

# КРЕДИТНЫЙ ОПЫТ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ В АРМЕНИИ

УДК 336.63, (338.43)

**Артак Тигранович Яразян**, аспирант кафедры Налогов и налогообложения Московского государственного университета экономики, статистики и информатики (МЭСИ)  
Тел.: (916) 574-02-60  
Эл. почта: artakyarazyan@rambler.ru

Данная статья изучает финансовое и кредитное состояние домашних хозяйств, занятых в аграрном секторе Республики Армения. В статье рассматриваются условия финансирования фермерских хозяйств со стороны коммерческих банков и кредитных организаций. Сельскохозяйственный сектор рассматривается до и после мирового финансового кризиса 2009 г., а также изучается степень влияния финансовых организаций на жизненные условия сельского населения. В статье используются статистические данные последних 10 лет, чтобы представить полную картину и тенденции развития аграрного сектора и текущего финансирования.

**Ключевые слова:** финансирование, Армения, сельское хозяйство, условия, кредит, кризис, развитие, влияние.

**Artak T. Yarazyan**, Post-graduate student, the Department of Taxes and Taxation, Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics (MESI).  
Tel.: (916) 574-02-60  
E-mail: artakyarazyan@rambler.ru

## THE CREDIT EXPERIENCE OF RURAL POPULATION IN ARMENIA

This article examines the financial and crediting situation of households employed in the agricultural sector of the Republic of Armenia. The article examines the funding conditions of farms from commercial banks and credit organizations. The agricultural sector is seen before and after the global financial crisis of 2009, and also studies the degree of influence of financial institutions on the living conditions of rural population. This article uses the statistical data of last 10 years to provide a complete picture and trends of the agricultural sector development and the current funding.

**Keywords:** finance, Armenia, agriculture, conditions, credit, crisis, development, influence.

## 1. Введение

До наступления мирового финансово-экономического кризиса 2008 г. экономика Армении росла двухзначными цифрами (в среднем 12,5% в год) начиная с 2001 г., однако в 2009 г. ВВП сократился на 14,1% [1], что негативно повлияло на все секторы экономики, включая сельское хозяйство. Многие фермеры несли значительные убытки и не могли погасить свои долги и кредиты, что вынудило их стать трудовыми мигрантами и отправиться на заработки за границу. В основном это мужчины разных лет, которые приезжают в РФ, чтобы наниматься на низкоквалифицированную работу, требующей ежедневную физическую нагрузку. Однако разница заработной платы между аналогичными работами в двух странах такова, что позволяет фермеру проживать самому и отправлять оставшиеся средства на родину, которые, в свою очередь, используются для содержания семьи и для погашения накопленных долгов. Из года в год число таких людей только увеличивается, а те, которые заканчивают погашение своих долгов, предпочитают оставаться, потому что не видят перспектив в своей стране. Со временем к ним присоединяются и их семьи, что вызывает волну эмиграции. Ситуация хорошо знакома всем, в том числе и властям, и широко обсуждается в СМИ, однако государство не может запретить свободное перемещение граждан, а создание благоприятных условий для пресечения оттока человеческих ресурсов требует времени и колоссальных усилий. Но люди не могут ждать, у них самые разные потребности, которые нуждаются в удовлетворении и в такой ситуации их выбор является единственным и вполне логичным. В свою очередь, принимающие страны также проявляют устойчивый спрос на такой вид рабочей силы, так как последний является относительно дешевым и соответствует необходимым требованиям.

## 2. Новые правила игры

В 90-е годы страна проходила через первую и самую чувствительную волну «шоковой терапии», которая должна была обеспечить переход страны из одной экономической системы в другую. Переход от социализма к капитализму осуществлялся многочисленными экономическими потерями, которые, в первую очередь, были связаны с развалом СССР, разрывом каналов поставки сырья для промышленности, финансовой нестабильностью, которая сопровождалась гиперинфляцией и потерей всех вкладов граждан, чрезвычайно трудной ситуацией после Спитакского землетрясения, военным конфликтом с соседним Азербайджаном и отсутствием знаний у населения относительно рыночной экономики. Однако с середины 90-х, когда военный конфликт был позади, стабилизировались банковские и денежные системы, были учреждены институты частной собственности и свободного рынка с необходимыми законодательными предпосылками, экономика впервые начала расти после 60% спада.

Рынок труда находился в глубочайшем кризисе, потому что многие квалифицированные работники и специалисты оказались, не востребованы в новых экономических реалиях. Чтобы прокормить свои семьи люди занимались крошечной торговлей, либо выращивали овощи и фрукты на своих земельных участках. Основным источником заработка и пропитания для сельского населения служило растениеводство и животноводство, однако существовали значительные ограничения в виде отсутствия каналов для орошения и сельскохозяйственных удобрений. Водоснабжение и электричество были доступны только в определенные часы, а для обогрева домов и квартир отрубались значительные участки лесов. Но люди привыкли к новым условиям они стали приспосабливаться и с оптимизмом смотрели в будущее.

Таблица 1

Обобщенные показатели аграрного сектора 1999–2012 гг.

| Год / Показатель | Валовая продукция сельского хозяйства (млрд. драм) | Доля сельского хозяйства в ВВП (%) | Состав валовой продукции – растениеводство + животноводство (млрд. драм) | Соотношение коммерческих организаций и хозяйств населения (%) | Число занятых в сельском хозяйстве (тыс. чел.) | Доля занятых в сельском хозяйстве в общей занятости (%) | Кредиты коммерческих банков сельским хозяйствам (млрд. драм) |
|------------------|--|------------------------------------|--|---|--|---|--|
| 2000             | 356  | 34,5                               | 218+138  | 2,5/97,5  | 552  | 43,2  | 10,391   |
| 2001             | 351  | 29,8                               | 257+139  | 3,1/96,9  | 553,6  | 43,7  | 9,398  |
| 2002             | 377  | 27,6                               | 226+151  | 4,5/95,5  | 492,8  | 44,5  | 7,787  |
| 2003             | 410  | 25,2                               | 229+181  | 3,8/96,2  | 503  | 45,4  | 8,152  |
| 2004             | 504  | 26,4                               | 284+220  | 3,8/96,2  | 501,6  | 46,3  | 8,611  |
| 2005             | 493  | 21,9                               | 288+205  | 2,8/97,2  | 502,3  | 45,7  | 11,304   |
| 2006             | 556  | 20,9                               | 356+200  | 2,4/97,6  | 500,7  | 45,8  | 14,196   |
| 2007             | 634  | 20,1                               | 430+204  | 2,9/97,1  | 502,5  | 45,6  | 22,374   |
| 2008             | 628  | 17,5                               | 401+227  | 2,8/97,2  | 488,7  | 43,7  | 36,467   |
| 2009             | 555  | 17,6                               | 346+209  | 3,2/96,8  | 491,6  | 45,1  | 44,177   |
| 2010             | 636  | 18,3                               | 392+244  | 3/97  | 496,1  | 44,9  | 52,365   |
| 2011             | 795  | 21                                 | 465+330  | 3,1/96,9  | 457,4  | 38,9  | 73,44  |
| 2012             | 841  | 21                                 | 516+325  | 3,5/96,5  | 437,2  | 37,2  | 91,89  |

3. Дела идут хорошо

К началу 2000-х переходные процессы уже стабилизировали резкие потрясения в экономике, обеспечивая почву для ускоренного развития. Сельскохозяйственный сектор также не являлся исключением, так как со временем стали доступны качественные семена для посева, каналы для орошения, собирающая и обрабатывающая техника, рынки для реализации и экспорта. В таблице 1 приведены обобщенные показатели аграрного сектора 1999–2012 гг. [2]

Цифры раскрывают нам многие особенности сельскохозяйственного сектора в конкретном промежутке

времени и, как видно из таблицы, сектор переживает стабильный рост, который прерывается только в кризисных 2008–2009 гг. Другой особенностью сельскохозяйственного сектора РА является невысокий процент вовлеченности коммерческих организаций, который в среднем составляет 3,1%. Число занятых в сельском хозяйстве имеет тенденцию сокращения, что можно объяснить миграцией сельского населения в города и другие страны. Наконец кредитный портфель банков показывает значительный прирост, в том числе и в кризисные годы.

Одной из особенностей сельскохозяйственного сектора Армении

является ее относительно высокая доля в ВВП страны. Такая ситуация возникла из-за переходных процессов в экономике, когда занятые в промышленности и в сфере услуг вынужденно перешли в аграрный сектор после их коллапса. Вовлеченность трудовых ресурсов в аграрном секторе составляет 43,8% в среднем. График 1 показывает годовой валовый продукт на душу занятого работника.

С начала 2000 г. показатель увеличился почти в 3 раза, а значительный рост приходится после кризисного 2009 г. Немаловажную роль в увеличении ВП на душу играет сокращение числа занятых в секторе,

Таблица 2

Показатели основных видов сельскохозяйственной продукции (тыс. тонн)

|      | Зерно и зернобобовые | Картофель | Овощи | Бахчевые культуры | Плоды и ягоды | Виноград | Мясо | Молоко | Яйца (млн. штук) | Шерсть |
|------|----------------------|-----------|-------|-------------------|---------------|----------|------|--------|------------------|--------|
| 2000 | 224,8                | 290,3     | 375,7 | 52,8              | 128,5         | 115,8    | 49,3 | 452,1  | 385,4            | 1,31   |
| 2001 | 367,3                | 363,8     | 456   | 54,8              | 102,4         | 116,5    | 48,3 | 465,3  | 448,3            | 1,08   |
| 2002 | 415,5                | 374,3     | 466   | 89,7              | 82,6          | 104      | 50,2 | 489,5  | 477,7            | 1,12   |
| 2003 | 310                  | 507,5     | 569,4 | 115,4             | 103,1         | 81,6     | 52,6 | 513,7  | 502,2            | 1,18   |
| 2004 | 456,9                | 576,4     | 600,8 | 112,9             | 113,7         | 148,9    | 53,4 | 555,2  | 563              | 1,2    |
| 2005 | 396,2                | 564,2     | 663,8 | 117,8             | 315,6         | 164,4    | 56   | 594,6  | 518,2            | 1,3    |
| 2006 | 212,5                | 539,5     | 780   | 134,9             | 286           | 201,4    | 66,8 | 620    | 463,7            | 1,22   |
| 2007 | 452,5                | 583,9     | 845   | 206,3             | 260,2         | 218,9    | 69,7 | 642    | 525,4            | 1,27   |
| 2008 | 415,4                | 648,6     | 825,3 | 182,2             | 317,8         | 185,8    | 70,9 | 661,9  | 576,1            | 1,34   |
| 2009 | 374,9                | 593,6     | 819,8 | 216,1             | 332,2         | 208,6    | 70,7 | 615,7  | 630,1            | 1,3    |
| 2010 | 326,4                | 482       | 707,6 | 132,5             | 128,5         | 222,9    | 69,5 | 600,9  | 702,2            | 1,19   |
| 2011 | 440,7                | 557,3     | 787,1 | 180,9             | 239,4         | 229,6    | 71,7 | 601,5  | 633,6            | 1,23   |
| 2012 | 456,1                | 647,2     | 849   | 205,1             | 331,7         | 241,4    | 73,9 | 618,2  | 658,1            | 1,28   |

однако увеличение объемов производства говорит нам о повышении производительности труда.

Показатели основных видов сельскохозяйственной продукции (тыс. тонн) приведены в таблице 2.

Таблицы 1 и 2 содержат данные как Национальной статистической службы, так и Центробанка РА.

Динамика роста комбинированного объема сельхоз продукции отображена в графике 2.

За расчетный период объем продукции увеличился почти в 2 раза, в то же время в денежном вычислении (график 3) за 2000–2012 гг. рост составил более чем в 2,4 раза, что говорит нам об удорожании.

#### 4. Мировой кризис и рост кредитования

Из вышеуказанных таблиц и графиков становится понятно, что тенденция развития сельскохозяйственного сектора имеет положительную динамику, незначительно снижая свои показатели в 2005–2006 гг. и более значительно в 2009–2010 гг. Однако именно с 2006 г. отрасль регистрирует ускоренный темп развития в количественном и ценовом измерениях, которые, в свою очередь, являются следствием такого же резкого увеличения финансирования со стороны коммерческих банков. График 4 наглядно демонстрирует рост кредитования в аграрном секторе, который увеличился в 6,5 раза в 2012 г. по сравнению с 2006 г. В 2009 г., во время мирового финансово-экономического кризиса, объем сельхоз продукции почти не изменился по сравнению с 2008 г., однако валовый продукт в денежном выражении упало на 11,62%. Такое снижение цен очень негативно повлияло на сельские хозяйства, которые должны были покрыть свои расходы и получить прибыль от выращивания разных культур и животных, чтобы потом погасить свои кредиты и прожить на оставшейся деньги.

В 2009 г. доля занятых в сельском хозяйстве составила 45,1% от общего числа занятых или 491,6 тыс. человек, в среднем обеспечивая 1128967 драмов (7800 руб. в месяц) дохода на душу, что в 12,14%

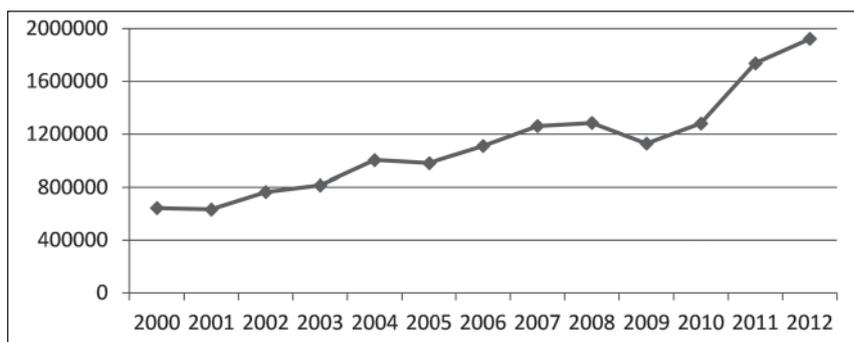


График 1. ВП на душу (1\$=405драм)

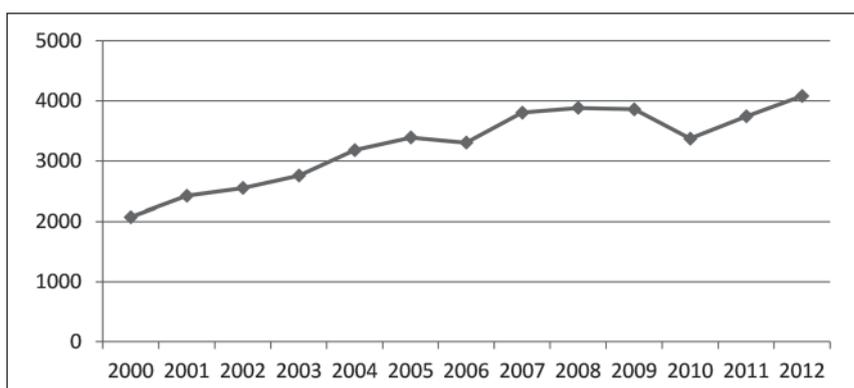


График 2. Объем сельхоз продукции (тыс. тонн)

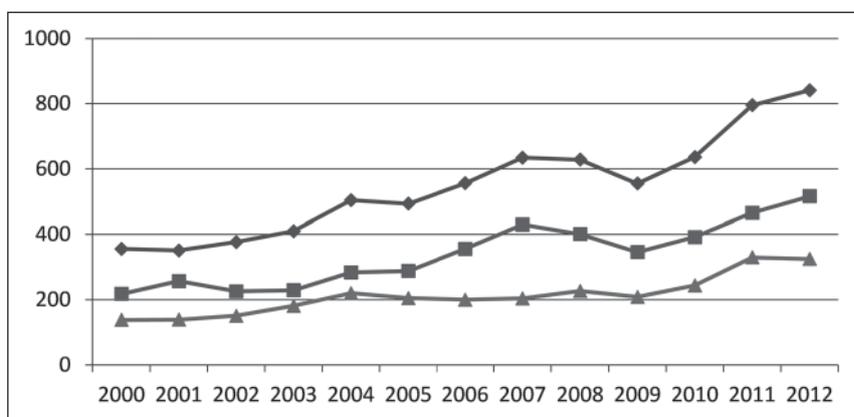


График 3. ВП сельского хозяйства (млрд. драм)

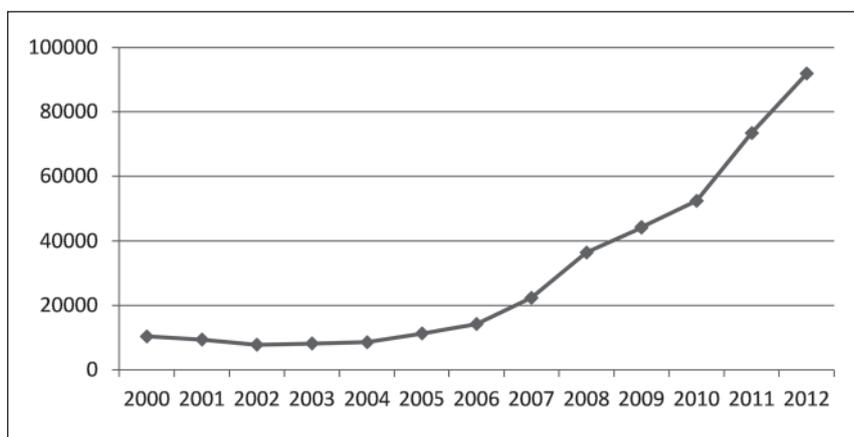


График 4. Кредиты банков сельским хозяйствам (млн. драм)

меньше чем годом ранее. Если из этой суммы вычтеть затраты и расходы на содержание урожая и скота, а для тех, у кого есть взятые кредиты, еще и суммы погашения, то на личные расходы остается мизерное количество денег. Однако ситуацию спасают значимые суммы трансфертов трудовых мигрантов, в первую очередь из России и США. Такое положение в аграрном секторе подталкивает людей становится трудовыми мигрантами, которые предпочитают жить вдали от дома, но иметь возможность заработка в низкоквалифицированной и трудоемкой работе, вознаграждение для которой в несколько раз превышает таковую у них на родине.

2010 г. еще более усугубил ситуацию, так как год был крайне неурожайным по причине массового града. По сравнению с прошлым годом, объем овощных культур упал на 13,68%, бахчевых культур на 38,68% и 61,31% плодов и ягод. Естественно люди, вложившие свои средства в эти сферы, в одночасье оказались в крайне трудном положении. У них остро стоял вопрос как погасить кредиты, в то время, когда они остались без урожая. Немаловажную роль здесь сыграло правительство, которому удалось договориться с банками, чтобы те отсрочили дату выплат по кредитам до следующего года, а заемщики платили только проценты без погашения основной суммы. Такое положение, на первый взгляд, спасает ситуацию, однако, надо заметить, что увеличивается долговое бремя на заемщика. Если сельский житель остался с крайне малым количеством урожая, от реализации которого он еле-еле сможет погасить проценты и прокормить себя и свою семью, возникает вполне логичный вопрос о том, на какие средства он должен купить семена, необходимые пестициды и удобрения, платить за посев и орошение земли для следующего года. Самым вероятным ответом будет привлечение новых заемных средств, которые дают возможность начать все сначала, но одновременно суммируются к прошлым долгам клиента, даже если те субсидированы государством и предлагаются

за низкие проценты. Накопление больших сумм по кредитам в течение 2 лет делает их невозможными для полного погашения за один урожайный период, следовательно, сельскохозяйственные субъекты вынуждены и далее брать кредиты, попадая в долговую ловушку.

Для подкрепления вышеуказанного положения обратим внимание на график 4, где рост банковского кредитования за 2010–2011 гг. увеличился на 40%. После убыточного 2010 г. сельские хозяйства брали новые кредиты, которые являлись единственным спасением для предстоящего 2011 г. И во многом благодаря этим кредитам фермеры получили необходимые средства для продолжения своей деятельности, зафиксировав 25% рост в отрасли. Число занятых в сельском хозяйстве за 2010–2011 гг. уменьшилось на 38,7 тыс. человек или 7,8%, что говорит нам о неблагоприятной обстановке в отрасли. За 2011–2012 гг. сельскохозяйственное кредитование увеличилось еще на 25%, однако рост в ценах и количественном выражении не превышает 5,8% и 9% соответственно. Это означает, что существенное увеличение финансирования не приводит к значительному росту объема сельхоз продукции, который колеблется в районе среднего показателя в 3800 тонн в год.

### 5. Условия кредитования

Основными игроками на рынке сельхоз кредитов являются коммерческие банки «АКБА Кредит Агриколь», «Юнибанк», «ВТБ-Армения», «Инэкобанк», «Ардшинвест» и микрокредитные организации «Финка», «Арегак» и «Камурдж», суммарная доля которых не превышает 7–8% [3]. Государство также финансирует сельское население, путем субсидирования по процентам на кредиты, взяв на себя выплату 4–6%, однако за 2013 г. таких сделок было осуществлено лишь на сумму 635 млн. драмов. [3] В среднем ставки по сельхоз кредитам составляют 18–24%, которые выдаются при наличии залога и поручительства 2-х персон, сроком от 2–7 лет в зависимости от величины

кредита. [4,5] Естественно никто не отменял скрытые комиссии по предоставлению и обслуживанию кредитов, которые еще больше поднимают эффективную процентную ставку. Также распространены кредиты банков под залог золота и драгоценности, которые можно получить довольно быстро и без лишних и любопытных вопросов сотрудников банка о целевом использовании кредита. Здесь коммерческие банки успешно конкурируют с ломбардами, так как предлагают более низкие проценты, несмотря на то, что оценивают золото и украшения в 75–80% от их реальной стоимости, в то время как у ломбардов этот показатель достигает 85–90%.

Еще один немаловажный фактор, влияющий на производительность аграрного сектора, это наличие современной сельскохозяйственной техники. Основным и самым удобным путем для покупки такой техники является лизинг, однако лизинговые операции по привлечению сельхоз техники обслуживаются не коммерческими банками, а кредитной организацией «АКБА Лизинг». Последняя была основана еще в 2003г. и специализируется только в лизинговых операциях для привлечения как оборотных, так и основных средств. Условия по лизингу основных средств включают в себя процентную ставку 10–14% годовых сроком от 6–120 месяцев, минимальную сумму по лизинговому соглашению в 7500\$ и разные комиссии, связанные с передачей права собственности, увеличением или приостановлением срока лизингового соглашения, смене поручителей и предоставлением разных свидетельств [6]. Коммерческие банки тоже предоставляют лизинговые услуги, однако здесь процентные ставки намного выше, что способствует потоку клиентов в кредитную организацию «АКБА Лизинг», которая занимает основную долю рынка.

### 6. Заключение

Занятие сельским хозяйством в высокогорном регионе, в котором находится большая часть территории Армении, сопровождается

значительными климатическими рисками, которые за очень короткий промежуток могут превратить упорный труд земледельцев в руины. В условиях отсутствия страхования урожая или ее чрезмерно высокой стоимости, потеря урожая или его части, разрушает первоначальное планирование по доходам и ввергает фермера в долги. Спасением для последнего становится дополнительное кредитование. Те люди, которые смогли под залог собственного имущества привлечь необходимую сумму, продолжали вкалывать в поте лица, чтобы обеспечить свои семьи, а те, которые оказались менее удачливыми и уже имели взятые кредиты, были вынуждены продать свою собственность, чтобы рассчитаться с кредиторами и эмигрировали в другие

страны. Однако, в долгосрочной перспективе, такое положение не только уменьшит население Армении, но и ее экономический потенциал, и объем внутреннего рынка. В такой ситуации обострится конкуренция за оставшихся потребителей и относительно малые игроки будут вытеснены крупными компаниями, так как не смогут обеспечить необходимый уровень продаж для покрытия своих издержек. И это грозит еще одной волной миграции, потому что вышедшие игроки примут решение инвестировать свои средства за рубежом.

#### Литература

1. Национальная статистическая служба РА // [www.armstat.am](http://www.armstat.am)
2. Центральный банк РА // [www.cba.am](http://www.cba.am)

3. Ходжоян С.: Обманывают ли фермера? Сельхоз кредиты состоялись, но все еще дороги. // PanARMENIAN.Net, 2014г. // <http://www.panarmenian.net/arm/details/176628>

4. «АКБА Кредит Агриколь» // <http://www.acba.am>

5. «ВТБ-Армения» // <http://www.vtb.am>

6. «АКБА Лизинг» // <http://www.acbaleasing.am>

#### References

1. Armenia national Statistic Service [www.armstat.am](http://www.armstat.am)
2. Central Bank of Armenia Republic [www.cba.am](http://www.cba.am)
3. <http://www.panarmenian.net/arm/details/176628>
4. <http://www.acba.am>
5. <http://www.vtb.am>
6. <http://www.acbaleasing.am>