

**БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ  
КАЗАХСТАНА: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ**

**ҚАЗАҚСТАННЫҢ АУЫЛ ШАРУАШЫЛЫҒЫ КӘСІПОРЫНДАРЫНА  
БАНКТИК КРЕДИТ БЕРУ: ҚАЗІРГІ ЖАЙ-КҮЙІ МЕН ПРОБЛЕМАЛАРЫ**

**BANK LENDING TO AGRICULTURAL ENTERPRISES IN KAZAKHSTAN:  
CURRENT STATE AND PROBLEMS**

**Т.Г. АБДУЛОВА\***

*старший преподаватель*

**З.Х. СУЛТАНОВА**

*К.Э.Н.*

**М.К. БЕГЕЕВА**

*К.Э.Н.*

*Западно-Казахстанский аграрно-технический университет им. Жангир хана,  
Уральск, Казахстан*

*\*электронная почта автора: [abdulova\\_tolkyn@mail.ru](mailto:abdulova_tolkyn@mail.ru)*

**Т.Г. АБДУЛОВА\***

*аға оқытушы*

**З.Х. СУЛТАНОВА**

*Э.Ф.К.*

**М.К. БЕГЕЕВА**

*Э.Ф.К.*

*Жәңгір хан атындағы Батыс Қазақстан аграрлық-техникалық университеті,  
Орал, Қазақстан*

*\*автордың электрондық поштасы: [abdulova\\_tolkyn@mail.ru](mailto:abdulova_tolkyn@mail.ru)*

**T.G. ABDULOVA\***

*Senior Lecturer*

**Z.KH. SULTANOVA**

*C.E.Sc.*

**M.K. BEGEYEVA**

*C.E.Sc.*

*Zhangir Khan West Kazakhstan Agrarian Technical University, Uralsk, Kazakhstan*

*\*corresponding author e-mail: [abdulova\\_tolkyn@mail.ru](mailto:abdulova_tolkyn@mail.ru)*

---

Аннотация. Цель – определить роль банковского кредитования сельского хозяйства, проанализировать отраслевую структуру кредитных вложений в реальный сектор экономики, объемы кредитов аграрному сектору, уточнить причины нежелания банков кредитовать АПК и изучить факторы, препятствующие развитию кредитных отношений. В связи с этим, поставлена задача – рассмотреть состояние и выявить проблемы кредитования сельскохозяйственных субъектов банками второго уровня. Определены основные проблемы доступности банковских кредитов для агропромышленных предприятий. Результаты – проанализировано текущее состояние кредитования сельскохозяйственного производства коммерческими банками, рассмотрены основные проблемы доступности банковского кредита, а также разработаны предложения по эффективному финансированию предприятий аграрного сектора экономики Казахстана в современных экономических условиях. Показано, что обеспечение сельскохозяйственных предприятий кредитными ресурсами обуславливается целым рядом особенностей, присущих сельскому хозяйству. Так, отмечен рискованный характер сельскохозяйственной деятельности в виду специфических особенностей и отсутствия ликвидного залогового обеспечения. В работе отмечается, что для банков привлекателен крупный бизнес, способный предоставлять залоговое обеспечение и, соответственно, претендовать на крупную сумму кредитных средств. Эти факторы, наряду с финансовым состоянием, являются определяющими для банков-кредиторов. На основе анализа банков-



**Введение.** Одним из главных долгосрочных приоритетов государственной экономической политики страны является устойчивое развитие сельского хозяйства. В современных условиях сельскохозяйственные товаропроизводители в своей деятельности сталкиваются с серьезными трудностями, в числе которых дефицит оборотных средств. В условиях сезонности и длительности производственного цикла последствия этого явления сказываются более остро, чем в других сферах экономики. Ввиду невозможности обеспечения потребности в оборотных средствах за счет собственных источников и длительности производственного и финансового циклов в отрасли возникает более высокая потребность в кредитных ресурсах.

Повышение доступности кредитных ресурсов является одним из условий устойчивого развития агропромышленного комплекса и экономики в целом. В агропромышленном комплексе сохраняется высокая потребность в строительстве и модернизации производственных и инфраструктурных объектов. В условиях замедления темпов экономического роста и ухудшения условий привлечения капитала на международных финансовых рынках актуальность развития внутренних источников финансирования только возросла. Однако потребность в привлечении капитала сдерживается ограниченной доступностью кредитных средств для сельскохозяйственных производителей [1]. В этой связи они вынуждены обращаться в кредитные учреждения для получения дополнительного финансирования. Однако из числа всех заемщиков фермеры имеют меньший доступ к кредитным ресурсам, так как финансовые организации заинтересованы в кредитовании более стабильных клиентов из других отраслей экономики [2].

**Материал и методы исследования.** Материал исследования базируется на анализе состава и структуры кредитного портфеля банков второго уровня Республики Казахстан по отраслям экономики с целью определения удельного веса кредитования в сельское хозяйство и предполагает выработку оптимального механизма взаимодействия сельскохозяйственных товаропроизводителей и коммерческих банков при процедуре кредитования.

При проведении анализа состояния банковского кредитования сельскохозяйственных предприятий РК были использованы научная литература, а также материалы Национального банка РК. В основу ис-

следования положены труды как отечественных, так и зарубежных ученых, при анализе литературы рассмотрены факторы, сдерживающие кредитные отношения между БВУ и сельхозтоваропроизводителями.

Аналитическая часть исследования выполнена на основе данных кредитного портфеля банков второго уровня Республики Казахстан и просроченной задолженности по кредитам банков в разрезе отраслей экономики за 2018-2020 гг., приведенных в статистическом бюллетене Национального банка Республики Казахстан

В качестве исследовательского инструментария при выполнении работы выступали количественные и качественные методы оценки кредитования сельхозтоваропроизводителей.

**Результаты и их обсуждение.** В настоящее время банки второго уровня предоставляют широкую линейку кредитных продуктов для различных отраслей экономики. Сельское хозяйство как отрасль экономики имеет особенности в организации кредитования сельскохозяйственных предприятий ввиду его специфических особенностей. Это сезонный характер производства; непрерывность производственного процесса; способность сельского хозяйства к самопроизводству; длительность кругооборота оборотных средств; большая зависимость от природно-климатических условий; высокий уровень экономических рисков. Необходимо отметить, что все средства в процессе кругооборота проходят три стадии: приобретения, производства и реализации.

На первой стадии кругооборота сельскохозяйственные предприятия расходуют денежные средства на покупку необходимых материальных ресурсов. Продолжительность пребывания оборотных средств на второй стадии определяется специфическими условиями производства. Так, для растениеводства характерна неравномерность нарастания затрат, то есть их увеличение в первом полугодии и снижение во втором. Выход и реализация готовой продукции начинаются в третьем квартале. Вложение оборотных средств и их высвобождение в животноводстве осуществляется также ритмично [3].

Эти факторы объясняют низкую инвестиционную активность субъектов АПК. Поэтому из-за низкого уровня доходности и значительных рисков сельскохозяйственные предприятия не являются привлекательным направлением вложения кредитных

ресурсов для банков не только в Казахстане, но и на мировом кредитном рынке.

Высокая интенсивность движения финансовых потоков в сельском хозяйстве должна гарантировать высокую надежность вложений и хороший уровень возвратности кредитов предприятиями сельского хозяйства. Однако на практике рабо-

та банков с сельхозпредприятиями протекает непросто. При значительном росте объема кредитных вложений банков в реальный сектор экономики кредитные вложения в сельское хозяйство незначительны [4]. Данный вывод подтверждают данные, приведенные в таблице 1.

Таблица 1 – Состав и структура кредитного портфеля банков второго уровня Республики Казахстан

Отрасль	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	млн тг.	уд. вес, %	млн тг.	уд. вес, %	млн тг.	уд. вес, %
Промышленность	2 105 803	15,6	2 161 972	14,2	2 361 281	16,1
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	112 036	0,8	135 717	0,9	169 223	1,2
Строительство	5 333 73	4,0	476 676	3,1	455 970	3,1
Транспорт и складирование	39 273	2,9	413 356	2,7	448 008	3,0
Информация и связь	51 548	0,4	131 840	0,9	82 930	0,6
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	4 679 943	34,8	5 207 641	34,3	4 867 926	33,3
Другие (непроизводственная сфера, индивидуальная деятельность)	5 582 421	41,5	6675 760	43,9	6 252 040	42,7
Всего	13 460 398	100,0	15 202 962	100,0	14 637 377	100,0

Примечание: по данным Статистического бюллетеня Национального банка Республики Казахстан составлено авторами [5]

На основе анализа данных о банковских кредитах субъектам АПК за 2018-2020гг. в Казахстане выявлена низкая активность кредитования сельского хозяйства. В среднем за анализируемый период удельный вес кредитов, выданных БВУ субъектам сельского хозяйства, составляет 1,0%, при этом общая сумма кредитов банков сельскому, лесному и рыбному хозяйству снизилась на 13,06%, что еще раз свидетельствует о не приоритетности данного сектора для БВУ. Ставка вознаграждения по кредитам сельскому хозяйству в среднем за 2018-2020гг. сложилась на уровне 12,07%. Низкая активность сельскохозяйственных организаций в получении кредитов объясняется также недостаточным уровнем информированности населения. Большинство банков не обеспечивают доступность кредитования из-за отсутствия филиалов в отдаленных районах, большого количества запрашиваемых документов, затянутых сроков рассмотрения заявок и отсутствия у сельскохозяйственных предприятий твердых залогов. В свою очередь, банки предпочитают выдавать кредиты крупному бизнесу, отвечающего требованиям БВУ по залоговому обеспечению, в то время как 99,6% всех действующих компа-

ний в сельском хозяйстве являются субъектами малого и среднего предпринимательства.

Таким образом, мелкие и средние сельскохозяйственные предприятия и фермерские хозяйства имеют недостаточный доступ к банковскому кредитованию.

Бесспорно, что характерные особенности сельского хозяйства сильно влияют на объем банковского кредитования. Кредитные организации должны учитывать эти особенности при разработке кредитного продукта, чтобы повысить его доступность и более полно соответствовать потребностям сельскохозяйственных заемщиков [6].

В настоящее время взаимоотношения с банками второго уровня имеют свою сложность. Оценка практики кредитования сельского хозяйства кредитными организациями свидетельствует о том, что финансирование предприятий сельского хозяйства сопровождается высокой степенью риска, связанной с недостаточной проработкой залогового механизма [7].

Несмотря на то, что аграрный сектор является достаточно рискованным, что сдерживает развитие сельскохозяйственного кредитования, банковские учреждения разрабатывают разнообразные кредитные

продукты для данной отрасли. Условия кредитования различаются видом кредита, процентными ставками, минимальной суммой кредита, сроком кредитования, обеспечением. Плата за кредит в первую очередь зависит от процентной ставки и комиссионного вознаграждения. Наиболее определяющими факторами, влияющими на организацию кредитных отношений в аграрном секторе экономики на сегодняшний день, являются низкая рентабельность и убыточность сельскохозяйственных предприятий, а также недостаток ликвидности.

Анализ динамики показателя просроченной задолженности по кредитам банков за период с декабря 2018г. по декабрь 2020г. свидетельствует, что в целом по Казахстану показатель просроченной задолженности увеличился на 5,9%.

Вместе с тем проведенный в ходе исследования анализ просроченной задолженности по кредитам банков в разрезе отраслей позволил выявить, что уменьшение объемов банковского кредитования сельского хозяйства в Казахстане обуславливает уменьшение объемов задолженности по кредитам, предоставленным сельскохозяйственным предприятиям. Так, удельный вес просроченных кредитов сельского, лесного и рыбного хозяйства на

конец 2020г. по сравнению с аналогичным периодом 2018г. уменьшился до 1,2% (таблица 2).

Из-за высокого риска БВУ в основном склоняются к краткосрочным кредитам с высокими ставками. Таким образом, сельскохозяйственные предприятия несут большие расходы по стоимости привлечения заемных средств, и это вызывает увеличение себестоимости единицы продукции, снижая ее конкурентоспособность и приводя к проблематичности возвратности средств [8].

В целом процедура кредитования сельхозтоваропроизводителей не отличается от кредитования заемщиков других отраслей, но особенности сельскохозяйственного производства влияют на каждый этап кредитного процесса. Это влияние проявляется в следующем: трудности в анализе кредитоспособности сельхозпроизводителей; потребность заемщиков в среднесрочных и долгосрочных кредитах; наличие льготного периода кредитования; очень высокий уровень кредитного риска (природный и экономический); кредитование только при наличии обеспечения; обязательное наличие государственного гарантирования возвратности кредита или страхования риска [см. 5].

Таблица 2 – Состав и структура просроченной задолженности по кредитам банков в разрезе отраслей экономики

Отрасль	12.2018 г.		12.2019 г.		12.2020 г.		Изменения 12.2020 г./ 12.2018 г, %
	млн тг.	уд. вес, %	млн тг.	уд. вес, %	млн тг.	уд. вес, %	
Промышленность	80 540	9,2	108 456	11,4	132 355	14,3	64,3
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	81 173	9,3	67 238	7,2	11 302	1,2	-86,1
Строительство	102 191	11,7	107 090	11,4	142 188	15,3	39,1
Транспорт и складирование	34 894	4,0	52 236	5,6	17 844	1,9	-48,9
Информация и связь	3 853	0,4	588	0,1	545	0,1	-85,9
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	134 769	15,4	117 948	12,6	137 935	14,8	2,3
Другие (непроизводственная сфера, индивидуальная деятельность)	438 802	50,0	483 924	51,6	485 943	52,4	10,7
Всего	876 222	100	937 480	100	928 112	100	5,9

Примечание: по данным Статистического бюллетеня Национального банка Республики Казахстан составлено авторами [см. 6]

Анализируя текущее состояние кредитования сельскохозяйственных предприятий РК отметим, что рост кредитования сельского хозяйства банками второго уровня сдерживается следующими причинами:

1. Высокая степень риска, связанная с отсутствием ликвидного залогового обеспечения.
2. Недостаточная проработка залогового механизма в части оценки стоимости обеспечения по кредиту.

3. Нестабильное финансовое состояние субъектов АПК в силу специфики отрасли.

4. Отсутствие механизма гарантирования сельскохозяйственных кредитов по кредитам БВУ.

5. Диспаритет цен и низкая доходность.

6. Ограниченный доступ к внешним источникам финансирования хозяйств, функционирующих в относительно худших природно-климатических условиях.

7. Низкая культура работы заемщиков с кредитами и недостаточный уровень знаний заемщиков о рынке кредитных услуг, в основном небольших фермерских хозяйств.

8. Высокая зависимость кредитоспособности от непредвиденных обстоятельств, например неблагоприятные погодные условия, высокий износ основных средств, что в свою очередь ставит под угрозу результат деятельности в целом и погашение кредита.

Одним из путей решения проблем банковского кредитования сельского хозяйства является создание оптимального механизма взаимодействия сельскохозяйственных товаропроизводителей и коммерческих банков. Для этого предлагается:

- изменение кредитной политики банками второго уровня в части кредитования сельского хозяйства;

- проведение анализа деятельности сельскохозяйственных предприятий путем переговоров между банком и заемщиком, и только после этого определять условия кредитования, выделить сельскохозяйственных товаропроизводителей в отдельную категорию кредитозаемщиков;

- выделять отдельных сотрудников, специализирующихся на кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей;

- обеспечить продление кредитных соглашений или отсрочку платежей на период стагнации до 1 года, что позволит фермерам продавать продукцию по более выгодным ценам [9].

- учитывать особенности заемщиков для повышения степени доступности кредитных средств сельскохозяйственным производителям.

Проблему высокого уровня просроченной задолженности по кредитам сельскому хозяйству можно решить путем введения в кредитный процесс института гарантирования сельскохозяйственных кредитов, представленного Фондом гарантирования сельскохозяйственных кредитов. Учредителем данного фонда будет являться

государство в лице Министерства сельского хозяйства. Фонд станет выкупать сельскохозяйственные кредиты, выданные банками второго уровня. Средства фонда будут пополняться по мере погашения заемщиками кредитов, что обеспечит относительную бесперебойность процесса гарантирования в последующие годы его деятельности [10].

Несмотря на проблемы, ограничивающие доступность кредитных ресурсов, у сельскохозяйственных производителей существуют факторы, делающие их привлекательными для банковского капитала. К ним можно отнести:

- стабильный спрос на сезонные кредиты, связанные с проведением посевных и уборочных работ. Это позволяет банкам прогнозировать возникновение потребности в кредитных ресурсах и соответствующим образом формировать свою финансовую политику;

- производство продукции в сельском хозяйстве имеет достаточно длинный цикл, локализовано в пространстве, а значит – удобнее для банковского контроля, чем, например, коммерческие операции розничного торговца. При необходимости банку проще взять под контроль реализацию и отчуждение урожая зерна, чем движение многих видов несельскохозяйственной продукции;

- бизнес сельскохозяйственных производителей неразрывно связан с использованием земельных ресурсов. Это придает кредитным сделкам более устойчивый характер.

### Выводы

Кредитные ресурсы играют решающую роль в развитии сельского хозяйства. Сельское хозяйство, несмотря на его важнейшую роль в экономике Казахстана, относится к числу менее активно кредитруемых банками второго уровня отраслей. Банковская система сегодня не играет должной роли в обеспечении сельскохозяйственных предприятий финансовыми ресурсами. Их обеспечение кредитными ресурсами обуславливается целым рядом факторов, присущих сельскому хозяйству. Высокая стоимость кредита, рисковый характер сельскохозяйственной деятельности, отсутствие надлежащего обеспечения и недостаточная кредитоспособность большинства сельскохозяйственных предприятий препятствуют развитию эффективных отношений между коммерческими банками и сельскохозяйственными производителями.

Анализ и исследование тенденций банковского кредитования сельского хозяйства позволило сделать вывод, что банковские кредиты не способны в полной мере удовлетворить потребности сельскохозяйственных предприятий.

Активизация банковского кредитования аграрного сектора экономики в существенной мере зависит от создания благоприятных макроэкономических и институциональных условий для всех его участников.

Таким образом, высокая потребность в кредитных ресурсах со стороны сельскохозяйственных товаропроизводителей, современное состояние и динамика кредитования агробизнеса в республике позволяют прийти к выводу о необходимости создания оптимального механизма взаимодействия сельскохозяйственных товаропроизводителей и коммерческих банков при процедуре кредитования.

#### Список литературы

[1] Смирнова, Т.С. Обеспечение доступности кредитных средств для сельскохозяйственных товаропроизводителей в России: автореф. дис. к.э.н. [Электронный ресурс]. 2007. URL: <https://www.econ.msu.ru/cmt2/lib/a/932/file/Smirnova.pdf> (дата обращения: 20.11.2021).

[2] Евниев, А.К., Ардабаева, А.Е. Вопросы кредитоспособности субъектов АПК в Республике Казахстан/А.К. Евниев, А.Е. Ардабаева// Проблемы агрорынка, январь-март/2020.-С.87-94 (дата обращения: 20.11.2021).

[3] Долгачева, Т.С. Развитие кредитования как фактора обеспечения воспроизводства в сельском хозяйстве. [Электронный ресурс]. 2015.- URL: <http://ds.vsau.ru/wp-content/uploads/2015/> (дата обращения: 10.11.2021).

[4] Евдокимова, В.Э. Современные проблемы банковского кредитования предприятий аграрной сферы/В.Э. Евдокимова// Вестник СГСЭУ.- 2018.-№3(72).-С.116-120 (дата обращения: 25.11.2021).

[5] Национальный банк Республики Казахстан. Статистический бюллетень №12, 2020 [Электронный ресурс] URL: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/statisticheskij-byulleten/rubrics/1556>(дата обращения: 28.10.2021).

[6] Майтабаева, Г.Ж. Особенности банковского кредитования сельского хозяйства в Республике Казахстана/Г.Ж. Майтабаева// Проблемы агрорынка, июль-сентябрь/2018.-С.216-224 (дата обращения: 20.11.2021).

[7] Берстембаева, Р.К. Проблемы финансового обеспечения агропромышленного комплекса Казахстана [Электронный ресурс].2015.- URL: <https://kazatu.edu.kz/assets/i>

/science/sf11\_ekonom\_103.pdf (дата обращения: 27.11.2021).

[8] Кишибекова, Г.К., Омарханова, Ж.М. Финансовое обеспечение развития сельского хозяйства Республики Казахстан [Электронный ресурс]. 2017.- URL: <http://nblib.library.kz/elib/library.kz/jurnal/Doklady%2004-2017/Khishibeкова0417.pdf>(дата обращения: 28.11.2021).

[9] Трусова, В., Радченко, Н. Г., Рубцова, Н. М. Models of bank lending to agricultural enterprises [Электронный ресурс]. 2021.- <http://www.economy.nauka.com.ua/?n=4&y=2021> (дата обращения: 28.11.2021).

[10] Султанова, З.Х., Абдулова, Т.Г., Дюсембекова, Г.С. Направления совершенствования системы кредитования АПК Республики Казахстан/ З.Х. Султанова, Т.Г. Абдулова, Г.С. Дюсембекова // Вестник казахского университета экономики, финансов и международной торговли, №3 (40) 2020.-С.105-113 (дата обращения: 28.11.2021).

#### References

[1] Smirnova, T.S. (2007). Obespechenie dostupnosti kreditnyh sredstv dlja sel'skoho-zhajstvennyh tovaroproizvoditelej v Rossii: avtoref. dis. k.je.n. [Ensuring the availability of credit funds for agricultural producers in Russia: Abstract of the thesis. dis. Ph.D]. Moskva, 21s. Available at: URL: <https://www.econ.msu.ru/cmt2/lib/a/932/file/Smirnova.pdf> (date of access: 20.11.2021) [In Russian].

[2] Evniev, A.K., Ardabaeva, A.E. (2020). Voprosy kreditosposobnosti subektov APK v Respublike Kazahstan [Issues of credit-worthiness of agribusiness entities in the Republic of Kazakhstan]. *Problemy agrorynka-Problems of AgriMarket*, 1, 87-94. [In Russian].

[3] Dolgacheva, T.S. (2015). Razvitie kreditovaniya kak faktora obespecheniya vosproizvodstva v sel'skom hozjajstve. [Development of lending as a factor in ensuring reproduction in agriculture]. Available at: URL: <http://ds.vsau.ru/wp-content/uploads/2015/> (date of access: 10.11.2021) [In Russian].

[4] Evdokimova, V.Je. (2018). Sovremennye problemy bankovskogo kreditovaniya predpriyatij agrarnoj sfery [Modern problems of bank lending to agricultural enterprises]. *Vestnik SGSJeU-Bulletin of the SSEU*, 3(72), 116-120 [In Russian].

[5] Majtabaeva, G.Zh. (2018). Osobennosti bankovskogo kreditovaniya sel'skogo hozjajstva v Respublike Kazahstana [Features of bank lending to agriculture in the Republic of Kazakhstan]. *Problemy agrorynka-Problems of AgriMarket*, 3, 216-224 [In Russian].

[6] Nacional'nyj bank Respubliki Kazahstan. Statisticheskij byulleten' № 12, 2020 [National Bank of the Republic of Kazakhstan. Statistical Bulletin No. 12, 2020]. Available at: URL:

https://www.nationalbank.kz/ru/news/statisticheskii-byulleten/rubrics/1556 (date of access: 28.10.2021) [In Russian].

[7] Berstembayeva, R.K. (2015). Problemy finansovogo obespecheniya agropromyshlennogo kompleksa Kazakhstana [Problems of financial support of the agro-industrial complex of Kazakhstan]. Available at: URL: [https://kazu-tu.edu.kz/assets/i/science/sf11\\_ekonom\\_103.pdf](https://kazu-tu.edu.kz/assets/i/science/sf11_ekonom_103.pdf) (date of access: 27.11.2021) [In Russian].

[8] Kishibekova, G.K., Omarhanova, Zh.M. (2017). Finansovoe obespechenie razvitiya sel'skogo hozjajstva Respubliki Kazahstan [Financial support for the development of agriculture in the Republic of Kazakhstan]. Available at: URL: [http://nblib.library.kz/elib/library.kz/jurnal/Do\\_klady%2004-2017/Khishibekova0417.pdf](http://nblib.library.kz/elib/library.kz/jurnal/Do_klady%2004-2017/Khishibekova0417.pdf) (date of access: 28.11.2021) [In Russian].

[9] Trusova, V., Radchenko, N. G., Rubcova, N. M. (2021). Models of bank lending to agricultural enterprises [Models of bank lending to agricultural enterprises]. Available at: <http://www.economy.nayka.com.ua/?n=4&y=2021> (date of access: 28.11.2021).

[10] Sultanova, Z.H., Abdulova, T.G., Djusembekova, G.S. (2020). Napravleniya sovershenstvovaniya sistemy kreditovaniya APK Respubliki Kazahstan [Directions for improving the system of lending to the agro-industrial complex of the Republic of Kazakhstan]. *Vestnik kazhskogo universiteta jekonomiki, finansov i mezhdunarodnoj trgovli-Bulletin of the Kazakh University of Economics, Finance and International Trade*, 3 (40), 105-113 (date of access: 28.11.2021) [In Russian].

### Информация об авторах:

*Абдулова Толкын Гибадатовна* – **основной автор**; старший преподаватель; Западно-Казахстанский аграрно-технический университет им. Жангир хана; 090009 ул.Жангир хана, 51, г.Уральск, Казахстан; e-mail: [abdulova\\_tolkyn@mail.ru](mailto:abdulova_tolkyn@mail.ru); <https://orcid.org/0000-0003-4712-9189>.

*Султанова Замзагуль Хамитовна*; кандидат экономических наук; и.о. доцента; Западно-Казахстанский аграрно-технический университет им. Жангир хана; 090009 ул. Жангир хана, 51, г.Уральск, Казахстан; e-mail: [Sultanovaz@mail.ru](mailto:Sultanovaz@mail.ru); <https://orcid.org/0000-0003-3662-5267>.

*Бегеева Мира Кобландиевна*, кандидат экономических наук; заместитель начальника Управления стратегического развития и анализа; Западно-Казахстанский аграрно-технический университет им. Жангир хана, 090009 ул. Жангир хана, 51, г.Уральск, Казахстан; e-mail: [bmk\\_0905@mail.ru](mailto:bmk_0905@mail.ru); <https://orcid.org/0000-0001-9810-2109>.

### Авторлар туралы ақпарат:

*Абдулова Толкын Гибадатовна* – **негізгі автор**; аға оқытушы; Жәңгір хан атындағы Батыс Қазақстан аграрлық-техникалық университеті; 090009 Жәңгір хан көш., 51, Орал қ., Қазақстан; e-mail: [abdulova\\_tolkyn@mail.ru](mailto:abdulova_tolkyn@mail.ru); <https://orcid.org/0000-0003-4712-9189>.

*Султанова Замзагуль Хамитовна*; экономика ғылымдарының кандидаты; доцент м.а.; Жәңгір хан атындағы Батыс Қазақстан аграрлық-техникалық университеті; 090009 Жәңгір хан көш., 51, Орал қ., Қазақстан; e-mail: [Sultanovaz@mail.ru](mailto:Sultanovaz@mail.ru); <https://orcid.org/0000-0003-3662-5267>.

*Бегеева Мира Кобландиевна*, экономика ғылымдарының кандидаты; Стратегиялық даму және талдау басқармасы басшысының орынбасары; Жәңгір хан атындағы Батыс Қазақстан аграрлық-техникалық университеті; 090009 Жәңгір хан даңғ., 51, Орал қ., Қазақстан; e-mail: [bmk\\_0905@mail.ru](mailto:bmk_0905@mail.ru); <https://orcid.org/0000-0001-9810-2109>.

### Information about authors:

*Abdulova Tolkyn Gibadatovna* - **The main author**; Senior Lecturer; Zhangir Khan West Kazakhstan Agrarian Technical University; 090009 Zhangir Khan str., 51, Uralsk, Kazakhstan; e-mail: [abdulova\\_tolkyn@mail.ru](mailto:abdulova_tolkyn@mail.ru); <https://orcid.org/0000-0003-4712-9189>.

*Sultanova Zamzagul Khamitovna*, Candidate of Economic Sciences; Acting Associate Professor; Zhangir Khan West Kazakhstan Agrarian Technical University; 090009 Zhangir Khan str., 51, Uralsk, Kazakhstan; e-mail: [Sultanovaz@mail.ru](mailto:Sultanovaz@mail.ru); <https://orcid.org/0000-0003-3662-5267>.

*Begeyeva Mira Koblandievna*; Candidate of Economic Sciences; Deputy Head of the Department for Strategic Development and Analysis; Zhangir Khan West Kazakhstan Agrarian Technical University, 090009 Zhangir Khan Street, 51, Uralsk, Kazakhstan; e-mail: [bmk\\_0905@mail.ru](mailto:bmk_0905@mail.ru); <https://orcid.org/0000-0001-9810-2109>.