

К ВОПРОСУ О КООПЕРАТИВНЫХ БАНКАХ – ПЕРСПЕКТИВНОЙ ФОРМЕ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ АГРАРНОГО СЕКТОРА В КЫРГЫЗСТАНЕ

А.Т. Джееналиева, аспирант Кыргызско-Российского Славянского университета, asel_djeenalieva@mail.ru

TO THE QUESTION ON THE RURAL CREDIT UNIONS IN KYRGYZSTAN

A.T. Dzheenalieva, a graduate student of the Kyrgyz-Russian University, asel_djeenalieva@mail.ru

Abstract

In article experience of realization in Kyrgyzstan the financially-credit mechanism is analyzed; principal causes of inaccessibility of credit resources to the agricultural enterprises and the organizations are opened; the positive role of the rural credit unions in effective development of agrarian sector of economy is proved.

Key words: Lending to Agriculture, the Banking System, the Agrarian Sector of the Economy, Farmers, Credit Unions, Cooperative Banks, Co-operative Capital, Mutual Credit.

Ключевые слова: кредитование сельского хозяйства, банковская система, аграрный сектор экономики, сельхозпроизводители, кредитные союзы, кооперативные банки, кооперативный капитал, взаимный кредит.

Кредитование в Кыргызстане, по оценке Всемирного банка, находится на стадии успешного развития как в практическом, так и законодательном аспекте. Кыргызстан, по сравнению с другими государствами постсоветского пространства, одним из первых принял Закон «О кредитных союзах» и «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» (от 23.07.2002 г., №124).

Основа кредита состоит в передаче кредитором заемщику ссуженной стоимости для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей. В наших условиях повышение эффективности кредитования аграрного сектора экономики тесно связано с развитием двухуровневой банковской системы. Институциональные изменения банковских структур уже привели к появлению известного многообразия форм движения ссудного капитала. В частности, кроме государственной банковской системы, возникла целая сеть акционерных и коммерческих банковских структур, уже взявших на себя более половины кредитных операций (в основном

краткосрочных). Это относится и к функциональным изменениям в кредитном механизме, и к правовому обеспечению его действия, снявшему практически все ограничения на развитие кредитных отношений в любой отрасли.

Почему же сельское хозяйство Кыргызстана и при развившихся кредитных отношениях не удовлетворяет даже своих минимальных потребностей в кредитных вложениях? Фактически объем всех видов предоставленного кредита не превышает 10-20% от минимальной потребности, тем более, если учесть, что до аграрной реформы порядка 80-90% оборотных средств сельскохозяйственных предприятий формировалось за счет кредитов. Очевидно резкое изменение ситуации в источниках формирования оборотных средств, что и нарушило нормальное функционирование сельскохозяйственных предприятий. Нарушение сложившихся в отрасли пропорций в формировании и использовании долгосрочных и краткосрочных ссуд привело к хронической сезонной нехватке оборотного

капитала, к постепенной деградации основного капитала предприятий, их производственного потенциала в целом, что наиболее наглядно по наличию и состоянию сельскохозяйственной техники.

Нормальный процесс кредитования в сельском хозяйстве оказался подорван и не может быть восстановлен автоматически, без активного вмешательства государства. Проблема источников кредитных ресурсов остается открытой. По нашему мнению, решить ее возможно лишь на основе саморазвития, самоорганизации и кооперирования сельскохозяйственных производителей с помощью централизованного использования традиционных финансовых каналов (земельной ренты, страховых платежей, свободных денежных средств населения), а также переориентации в этих целях части средств от внешнеэкономической деятельности.

В начале проведения аграрных реформ в Кыргызстане (1990-1994 гг.) предполагалось, что будет достаточно проведения реформы собственности и имущества для выведения сельского хозяйства из кризиса. Главным считалось предоставление большей свободы в деятельности сельскохозяйственных предприятий. Дальнейшая практика показала ошибочность данного суждения: сельское хозяйство впало в глубокий кризис. Причины, приведшие сельское хозяйство к такому состоянию, описаны в экономической литературе достаточно подробно. Можно отметить, что все они связаны с общей экономической обстановкой в стране и непродуманной инновационной и финансово-кредитной политикой государства в сфере сельскохозяйственного производства.

В начале 90-х гг. в условиях реформирования системы управления экономикой государство постепенно отказалось от прямых субсидий агропроизводителям. Поскольку рентабельность сельского хозяйства оставалась на низком уровне, правительство было вынуждено перейти к другим формам финансовой поддержки: целевым кредитам (софинансирование) и субсидированию ставок по кредитам, предоставляемым коммерческими банками агросектору.

В первую очередь, эта поддержка предоставлялась более крупным сельскохозяйственным предприятиям (госхозы, опытные станции и др.), которые рассматривались государством

в качестве ядра аграрного производства в стране. Однако данные хозяйства теряли мотивацию к исполнению своих обязательств, считая, что правительственные органы скорее пойдут на списание долгов и отсрочку налоговых платежей, чем на признание их несостоятельными. В результате происходила аккумуляция просроченной кредиторской задолженности.

Таким образом, с переходом на рельсы рыночной экономики сельское хозяйство в Кыргызстане столкнулось с отсутствием кредитной системы, адекватной условиям рыночной экономики.

В настоящее время, несмотря на то, что почти 63% совокупного кредитного портфеля в сельское хозяйство всей банковской системы Кыргызской Республики приходится на ОАО «Айыл Банк», спрос на кредиты со стороны сельских производителей превышает совокупные объемы предложений банков. Банк размещает свои ресурсы по следующим направлениям: развитие инвестиционного растениеводства – 10%; развитие животноводства, включая инвестиционные и оборотные средства – 50%; развитие производства и переработки продукции, в основном на оборотные цели – 40%. При этом наиболее оптимальным сроком возвратности кредитов на оборотное кредитование является 3 года, на инвестиционное кредитование – до 10-15 лет.

Бенефициарами субкредитов является население, занимающееся растениеводством, животноводством, производством и переработкой сельхозпродукции, народным промыслом и оказанием услуг на селе.

Сегодня «Айыл Банк» имеет широко разветвленную сеть региональных подразделений в каждом регионе страны: 23 филиала, 25 региональных представительств, 48 сельских представительств, 24 сберегательные кассы, расположенные по всей стране. Активный кредитный портфель ОАО «Айыл Банк» достиг по состоянию на 01.06.2011 г. 3048 млн. сом. [1].

Отметим, что кредитные ресурсы остаются очень дорогими и жесткими условиями финансирования (18% годовых, с краткосрочным временем возвратности – в течение от трех месяцев до двух лет, без какой-либо отсрочки), практически для кыргызских фермеров (при существующей отсталой технологии, низкой урожайности сельскохозяйственных культур и

продуктивности животных, при крайне низком росте прибавочной стоимости из-за слабой перерабатывающей промышленности) неподъемными, следовательно, недоступными. Чрезмерная дороговизна кредитных ресурсов в Кыргызстане, 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.

Коммерческие банки Кыргызстана финансируют в основном только бизнес-операции в сфере купли и продажи. Для финансирования кредитными средствами сельских товаропроизводителей отчасти работают такие коммерческие банки, как АКБ «Кыргызстан» и ОАО «Халык Банк Кыргызстан», которые являются партнерами ПММФ ЕБРР, разместившими свои пункты в Чуйской, Иссык-Кульской, Джалал-Абадской и Ошской областях [2, с. 141]. Формирующиеся и только начинающие финансировать фермеров различные микрокредитные союзы, финансовые кооперативы пока маломощные. При формальных 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.

Проблема усугубляется еще и тем, что аграрный сектор не имеет достаточно надежного и ликвидного обеспечения кредитов. Ссуды выдаются, как правило, под будущий урожай, который не может быть гарантирован, или под залог скота, сельскохозяйственной техники и оборудования, которые характеризуются недостаточной ликвидностью. В случае непогашения кредитов банки сталкиваются с проблемой реализации залога. Использование земли и недвижимости в качестве залога активно применяется в странах со зрелой рыночной экономикой и отлаженным законодательством, в условиях же неразвитости рынка недвижимости, отсутствия соответствующих финансовых инструментов земля рассматривается кредиторами в качестве недостаточно ликвидного залога с высоким рыночным риском. Высокая степень риска, присущая кредитованию фер-

меров, объясняется еще и неблагоприятным соотношением издержек производства и продажных цен, которые часто складываются при реализации основных сельскохозяйственных товаров. 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. Для них устанавливаются, как правило, более высокие процентные ставки и жесткие требования к обеспечению предоставляемых кредитов. Сказанное позволяет сделать вывод, что в условиях кризиса экономики, резкого сокращения государственной поддержки сельскохозяйственного производства и социального развития села в огромной степени возрастает роль мобилизации и использования собственных ресурсов самими сельскохозяйственными предприятиями, сельским населением на основе взаимопомощи, возникает объективная потребность в формировании особых институтов, форм и методов кредитной поддержки сельского хозяйства. Тем самым на повестку дня выдвигается вопрос о воссоздании и всемерном развитии сельской кредитной кооперации.

Кооперативное понимание самопомощи, самоуправления и самоконтроля, являющееся жизненно важным для дееспособности и стабильности кредитного кооператива, только начинает внедряться и развиваться в Кыргызстане. В настоящее время в стране действуют 197 кредитных союзов [3], они охватывают кредитованием свыше 28 тыс. участников [4]. Из всех кредитных союзов только 12 имеют право на привлечение депозитов от своих участников [5].

Перспективной формой организации кредитования на селе, в том числе с приемлемым процентом для сельскохозяйственного товаропроизводителя, могли бы стать кредитные кооперативные банки, преобразованные из кредитных союзов. Такие банки существуют во многих развитых странах, например, Германии, Голландии и других европейских

странах, США и т.д. Кооперативные банки имеют преимущества перед коммерческими банками. В отличие от банковских учреждений кредитный кооператив является некоммерческой организацией. Основная цель его деятельности – не получение возможно большей прибыли на капитал, а оказание кредитно-финансовых услуг своим членам в развитии их хозяйственной деятельности и повышении материального благосостояния. Члены кредитного кооператива создают его путем объединения своих паевых взносов и являются хозяевами кредитного кооператива, а не только его клиентами. Поэтому кредит выдается в основном только членам кооператива. Свобода вступления в кооператив и выхода из него означает постоянное движение принадлежащих им паенакоплений, что делает паевой капитал (или паевой фонд) кооператива непостоянной величиной. Поэтому в отношении кредитного кооператива не могут действовать положения о фиксации количества членов и определении минимального размера уставного (т.е. паевого) капитала, необходимого для его учреждения, как это имеет место в отношении коммерческих банковских структур.

Другая особенность кооперативных банков заключается в их способности финансировать малый и средний бизнес, в отличие от местных коммерческих банков. Данное утверждение основывается на следующих факторах:

во-первых, структура капитала кооперативных банков, который состоит из непередаваемых паев, исключает возможность перехода банка в руки одного или нескольких акционеров. Отсутствие акционеров освобождает банк от их давления и дает ему определенную свободу в отношении выбора клиентуры. Кооперативные паи, как правило, не дают права на дивиденды, и приоритетным направлением для полученной прибыли является их распределение в неделимые резервы. По мнению ряда ученых, со временем аккумуляция этих резервов даст колоссальное преимущество кооперативному банку в плане финансовой устойчивости перед коммерческими аналогами. Так, в европейских странах именно кооперативные банки стали наиболее активными участниками операций по слиянию между крупными банковскими группами: благодаря аккумуляции резервов за многие десятилетия своего существования, они скупают внутренние банки, опередив иностранных кандидатов,

что позволяет сохранить банковскую систему в руках домашних владельцев. Кроме того, кооперативные банки играют активную роль в международных акциях, приобретая иностранные финансовые компании, что удовлетворяет национальные амбиции по международному развитию и расширению;

во-вторых, историческое развитие кооперативных банков во многих странах обусловлено спецификой взаимоотношений между участниками и банком, которые в корне отличаются от отношений коммерческого банка с их клиентами. Кооператив, будучи созданным не в целях прибыли, а в целях взаимопомощи и на основе инициативы, исходящей снизу вверх, дает возможность участникам и банкирам преследовать схожие интересы – участник, являясь одновременно хозяином и клиентом банка, не встречает традиционной конфронтации и недоверия, характерных для отношений между банком и его клиентами;

в-третьих, организационная структура кооперативных банков менее централизована по сравнению с коммерческими банками, что дает некую финансовую автономность каждому региональному банку. Кооперативные банки традиционно имеют трехступенчатую структуру: локальные банки, региональные банки и центральная касса, что соответствует их развитию снизу вверх. В отличие от коммерческих банков, локальные инстанции кооперативных банков не являются низшим иерархическим звеном, а наоборот, фундаментом пирамиды, так как они представляют пайщиков кооператива. Региональные и центральная инстанции возникли как вспомогательные структуры для локальных инстанций для представления их интересов перед государством и всем другим внешним миром. Соответственно здесь исключается принятие решений «сверху – вниз», и локальные, и региональные кассы имеют достаточно широкую свободу действий относительно своего бюджета, стратегии и т.д. Таким образом, можно выделить два типа последствий, сказывающихся на кредитных отношениях кооперативного банка с заемщиками: с одной стороны, такая финансовая автономность региональных касс в какой-то мере ограничивает сумму выдаваемых кредитов, заставляя кооперативный банк иметь дело с относительно небольшими кредитными запросами. Вторым позитивным результатом данной раскладки является то, что проведение со-

циальных акций подобного рода укрепляет доверие, расширяет рамки взаимоотношений между банком и заемщиками, что опять же позволяет банку иметь дополнительную информацию об экономической состоятельности клиента.

Таким образом, кооперативный капитал, особенность взаимоотношений, автономность региональных касс являются тремя основными, но не единственными, факторами, определяющими роль кооперативных банков в предоставлении кредитов определенным социальным категориям.

Успех европейских кооперативных банков повел за собой открытие подобных учреждений во всем мире: в США, в Канаде, в Японии, в Индии, во многих африканских, а с недавних пор в восточно-европейских и балтийских странах. Преимущество кооперативных банков и в том, что их развитие, как правило, не сосредоточивается в городах, они действуют в селах и в отдаленных регионах, что позволяет увеличить банковскую проницаемость в стране. Более того, в Кыргызстане ощущается не только потребность в подобном виде кредитных учреждений, но также имеются все предпосылки для их развития. В частности, развитие кооперативного кредита может опереться на три вида участников кредитного рынка: РСК, КФСК и сеть кредитных союзов. Эти три института являются основными участниками финансового рынка Кыргызстана в плане занимаемой доли рынка, филиальной сети и т.д. Но главное заключается в том, что область их деятельности близка ориентации кооперативных банков во всем мире: сельское хозяйство, сбережение, кредитные союзы. Эквиваленты наших РСК и КФСК – сберкассы и сельхозбанки – практически во всех странах действуют в кооперативных формах: испанская *Caixa*, французские *Caisse d'épargne* и *Crédit agricole*, нидерландский *Rabobank*. Другая особенность – в их пока еще национальной принадлежности, хотя объявленная перспектива их приватизации может быстро изменить ситуацию.

На протяжении всей своей истории кооперативные банки играли важную роль в переходные и послевоенные периоды практически во всех европейских и многих других странах мира. Нынешняя ситуация на банковском рынке Кыргызстана требует новых альтернативных решений, и в этих условиях раз-

работка перспектив развития кооперативных банков могла бы стать одним из них.

Использованные источники

1. Официальный сайт ОАО «Айыл Банк» [Электронный ресурс]: <http://www.ab.kg/>
 - 1а. Ofitcial'nyi sayt ОАО «Aiył Bank» [Elektroniy resurs]: <http://www.ab.kg/>
 2. Джоробаев, М.А. Вопросы кредитования сельскохозяйственного производства в современных условиях (на примере Ошской области) [Текст]: дисс. канд. экон. наук. – Бишкек, 2008.
 - 2а. Jorobaev, M.A. Voprosy kreditovaniya sel'skhoz'aystvennogo proizvodstva v sovremennykh usloviyah (na primere Oshskoy oblasti) [Text]: diss. kand. ekon. nauk. – Bishkek, 2008.
 3. Реестр кредитных союзов Кыргызской Республики по состоянию на 31 декабря 2011 года / Официальный сайт Национального банка КР <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=92&lang=RUS>.
 - 3а. Reestr kreditnyh souzov KR po sostoyaniyu na 31 dekabr'a 2011 goda / Ofitcial'nyi sayt Natsional'nogo banka KR <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=92&lang=RUS>.
 4. Проект государственной программы по развитию кооперативного движения в Кыргызской Республике / Рабочая группа по разработке проекта Государственной программы по развитию кооперативного движения в КР, образованная протокольным поручением первого вице-премьер-министра КР от 17 июля 2009 года, № 19-31.
 - 4а. Proekt gosudarstvennoy programmy po razvitiyu kooperativnogo dvizheniya v KR / Rabochaya gruppya po razrabotke proekta Gosudarstvennoy programmy po razvitiyu kooperativnogo dvizheniya v KR, obrazovannaya protokol'nym porucheniem pervogo vitce-premyer-ministra KR ot 17 iyul'a 2009 goda, № 19-31.
 5. Реестр кредитных союзов Кыргызской Республики, имеющих право привлечения вкладов (депозитов) от своих участников по состоянию на 31.12.2011 г. / Официальный сайт Нацбанка КР <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=1467&lang=RU> S.
 - 5а. Reestr kreditnyh soyuzov KR, imeyutshih pravo privlecheniya vkladov (depozitov) ot svoih uchastnikov po sostoyaniyu na 31 dekabr'a 2011 goda / Ofitcial'nyi sayt Natsional'nogo banka KR <http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=1467&lang=RU> S.
 6. Хицков, А.И. Совершенствование финансово-кредитных отношений как инструмент преодоления аграрного кризиса [Текст] / А.И. Хицков. – Воронеж: НИИЭОАПК ЦЧР, 2000.
 - 6а. Hitckov, A.I. Soversenstvovaniye finansovo-kreditnyh otnosheniy kak instrument preodoleniya agrarnogo krizisa [Text] / A.I. Hitckov. – Voronezh: NIIEOAPK TcChR, 2000.