
СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

А. Абдурашитов

Проанализирована отраслевая структура кредитного портфеля финансового сектора, оценено современное состояние кредитования сельских товаропроизводителей и предложено создание специализированных земельных банков.

Ключевые слова: финансовый сектор; банковский сектор; сельское хозяйство; коммерческие банки; кредитование.

**FEATURES OF THE FORMATION AND DEVELOPMENT
OF AGRICULTURAL CREDIT SYSTEM IN THE KYRGYZ REPUBLIC**

A. Abdurashitov

The article analyzes the structure of the loan portfolio of the financial sector, rated the current state of lending to rural producers and, proposed the creation of specialized land banks.

Keywords: financial sector; banking; agriculture; commercial banks; lending.

Современное финансово-экономическое состояние отечественного агропромышленного производства и сельского хозяйства как его центрального звена не соответствует их потенциальной роли и месту в национальной экономике. Финансовое обеспечение в целом и уровень кредитования сельских товаропроизводителей в частности остается не на должном уровне. Сельское хозяйство, как особая отрасль материального производства, требует специфического подхода к его банковскому и финансовому обслуживанию. Существующая в Кыргызской Республике система кредитования сельского хозяйства не в состоянии решить эту проблему. Государство в силу отсутствия средств выделяет на финансирование сельскохозяйственного производства крайне скудные ресурсы, а коммерческие банки предпочитают работать, прежде всего, с крупными заемщиками либо с теми клиентами, у которых период обращения средств менее продолжителен, нежели в сельском хозяйстве.

Финансовый сектор страны за период трансформирующейся национальной экономики претерпел существенные изменения, и его сложившаяся институциональная структура за последние пять лет представлена в таблице 1.

На конец 2015 г. активы финансового сектора составили 197,9 млрд сомов, или 46,7 % к ВВП,

увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. на 31,0 млрд сомов. Доля банковского сектора в совокупных активах финансового сектора составила 88,4 %. На долю НФКУ и прочих финансовых компаний приходилось 9,9 и 1,7 % соответственно.

В отраслевой структуре кредитного портфеля финансового сектора по-прежнему отмечалась концентрация основной суммы в торговой отрас-

Таблица 1 – Институциональная структура финансового сектора КР за 2011–2015 гг. [1]

Финансовые институты	2011	2012	2013	2014	2015
Коммерческие банки	22	23	24	23	24
Небанковские финансово-кредитные учреждения (НФКУ)	931	810	765	660	627
Другие финансовые компании, в том числе:	27	27	29	29	29
Страховые компании	16	16	18	17	17
- инвестиционные фонды	8	8	8	9	9
- фондовые биржи	1	1	1	1	1
- пенсионные фонды	2	2	2	2	2

ли в коммерческих банках и сельском хозяйстве в НФКУ. Совокупная доля кредитного портфеля финансового сектора в отмеченных выше отраслях экономики на конец 2015 г. составила 52,7 % от общего объема выданных кредитов, или 57,4 млрд сомов.

Таблица 2 – Отраслевая структура кредитного портфеля финансового сектора, % [1]

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015
Сельское хозяйство	23,3	23,4	23,6	22,5	21,7
Торговля и коммерция	37,9	35,6	32,6	32,0	31,0
Другие отрасли	38,8	41,0	43,8	45,5	47,3

В настоящее время в стране сложилась определенная система финансирования аграрной сферы, которая осуществляется из различных источников, каковыми являются ресурсы, предоставляемые государством через банковский сектор, небанковскими финансовыми учреждениями, а также международными финансовыми организациями.

За последние пять лет – с 2011 по 2015 год – около одной четверти из всех кредитов в Кыргызстане приходилось на сельское хозяйство. Вместе с тем за 2014–2015 гг. имела тенденция к снижению. Так, в 2015 г. по сравнению с 2011 г. доля сельского хозяйства в кредитном портфеле финансового сектора снизилась на 1,6 процентных пункта и в 2015 г. составила 21,7 % (таблица 2). При этом данное снижение произошло за счет сокращения кредитования этой отрасли НФКУ.

В целом объем выданных кредитов коммерческими банками для сельского хозяйства в 2015 г. составил 14,5 млрд сомов, это больше по сравнению с 2011 г. в 3,8 раза (таблица 3).

Таблица 3 – Кредитный портфель банковского сектора за 2011–2015 гг. [2]

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015
Всего, млрд сомов	31,9	38,1	59,3	79,5	78,4
в том числе сельское хозяйство,					
- млрд сомов	3,8	4,7	9,1	13,8	14,5
- в % к общему объему	11,9	12,3	15,3	17,4	18,5

Однако кредитование сельского хозяйства банковским сектором остается на низком уровне и занимает небольшую долю в общем объеме сельскохозяйственных кредитов, что соответствует всего лишь 3,7 % от общего числа выданных сельскому хозяйству кредитов.

Невысокий удельный вес кредитов сельскому хозяйству определяется несколькими причинами. Прежде всего, это связано с особенностями сель-

скохозяйственного производства. Длительный производственный цикл, большая зависимость от природно-климатических условий, высокие издержки сельскохозяйственного производства обуславливают малую привлекательность данной отрасли для коммерческих банков.

Кроме того, существует ряд других причин, таких как:

- высокие затраты на содержание филиалов в сельской местности;
- отсутствие интереса у крупных банков работать с мелкими и средними заемщиками;
- изолированность населенных пунктов и недостаточно развитая коммуникация;
- высокий уровень ожидания невозвратности выданных кредитов из-за наличия преобладающего количества бедного населения в сельской местности;
- отсутствие ликвидного залога у сельскохозяйственных производителей для получения кредита;
- недоверие населения к банковской системе.

Чтобы объективно оценить сложившуюся банковскую систему кредитования сельского хозяйства обратимся к предыстории ее становления.

В советское время финансирование сельского хозяйства Кыргызской Республики осуществлялось государственным сельскохозяйственным банком – Агропромбанком, который давал кредиты коллективным предприятиям, исходя из количественных плановых показателей потребности в финансировании, а не коммерческой оценки бизнес-планов, платежеспособности и стоимости обеспечения по ссуде. Поэтому в условиях рыночного хозяйствования советская практика предоставления займов в большинстве случаев оказалась неэффективной, в результате чего Агропромбанк обанкротился.

В начале транзитивного периода (начало 90-х гг.) реформа в банковском секторе сильно отстала от радикальной реформы земельных отношений.

В рамках земельно-аграрной реформы, учитывая, что одним из важнейших экономических условий реализации права собственности на землю для аграрного сектора является предоставление им доступного и долгосрочного кредита, в 1991 г. был создан акционерно-коммерческий Кыргыздыйканбанк. Он по идее должен был заменить Агропромбанк и решать финансовые проблемы новых фермерских хозяйств. Кыргыздыйканбанк просуществовал недолго (до ноября 1995 г.) из-за невыполнения своих функций в полном объеме, он обанкротился. Главной причиной его ликвидации стала потеря ликвидности в течение длительного времени в результате неправильно проводимой

кредитной деятельности. Кыргыздйканбанк основывал свою кредитную акцию на рефинансовом кредите Национального банка. Предоставленные им кредиты в значительной степени оказались безнадёжными.

Во всем мире сельских заемщиков всегда рассматривают как менее привлекательных из-за более высоких операционных издержек в использовании займов, их разбросанного географического местоположения и отсутствия залоговых гарантий. В новых рыночных условиях для нарождающихся фермеров Кыргызской Республики к этому добавилось отсутствие соответствующих навыков, знаний и смекалки в получении, эффективном использовании заемных средств. Поэтому коммерческие банки ограничивали предложение своих услуг сельским товаропроизводителям. Более того, большинство банков не имели своих филиалов в сельских регионах. В результате доступ сельского сектора экономики к кредитам оставался на низком уровне.

В реформе финансовой системы в аграрном секторе ряда постсоциалистических странах существенную роль сыграли проекты Всемирного банка. Наряду с другими международными финансовыми организациями, начиная с 1994 г. Всемирный банк предложил программу поддержки по развитию финансовой системы в сельском хозяйстве в ряде стран мира – в Албании, Армении, Венгрии, Латвии, Молдове, Румынии. В этот проект был включен и Кыргызстан.

В дополнение к поддержке учреждений по финансированию сельского сектора банкам оказывалась техническая помощь для развития их возможностей на коммерческой основе и расширения сети их филиалов. А также оказывалась техническая помощь потенциальным заемщикам с целью успешной реализации бизнес-планов для жизнеспособных проектов.

Программы Всемирного банка поддерживали разные модели финансового посредничества в сельском секторе в зависимости от конкретных нужд отдельной страны.

Экспертами Всемирного банка Кыргызская Республика была отнесена к “временной модели” реформирования наряду с Латвией и Молдовой. “Временная модель” фокусировалась на создании небанковских финансовых учреждений, которые являются временными мерами для заполнения пустоты в предоставлении кредитов клиентам сельского сектора. При таком сценарии важно было, чтобы у “временного” учреждения была гарантия по преобразованию в банковское финансовое учреждение в будущем. В Кыргызской Республике такой “временной” моделью выступила Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпо-

рация (КСФК), которая была создана в 1996 г. по проекту МАР “Финансирование села”. Основной операцией КСФК являлось кредитование сельхозпроизводителей. На первоначальном этапе кредиты предоставлялись по проекту Всемирного банка “Финансирование села-1” на сумму 15 млн долл., по успешному завершению которого в 2001 г. стартовал следующий проект – “Финансирование села-2” на сумму 16 млн долларов.

Основными результатами начального этапа данного проекта являются следующие: заполнен существенный пробел в финансировании сельского хозяйства, остановлены субсидированные кредиты, внедрен передовой мировой опыт предоставления займов, заложена надежная основа для предоставления коммерческих кредитов сельскохозяйственному сектору. Необходимо было переломить в заемщиках привычку брать государственные деньги и не возвращать, воспитывать кредитную культуру, одновременно давая основы финансовой грамотности.

В декабре 2006 г. КСФК была преобразована, и ее правопреемником стало ОАО “Айыл Банк”. Сейчас разветвленная сеть представительств банка включает в себя 31 филиал, 53 сберегательной кассы, 16 выездных касс, 19 региональных представительств и 51 офис по микрокредитованию. Отделения Айыл Банка работают в городе Бишкеке, а также во всех областных центрах, в районных центрах и в крупных селах страны.

Айыл Банк – крупный государственный банк, все акции которого принадлежат государству. Банк предоставляет весь перечень традиционных банковских услуг. При этом основной операцией банка по-прежнему является кредитование сельхозпроизводителей. Сейчас капитал Айыл Банка составляет более 1,2 млрд сомов, и на отечественном рынке он занимает четвертое место по размеру кредитного портфеля. Активы банка – 4,3 млрд сомов, из них доля кредитов – 82 %.

В реализации государственного проекта “Финансирование сельского хозяйства” на основании Меморандума о сотрудничестве между Министерством финансов КР и коммерческими банками по финансированию сельского хозяйства участвуют пять коммерческих банков Кыргызстана: Айыл Банк, РСК Банк, “Кыргызстан”, Росинбанк, Кыргызский инвестиционно-кредитный банк. Этим же Меморандумом определены объемы кредитования в разрезе банков и районов Кыргызстана. Банки, участвующие в проекте, выдают кредиты всем крестьянам и фермерам, не имеющим непогашенных кредитов и желающим получить средства для развития своего дела. Наибольшая доля выданных кредитов приходится на Айыл Банк.

В Айыл Банке кредиты для сельского хозяйства выдаются по 18 % годовых в национальной валюте. В рамках правительственного проекта выдаются кредиты под 10 %, остальные 8 % субсидируются Правительством.

Айыл Банк из собственных средств выдает кредиты для сектора животноводства и растениеводства под 10 % годовых, для сектора переработки сельскохозяйственной продукции, семенных и племенных хозяйств, сельскохозяйственных кооперативов под 9 % годовых, а Министерство финансов будет субсидировать потери процентного дохода банка.

Около 70 % средств Айыл Банка направляется на кредитование животноводческой отрасли. Он через все свои подразделения предоставляет практически весь спектр традиционных банковских услуг. Внедрен новый вид кредита – “чакан-кредит”, особенно популярный в отдаленных районах. Фермеры и аграрные компании могут получить от 2 до 25 тыс. сомов, выдаются кредиты как под залог имущества, так и без залога. Подобные мини-займы предоставляют 48 подразделений Айыл Банка.

В Кыргызстане с каждым годом увеличивается число фермеров, желающих приобрести технику в лизинг. В Кыргызстане впервые лизинговые операции стали осуществляться с 2003 г. Лизингодателями выступили коммерческие банки и микрофинансовые компании. Их деятельность в лизинговой сфере стала возможной благодаря принятому в 2002 г. закону “О финансовой аренде (лизинге)”. Согласно действующему законодательству Кыргызской Республики лизингодателями могут выступать коммерческие банки, микрофинансовые организации, кредитные союзы и специализированные финансово-кредитные учреждения. В соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики финансовый лизинг входит в перечень банковских операций и при специальном указании в лицензии банки и другие финансово-кредитные учреждения могут осуществлять операции по финансовому лизингу. В целом законодательство предусматривает упрощенный порядок лицензирования лизинговых операций. Согласно закону Кыргызской Республики “О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике” и нормативным документам НБКР, микрофинансовая организация, созданная в форме микрофинансовой компании, микрокредитной компании или микрокредитного агентства, может осуществлять операции по финансовому лизингу. При этом микрофинансовая организация при наличии лицензии НБКР выступает в качестве посредника, финансируя сделку купли-продажи на условиях кредита покупателю.

В 2011 г. Айыл Банк получил лицензию НБКР к реализации лизинговых операций. Банк приобретает тракторы, комбайны, другую сельхозтехнику на свои средства. Техника приобретается на возвратные средства, когда накапливается достаточная сумма для покупки. Фермеры в соответствии с условиями финансовой аренды (лизинга) пользуются машинами и оборудованием, постепенно выплачивая банку их стоимость. После оплаты полной стоимости сельхозтехника переходит в собственность заемщика. С конца 2011 г. по настоящее время проведено более 650 лизинговых операций на общую сумму 580 млн сомов. Фермерами приобретено в лизинг 576 тракторов и 11 комбайнов под 7 %.

Однако всего этого еще недостаточно для того, чтобы обеспечить крестьян и фермеров кредитными ресурсами в необходимом количестве и на длительный срок по приемлемой процентной ставке. Основными проблемами кредитования сельского населения являются высокая процентная ставка кредитов, отдаленность кредитных учреждений от клиентуры, сложности при оформлении и получении – как по длительности времени, так и по множеству требуемых документов. Поэтому необходимо предпринимать решительные шаги по улучшению условий предоставления кредитных ресурсов как в структурах Айылбанка, так и в других специализированных кредитных учреждениях – в отделениях коммерческих банков, кредитных союзах и микрокредитных организациях.

Сейчас современная сельхозтехника, комбайн или трактор, оснащенный многофункциональными навесными оборудованьями, дополнительными агрегатами и приспособлениями стоит очень дорого. Например, стоимость модернизированного комбайна колеблется от 120 тыс. долларов и выше. В этих условиях наиболее предпочтительным и доступным путем приобретения сельхозтехники является лизинг. Однако высоким остается первоначальный взнос – 20 %.

Если обратиться к мировому опыту кредитования сельских товаропроизводителей, то становится ясно, что аграрный сектор Кыргызской Республики переживает этап становления данной системы.

Так как выдача банковского кредита для такого рода операций является рискованной, то можно поставить вопрос о долгосрочных займах сельским товаропроизводителям под залог их земли. В этой связи необходимо создание специализированных земельных банков, которые распространены достаточно широко во многих странах мира.

Земельные банки в Кыргызской Республике при сложившейся экономической ситуации должны создаваться по строго разработанной про-

грамме с учетом всевозможных экономических факторов.

Анализ действующего земельного рынка в Кыргызской Республике позволяет сделать вывод о том, что в настоящее время самым правильным решением было бы создание Земельной биржи. Цель ее создания – защита интересов тружеников села. Поэтому контрольный пакет акций должен быть у фермерских хозяйств. Кредит сельским товаропроизводителям будет выдаваться под залог приобретаемых ими акций биржи при вступлении в состав ее акционеров со своим имуществом,

включая землю. При невозврате кредита заемщик потеряет предмет залога и соответственно лишится возможности получения дивидендов по акциям биржи и кредита в дальнейшем. Однако он сохраняет основное свое достояние – землю, необходимую для продолжения производства.

Литература

1. Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики. Бишкек: НБКР, 2016. С. 13–24.
2. Бюллетень НБКР. 2016. 12 (239). С. 77–81.