

- [5] Magud, N. E., Reinhart, C. M., & Rogoff, K. S. (2011). Capital Controls: Myth and Reality – A Portfolio Balance Approach. National Bureau of Economic Research, 1–49.
- [6] Blanchard, O., Adler, G., & De Carvalho Filho, I. (2015). Can Foreign Exchange Intervention Stem Exchange Rates Pressures from Global Capital Flow Shocks. IMF Working Paper, 1–30.
- [7] Classification of Exchange Rate Arrangements and Monetary Policy Frameworks, Data as of December 31, 2003 (<https://www.imf.org/external/np/mfd/er/2003/eng/1203.htm>)
- [8] Classification of Exchange Rate Arrangements and Monetary Policy Frameworks, Data as of December 31, 2004 (<https://www.imf.org/external/np/mfd/er/2004/eng/1204.htm>)
- [9] De Facto Classification of Exchange Rate Regimes and Monetary Policy Framework, Data as of December 31, 2005 (<https://www.imf.org/external/np/mfd/er/2005/eng/1205.htm>)
- [10] De Facto Classification of Exchange Rate Regimes and Monetary Policy Framework, Data as of July 31, 2006 (<https://www.imf.org/external/np/mfd/er/2006/eng/0706.htm>)
- [11] Annual Report on Exchange Arrangements and Exchange Restrictions, 2009, International Monetary Fund.
- [12] Summary Report on Anti-Crisis Measures of the Government of the Republic of Armenia, 2009, Ministry of Finance.
- [13] Annual Report on Exchange Arrangements and Exchange Restrictions, 2010, International Monetary Fund.
- [14] Annual Report on Exchange Arrangements and Exchange Restrictions, 2012, International Monetary Fund.
- [15] Annual Report on Exchange Arrangements and Exchange Restrictions, 2013, International Monetary Fund.
- [16] Annual Report on Exchange Arrangements and Exchange Restrictions, 2014, International Monetary Fund.
- [17] Annual Report on Exchange Arrangements and Exchange Restrictions, 2015, International Monetary Fund.
- [18] Annual Report on Exchange Arrangements and Exchange Restrictions, 2016, International Monetary Fund.

**УДК 338.012**

## **ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СФЕРЫ КРЕДИТОВАНИЯ В БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ**

**Ю.К. Кузуб, Т.И. Лукашова, Н.А. Герасимова**

г.Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

*В статье рассмотрены аспекты современной экономики, влияющих на развитие кредитных организаций и кредитных кооперативов в Белгородской области.*

*Ключевые слова:* сфера кредитования, банковская система, кредитный кооператив.

## **TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF SPHERE OF CREDITING IN THE BELGOROD REGION**

**J.K. Kuzub, T.I. Lukashova, N.A. Gerasimova**

Belgorod, Russia

Belgorod state national University

*The article deals with the aspects of the modern economy that affect the development of credit institutions and credit cooperatives in the Belgorod region.*

*Keywords:* sphere of crediting, banking system, credit cooperative.

На сегодняшний день банковская система – одна из составляющих современной экономики, предоставляющая свои услуги на основе действующего законодательства. Банки в свою очередь являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Таким образом, стабильная банковская система – важное условие для эффективного осуществления кредитно–денежной политики.

В 2018 году количество кредитных организаций в Белгородской области составляет 2: АО УКБ «Белгородсоцбанк» и ООО «Осколбанк». Коммерческий агропромбанк в городе Старый Оскол – ООО «Осколбанк» – был учрежден в 1990 году в форме товарищества на базе Старооскольского отделения Белгородского регионального филиала Агропромбанка СССР. В настоящее время – это единственный самостоятельный банк в данном городе.

Публичное акционерное общество УКБ «Белгородсоцбанк» зарегистрирован позже, чем ООО «Осколбанк» – в 1999 году. В настоящее время они успешно функционируют на протяжении более 20 лет, опережая конкурентов, обеспечивая надежность и заслужив доверие.

*Таблица 1*

**Количество действующих кредитных организаций в Белгородской области**

Показатель	2015	2016	2017	2018
Количество КО в регионе	3	3	3	2
Количество филиалов в регионе	7	7	6	5
КО, головная организация которых находится в данном регионе	1	1	1	0
КО, головная организация которых находится в другом регионе	6	6	5	5

Из таблицы 1 мы наблюдаем, что количество региональных банков в Белгородской области к 2018 году сократилось на 1 (аннулирована лицензия АО «Вэлтон Банк»), а филиалов на 2.

В 2015–2017 годах Белгородская область полностью отказалась от банковских кредитов, а в 2018 году по банковским кредитам 2013–2014 годов в соответствии с поручением президента РФ была проведена работа по перекредитованию под более низкие процентные ставки и пересмотру условий действующих контрактов. В результате данных действий бюджетный эффект по сокращению расходов на обслуживание государственного долга составит в 2018 году 34,2 млн рублей, в 2019 году – 54,1 млн рублей [5].

Помимо этого, в 2015–2017 гг. Белгородская область получила из федеральной казны бюджетных кредитов на сумму 9,8 млрд рублей, направленных на погашение долговых обязательств.

Следует отметить, что роль банковских услуг возрастает в условиях кризиса. Причиной этому служат такие аспекты, как:

- необходимость в поддержании финансовой стабильности;
- обеспечение бесперебойности расчётов между экономическими субъектами;
- необходимость инвестирования реального сектора экономики.

Можно сказать, что сегодня региональная экономика испытывает потребность в соответствующей системе финансового обеспечения, которое невозможно без участия банков. Следовательно, для формирования конкурентных преимуществ кредитных организаций необходимо обеспечить повышение конкурентоспособности банковских продуктов и услуг, расширение сфер деятельности банковского сектора и разработку обоснованной конкурентной стратегии роста [7].

На рисунке представлены проблемы, сдерживающие развитие конкурентных преимуществ банков.

Несмотря на указанные проблемы, в 2017 году в белгородском отделении Банка России по ЦФО отметили, что объём потребительского кредитования превысил 19,3 % к аналогичному периоду 2016–го года. А в первом полугодии 2018 года банки выдали белгородцам потребительских кредитов на общую сумму 36,6 млрд рублей [3]. Это на 25,8 %

больше, чем за первые шесть месяцев 2017 года, когда белгородцы оформили потребкредитов на 29,1 млрд рублей.

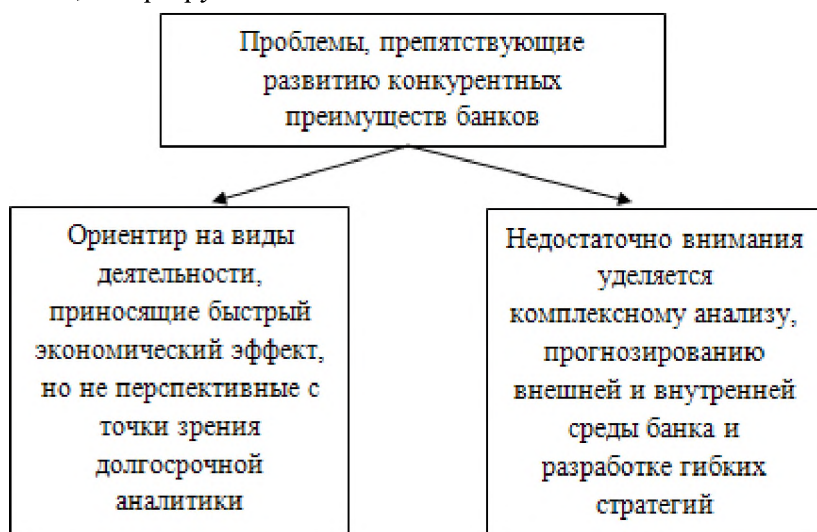


Рис. Проблемы, сдерживающие развитие конкурентных преимуществ банков

Следует отметить, что в Российской Федерации значительно растет роль кредитной кооперации, которая вовлекает широкие массы граждан в экономическую деятельность. Согласно Федеральному закону от 18.07.2009 № 190–ФЗ «О кредитной кооперации», кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основании финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива, добровольности вступления в кредитный кооператив и свободы выхода из него независимо от согласия других членов кредитного кооператива, равенства прав членов в ходе принятия решений и других критериев.

Можно сказать, что кредитная кооперация является важной частью в сфере микрокредитования не только для граждан, но и для представителей бизнеса, нуждающихся в банковских кредитах, которые им недоступны по разным причинам. КПК являются давно известным финансовым механизмом, который действует по принципу советской кассы взаимопомощи – одни члены кооператива (пайщики) размещают в нём свои сбережения, за счёт чего другим выдаются займы [4].

Однако в последнее время в Белгородской области наблюдается тенденция сокращения КПК. Так, на 1 октября 2017 года было зарегистрировано 45 кредитных потребительских кооперативов, а уже 21 сентября 2018 года их стало 16. Сокращение количества кредитных кооперативов может быть связано с различными проблемами, главная из них – ужесточение контроля со стороны Центрального банка. Так, с 2018 года КПК обязаны раскрывать информацию о своей деятельности в четко установленном объеме: от наименования и местонахождения КПК до перечня рисков пайщиков и штрафных санкций за просроченные платежи по выданным займам.

Таким образом, в 2017–2018 годах в сфере кредитования в Белгородской области наблюдается как положительные, так и отрицательные тенденции развития. К числу положительных следует отнести рост объема потребительского кредитования и сокращение расходов на обслуживание государственного долга. Сокращение кредитных потребительских кооперативов на фоне их значительного роста в РФ следует рассматривать как отрицательный фактор в развитии кредитования в Белгородской области.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 № 190–ФЗ.
2. Алексеев Д. Д. Тенденции и перспективы развития банковской системы России [Текст]: Журнал «Молодой ученый» — 2016. — №25. — 332 с.

3. БелПресса. Новости экономики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.belpressa.ru/news/news/v-belgorodskoj-oblasti-zafiksirovan-vsplesk-potrebitelskogo-kreditovaniya16845/>

4. Газета «Сельские просторы» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://prostor31.ru/ekonomika/finansy/1525.html>

5. Информационное агентство БЕЛ.RU [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.bel.ru/news/economy/16-10-2018/gosdolg-belgorodskoy-oblasti-v-2018-godu-sokratitsya-do-35-3-milliarda-rublej>

6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

7. Vladyka, M.V., Kogteva, A.N., Kuprijanov, S.V., Kulik, A.M., Gerasimova N.A., 2018. Prospects of social and economic development of the Belgorod region as a border area // RevistaPublicando, 15 (2): 1583–1591(in Russian)

**УДК 336.2**

### **РОЛЬ ВЗНОСОВ НА ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В КОНСОЛИДИРОВАННОМ БЮДЖЕТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДАХ**

**А.А.Егорова, М.Г.Горелик**

Челябинск, Россия

Челябинский государственный университет

*В статье проведен анализ поступлений страховых взносов на обязательное социальное страхование в доходной части бюджета Российской Федерации и государственных внебюджетных фондах, в том числе скорректированных с учетом инфляции, а также, удельный вес страховых взносов как в консолидированном доходе бюджета, так и в нефтегазовых доходах бюджета за период с 2006–2017 гг.*

*Ключевые слова:* страховые взносы; консолидированный бюджет; государственные внебюджетные фонды; доходы.

### **THE ROLE OF CONTRIBUTIONS FOR COMPULSORY SOCIAL INSURANCE IN THE CONSOLIDATED BUDGET OF THE RUSSIAN FEDERATION AND STATE EXTRA-BUDGETARY FUNDS.**

**A.A.Egorova, M.G.Gorelik**

Chelyabinsk, Russia

Chelyabinsk State University

*The article analyzes insurance contributions for compulsory social insurance in the revenue part of the budget of the Russian Federation and state extrabudgetary funds, including adjusted for inflation, as well as the share of insurance contributions in both the consolidated budget revenues and period from 2006–2017.*

*Keywords:* insurance premiums; consolidated budget; state extra-budgetary funds; revenues.

Основным источником финансовых ресурсов в проведении социальной политики являются установленные обязательные платежи для зачисления в учрежденные государством специальные фонды. Обязательность таких платежей обусловлена публичными целями формирования самих государственных социальных внебюджетных фондов, а также содержанием разработанных и реализуемых с их помощью общегосударственных социальных программ. К таким фондам относятся Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации.