

УДК: У9(2)32-93:У

Дуйшебаев Бектур, Кожомкулова Айзад Касыбековна

Кыргызский национальный аграрный университет

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В АГРАРНЫЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ КЫРГЫЗСТАНА

Аннотация: *Выдача сельскохозяйственных кредитов, аграрного сектора экономики Кыргызстана, в основном связана с повышением качества жизни сельского населения и обеспечением нормальных условий жизни. В то же время заем является важной экономической категорией, характеризующей процесс эффективного использования свободно привлеченных денег и др. средств, которые в условиях функционирования национальных товарно-денежных отношений должны выполнять, роль фактора развития экономики страны, где сельское хозяйство не исключение.*

Ключевые слова: *Микрофинансовые организации, переработка, кредитование, микрокредитование, перерабатывающая промышленность.*

Дуйшебаев Бектур, Кожомкулова Айзад Касыбековна

Кыргыз улуттук агрардык университети,

КЫРГЫЗСТАНДЫН ЭКОНОМИКАСЫНЫН АГРО - ӨНӨР ЖАЙ СЕКТОРУНДА МИКРОКРЕДИТТЕРДИ МАМЛЕКЕТТИК КОЛДОО

Аннотация: *Кыргызстандын айыл чарбасын, б.а.Кыргызстандын экономикасынын агрардык секторун кредиттөө көйгөйлөрү биринчи кезекте элет калкынын жашоо сапатын жогорулатууга, жашоонун нормалдуу шарттарын камсыз кылууга байланыштуу. Ошону менен бирге кредиттер улуттук товардык-акча мамилелеринин иштешинин шартында оной чогултулган акча каражаттарын жана башка каражаттарды натыйжалуу пайдалануу процесстерин мүнөздөгөн маанилүү экономикалык категория болуп саналат. Ошондой эле өлкөнүн экономикасын өнүктүрүүдө айыл чарбасы да ал каттегириядан четте калбайт.*

Негизги сөздөр: *Микрофинансылык уюмдар, кайра иштетүү, кредиттөө, микрокредиттөө, кайра иштетүү өнөр жайы.*

Duishebaev Bektyr, Kozhomkulova Aizat Kasibekovna

Kyrgyz national agrarian university

STATE SUPPORT FOR MICRO-LOANS IN THE AGRICULTURAL SECTOR OF THE ECONOMY OF KYRGYZSTAN

Annotation: *The problems of lending to agriculture, that is, the agricultural sector of the economy of Kyrgyzstan, are primarily related to improving the quality of life of the rural population, ensuring normal living conditions. At the same time, loans are an important economic category that characterizes the processes of effective use of freely collected money and other funds, which, in the conditions of the functioning of national commodity-money relations,*

must play the role of a factor in the development of the country's economy, where agriculture is no exception.

Key words: *Finance organization, processing, microcredit, lending, processing.*

Введение. Особенности ведения сельского хозяйства на современном этапе приводят к тому, что кредитование сельскохозяйственных организаций в основной своей массе без прямой поддержки государства невозможно. В настоящее время участие государства в системе аграрного кредита в основном принимает следующие формы: административный отбор основных кредиторов и заемщиков, участвующих в национальном проекте аграрного кредита; установление строго определенных целей кредита; бесплатные государственные гарантии по кредитам; контроль доступа к реализации льготных условий кредитования, выделение бюджетных средств в дополнение к средствам, утвержденным Банком сельскохозяйственного кредита; компенсировать процентную ставку по кредитам некоторым сельскохозяйственным организациям, списать просроченную безнадежную задолженность сельскохозяйственных организаций.

Различные формы государственного участия в сельскохозяйственном кредитовании в той или иной мере подчинены задаче реализации установленного национального плана развития АПК с положительными и отрицательными результатами. С положительной стороны необходимо выделить доступность дешевых кредитных ресурсов (по ставкам ниже рыночных) сельскохозяйственным организациям для финансирования основных и оборотных фондов.

К отрицательным факторам можно отнести снижение стимулов сельскохозяйственных организаций к эффективной производственно-хозяйственной деятельности (направление на получение субсидий), ослабление инновационной направленности.

Материалы и методы исследования. Анализ деятельности многих МФО показывает, что реальная процентная ставка по кредитам (относительно низкая простая ставка) достаточно высока.

Например, ежемесячные процентные платежи в размере 3% в месяц от полученной суммы основного долга при еженедельном погашении части основного долга. Уровень погашения выданных кредитов очень высок, в среднем более 97%. Основными источниками кредитования являются средства международных доноров и собственные средства кредитных организаций. Финансирование из государственного бюджета и государственного департамента занятости, как упоминалось ранее, деятельность кредитных союзов охватывает большинство областей. Исходя из этого, можно сказать, что кредитные союзы доступны каждому проживающему в Кыргызской Республике. Кредитные союзы являются одним из самых надежных инструментов в развитии финансового сектора села, как подтверждает международный опыт.

Результаты исследования. В отличие от коммерческих банков, микрофинансовый сектор предоставляет более легкие условия для получения кредитов, которые могут быть обеспеченными и беззалоговыми. В основном это связано с тем, что коммерческие банки в основном ориентируются на вклады и выдают кредиты на основе привлечения депозитов. Поскольку коммерческие банки имеют обязательства по возврату вкладов, требования коммерческих банков по выдаче кредитов также соответственно ужесточено. Сектор микрофинансирования работает в основном за свой счет и несет риск капитала

своих учредителей, поэтому Национальный банк не требует конкретных условий для оформления кредитов от микрофинансовых организаций.

В 2020 году сектор небанковских финансово-кредитных организаций продемонстрировал устойчивое развитие и рост на фоне распространения коронавирусной инфекции COVID-19 и введения ограничительных мер. Общие активы НБФКО увеличились на 2 млрд сомов или 7,8% на конец года до 28,4 млрд сомов, из которых 1,5 млрд сомовили 5,1% от общих активов (1,3 млрд сомов или 5,0% на конец 2019 года) были в иностранной валюте. В разрезе НФКО доля микрофинансовых организаций (МФО) составляет 95,3%, кредитных союзов (КС) - 4,4%, специализированных финансово-кредитных организаций (СФКО) - 0,3%.

В 2020 году микрокредитными организациями было выдано кредитов на 31,1 млрд сомов, а количество получателей составило около 707 тысяч. По сравнению с предыдущим годом население, охваченное микрофинансированием, увеличилось на 13,2%, а выдача микрофинансирования увеличилась на 3,2%.



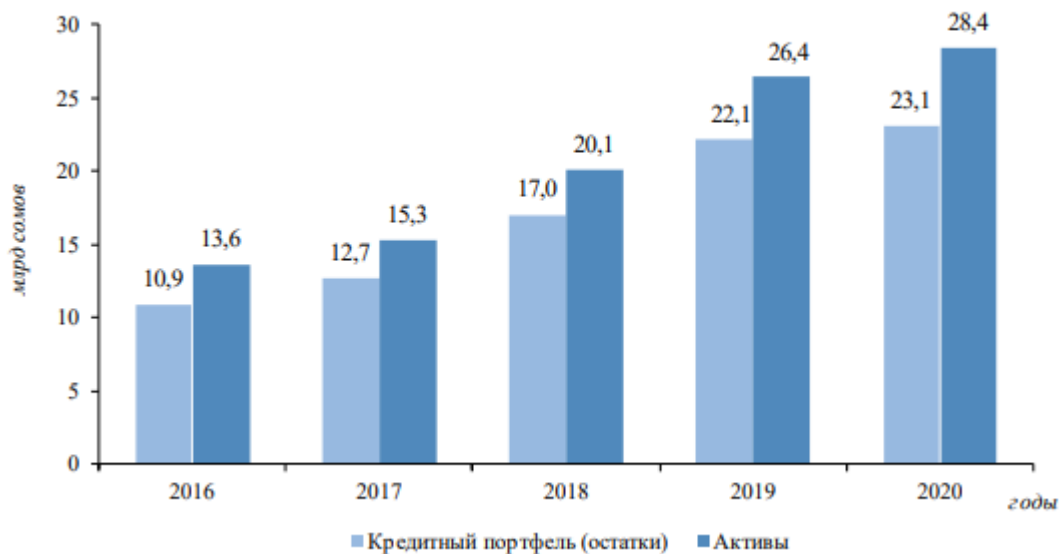
Большую часть суммы микрокредитования было выдано в Ошскую (6,8 млрд сомов, или 21,8% от общего объема выданных микрофинансовых средств) и Джалал-Абадскую (4,9 млрд сомов, или 15,7%) области, Бишкек (4,9 млрд сомов, или 15,6%) и Чуйскую область (4,2 млрд сомов, или 13,4%).

Кредитный портфель НБФКО1 увеличился на 1 млрд сомов или 4,7% по сравнению с 2019 годом до 23,1 млрд сомов, в том числе по Исламским принципам финансирования (ИПФ) или 4,5% кредитного портфеля НБФКО (1,1 млрд сомов) или 2019 года 4,8% на конец года).

В иностранной валюте кредитный портфель НФКО на конец 2020 года составил 409,7 млн сомов или 1,8% (на конец 2019 года 425,4 млрд сомов или 1,9%). На конец года было 427 640 заемщиков (в том числе 101 юридическое лицо), что на 11 197 или 2,6% меньше. Женщины составили 55,6% от общего числа заемщиков и 44,4% мужчин. Кредитный портфель составил 81,4% от совокупных активов, что на 2,4 процентных пункта меньше, чем в 2019 году.

__ЭКОНОМИКА__

Динамика активов и кредитного портфеля НФКО (на конец периода)



Количество кредитных портфелей увеличилось практически во всех регионах Кыргызской Республики. В целом кредитный портфель увеличился на 346,2 млн сомов в Чуйской области, 264,5 млн сомов в Джалал-Абадской области, 221,3 млн сомов в Баткенской области, 100,1 млн сомов в Нарынской области и 94,9 млн сомов в Оше.

Структура кредитного портфеля НФКО по регионам (на конец периода)

	2019 г.		2020 г.	
	млн сомов	Доля, проценты	млн сомов	Доля, проценты
г. Бишкек	5 666,0	25,6	5 604,0	24,2
Ошская область	5 022,8	22,7	5 117,7	22,1
Чуйская область	3 103,2	14,0	3 449,4	14,9
Джалал-Абадская область	2 693,8	12,2	2 958,3	12,8
Иссык-Кульская область	2 403,8	10,9	2 420,4	10,5
Нарынская область	1 409,9	6,4	1 510,0	6,5
Баткенская область	1 218,1	5,5	1 439,4	6,2
Таласская область	582,1	2,6	644,2	2,8
За пределы КР	1,8	0,0	1,8	0,0
Всего	22 101,6	100,0	23 145,3	100,0

В отчетном периоде продолжился рост кредитов основным отраслям экономики. Наибольший прирост объема кредитов был в таких секторах, как потребительское кредитование (744,2 млн сомов) и сельское хозяйство (440,6 млн сомов).

__ЭКОНОМИКА__

Кредитный портфель НФКО по отраслям экономики (на конец периода)

Категория отрасли	2019 г.		2020 г.	
	млн сомов	Доля, проценты	млн сомов	Доля, проценты
Сельское хозяйство	6 131,7	27,7	6 572,3	28,4
Потребительские кредиты	5 590,5	25,3	6 334,6	27,4
Услуги	3 477,6	15,7	3 239,1	14,0
Торговля и коммерческие операции	2 885,8	13,1	2 857,5	12,3
Строительство и ипотеку	2 336,4	10,6	2 327,0	10,1
Кредиты ФКО	808,2	3,7	777,7	3,4
Другие кредиты	329,3	1,5	453,2	2,0
Транспорт	330,0	1,5	354,6	1,5
Промышленность	196,0	0,9	210,7	0,9
Заготовка и переработка	13,7	0,1	18,2	0,1
Связь	2,4	0,0	0,2	0,0
Всего кредитов	22 101,6	100,0	23 145,3	100,0

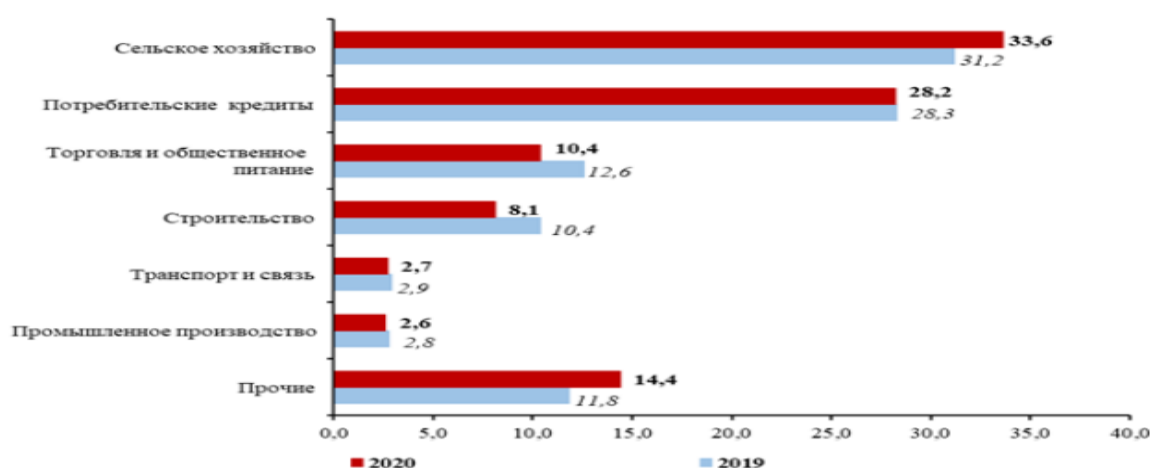
В 2020 году уровень погашения микрофинансирования достиг 95,4%, что на два процентных пункта больше, чем в предыдущем году.

На конец 2020 года средневзвешенная процентная ставка кредитного портфеля микрофинансовых организаций составила 29,8%, снижение на 0,2 п.п., кредитных союзов – 26,4%, снижение на 0,2 п.п. Качество кредитного портфеля НФКО на конец года было стабильным и приемлемым. В отчетном году доля классифицированных кредитов увеличилась с 3,9% до 6,6%, а доля неклассифицированных кредитов снизилась с 96,1% до 93,4%.

Деятельность СФКО направлена на предоставление кредитов для поддержки системы финансирования в сельской местности в рамках кредитования кредитных союзов. На конец 2020 года кредитный портфель СФКО составил 338,3 млн сомов, сократившись на 43,5 млн сомов или 11,4%. На долю просроченных кредитов приходилось 8,7% кредитного портфеля СФКО (6,5% на конец 2019 г.).

Микрокредитование населения по целям получения

(в процентах к общему объему микрокредитов)



Из общего объема микрокредитов, выданных в 2020 году, на развитие сельскохозяйственной деятельности направлено 33,6%, на потребительские нужды – 28,2%, на торговлю и общественное питание – 10,4%, на строительство – 8,1%.

При этом по сравнению с 2019 годом доля сельскохозяйственного микрофинансирования увеличилась на 2,4 п.п., в то время как в торговле и общественном питании (снижение на 2,2 п.п.) и строительстве (снижение на 2,3 п.п.) наблюдалось обратное, сокращение.

Выводы. В настоящее время существует несколько программ, в которых государство принимает непосредственное участие. Например, государственная система финансовой поддержки безработных, посредством которой оказывается финансовая помощь гражданам, признанным безработными, но желающим заниматься предпринимательской деятельностью, а также выдается микрокредит в рамках Фонда содействия занятости при Министерстве труда и социальной защиты. Несмотря на положительные моменты, государственная система микрофинансирования находится на должном уровне из-за ограниченности ресурсов и контроля за выдачей кредитов.

Список литературы:

6. Годовой отчет НБКР на 2020 год
7. Зуенко М.Ю.: электронный ресурс «Банковская система России: современное состояние и проблемы» 2016. – 2 с.
8. Колосова Е.С. : статья «Анализ современного состояния банковской системы России» / Е.С. Колосова// -2016. – 3 с.
9. «Экономика и экономические науки». Научная статья на тему Микрофинансовые организации.

Интернет ресурс:

1. <https://nbkr.kg>
2. <https://banks.kg/bank/ayyl-bank/news>

Сведения об авторах:

1. **Дуйшебаев Бектур** - КНАУ им. К.И.Скрябина, ФЭиМ, магистрант Телефон: 0701771082
2. **Кожомкулова Айзат Касыбековна** - КНАУ им. К.И.Скрябина, ФЭиМ, Должность: Старший преподаватель Телефон: 0702383839 E.mail: kozhomkulovaa@mail.ru