

УДК 332.146.2

МАГОМЕДОВА НАИДА ЮСУПОВНА

бакалавр 3 курса обучения, профиля «Финансы и кредит»
ФГОБУ ВО «Дагестанский государственный университет»,
e-mail: naidaysupovna@mail.ru

ИСАЕВА ПАТИМАТ ГАДЖИЕВНА

к.э.н., доцент кафедры «Аудит и экономический анализ»
ФГОБУ ВО «Дагестанский государственный университет»,
e-mail: isaevapatimat@rambler.ru

РОЛЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ РЕГИОНА

Аннотация. *Цель работы.* Исследовать состояние регионального банковского сектора и определить его роль в социально-экономическом развитии региона. *Метод.* В процессе исследования были использованы общенаучные приемы и методы системного и сравнительного анализа, эмпирического исследования (наблюдение, сравнение, сбор и изучение данных), синтеза теоретического и практического материала, а также статистического анализа. *Результаты.* В статье на основе рассмотрения объемов выданных кредитов экономическим субъектам региона и структуры кредитных вложений региональных и российских банков в экономику РД определена роль банковского сектора в социально-экономическом развитии Республики Дагестан. *Область применения результатов.* Результаты проведенного исследования могут быть использованы при разработке концепции «Основных тенденций развития экономики и денежно-кредитной сферы Республики Дагестан». *Вывод.* Сделан вывод о том, что региональный банковский сектор в современных условиях не играет активной роли как источник финансирования региональных предприятий и организаций, не в полной мере выполняет свою основную функцию — предоставление кредитных ресурсов для развития экономики, поскольку его ресурсов недостаточно для удовлетворения потребностей экономических субъектов региона. **Ключевые слова:** банковский сектор, кредитная организация, региональный банк, банковское кредитование.

MAGOMEDOVA NAIDA YUSUPOVNA

bachelor of 3 courses, profile " Finance and credit"
Dagestan state University»,
e-mail: naidaysupovna@mail.ru

ISAYEVA PATIMAT GADJIEVA

Ph. D., associate Professor of the Department "Audit and economic analysis"
DEPARTMENT of the "Dagestan state University",
e-mail: isaevapatimat@rambler.ru

THE ROLE OF THE BANKING SECTOR IN THE SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF REGIONS

Abstract. Purpose of work. To study the state of the regional banking sector and determine its role in the socio-economic development of the region. **Method.** General scientific methods and methods of system and comparative analysis, empirical research (observation, comparison, collection and study of data), synthesis of theoretical and practical material, as well as statistical analysis were used in the research process. **Results.** In the article, based on consideration of the volume of loans to economic entities in the region and the structure of credit investments of regional

*and domestic banks in the economy of RD defines the role of the banking sector in the socio-economic development of the Republic of Dagestan. **The scope of the results.** The results of the study can be used in the development of the concept of "the Main trends in the development of the economy and monetary sphere of the Republic of Dagestan". **Conclusion.** It is concluded that the regional banking sector in modern conditions does not play an active role as a source of financing for regional enterprises and organizations, does not fully perform its main function – the provision of credit resources for economic development, since its resources are not enough to meet the needs of economic entities in the region.*

Keywords: banking sector, credit institution, regional Bank, Bank lending.

Роль банковского сектора как проводника финансовых ресурсов между различными сферами экономической деятельности в современных условиях возрастает. Это связано с тенденциями расширения и усложнения условий функционирования предприятий и организаций под воздействием постоянно меняющихся внешних факторов [6, с. 117].

Концепция развития регионального банка обязана учитывать его характерную миссию – снабжение эффективного и целенаправленного социально-экономического развития региона в соответствии с приоритетами его структурной политики путем участия в региональном воспроизводстве при максимально полном удовлетворении потребностей клиентов.

Региональные банки на протяжении всей своей истории в развитых странах доказали свою необходимость и значимость. Изначально создаваясь как банки развития своего региона, концентрируя средства населения и предприятий для финансирования инвестиционных проектов, они заняли соответствующие ниши, обслуживая население, малые и средние предприятия и другие экономические субъекты [17, с. 101].

Необходимо отметить, что от того, насколько эффективно коммерческие банки выполняют свою функцию как финансового посредника, зависит состояние многих сфер экономической деятельности.

В отличие от промышленного предприятия, работающего преимущественно на собственных ресурсах, банк работает в основном на чужих деньгах, аккумулируемых им на началах возвратности. То есть получается, что банк покупает ресурсы под процент, а затем продает их для получения дохода для себя и для своих вкладчиков [8, с. 128].

Стоит отметить, что региональный банковский сектор в условиях эффективного функционирования способен оказывать благоприятное воздействие на развитие региональной экономики. Устойчивое функционирование банковской системы в региональном разрезе активизирует инвестиционные процессы на региональном уровне, развивает производственный, сельскохозяйственный и строительный потенциал региона, создает условия для ввода в эксплуатацию объектов инфраструктуры, тем самым обеспечивая социально-экономическое развитие региона и повышение качества жизни граждан [11, с. 43].

Исходя из этого, в настоящее время исследование роли регионального банковского сектора в развитии экономики региона является актуальной научной задачей.

В современных условиях реальный сектор экономики является самым рискованым направлением вложения средств кредитных организаций. Помимо этого, большинство предприятий реального сектора экономики нуждаются в крупных кредитных вливаниях и имеют длительный период окупаемости, что делает их непривлекательными для банковского кредитования. В первую очередь, это относится к сфере промышленности, строительства, сельского хозяйства. Вместе с тем данные отрасли служат основой развития любой экономики и поэтому они не могут эффективно функционировать без финансовой поддержки [6, с. 118].

Развитие кредитования призвано служить усилению взаимодействия реального сектора экономики и банковского сектора.

Несмотря на непривлекательность вложений в определенные отрасли экономики, банкам нельзя при этом забывать, что юридические лица являются одними из крупных клиентов банка и то, что снижение объемов кредитования этой категории клиентов может отрицательно повлиять на участие республики в программе импортозамещения (предприятия сельского хозяйства и промышленности). Увеличение объемов кредитования в отношении этой группы

заемщиков дает банкам возможность получить не только хорошие проценты от проведенных операций, но и улучшить при этом социальный и экономический климат в регионе.

Чтобы определить роль банковского сектора в социально-экономическом развитии региона, необходимо выяснить, выполняют ли кредитные организации, функционирующие в республике, в полной мере свою основную функцию – предоставление кредитных ресурсов для развития экономики. Для этого нам необходимо рассмотреть объемы выданных кредитов экономическим субъектам региона (см. табл. 1).

Таблица 1

**Объемы выданных кредитов экономическим субъектам
Республики Дагестан за 2016–2019 гг., млн руб.***

Показатели	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Всего кредитов по территории	27593,5	28814,9	39073,9	44735,2
В т. ч.:				
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10651,7	7800,9	10645,1	4845,1
В их числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7139,4	6640,3	8127,6	3379,9
Физическим лицам	16941,8	21014,0	28428,8	39890,1
В их числе ипотечных жилищных кредитов	3519,0	4180,6	6019,5	9549,2

**Источник: таблица составлена автором на основе материалов, составленных Отделением Национального банка по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка РФ за 2016–2019 гг. [13,14,19].*

Данные табл. 1 свидетельствуют о том, что объемы предоставляемых кредитов экономическим субъектам Республики Дагестан за анализируемый период выросли более чем в 1,6 раза. В частности, говоря о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, мы можем увидеть, что объемы выданных им кредитов значительно уменьшились с 10651,7 млн руб. в 2016 г. до 4845,1 млн руб. в 2019 г. Такое сильное изменение вызвано ужесточением условий банковского кредитования, в большей степени по корпоративному кредитованию. Из-за высоких кредитных рисков, обусловленные финансовым положением большинства предприятий, банки отказываются кредитовать юридических лиц, что отрицательно сказывается на развитии экономики Дагестана.

Касательно объемов кредитования физических лиц за 2016–2019 гг., мы можем отметить, наоборот, их повышение на 135,5%, что наглядно демонстрирует повышение спроса граждан на выдаваемые банками кредиты, активное их использование в повседневной жизни. В росте объемов кредитования физических лиц ключевую роль сыграло смягчение требований к обеспечению кредитов. Здесь мы видим уже положительную тенденцию в развитии кредитования и повышение роли кредитов в социально-экономическом развитии региона.

Нельзя не отметить и то, что за последние несколько лет кредитные вложения региональных банков сократились, а объемы кредитов, предоставленных филиалами инорегиональных банков и коммерческими банками других регионов, наоборот, возросли [6, с. 119].

Таким образом, можно сделать вывод о снижении доли участия региональных кредитных организаций в развитии региональной экономики и, наоборот, активизации процессов кредитования в республике кредитными организациями других субъектов Федерации. Это связано с определенными преимуществами данной группы банков, к которым можно отнести:

1. Невысокую зависимость банков от привлеченных средств вкладчиков, поскольку их пассивы формируются, как правило, за счет средств головной организации.
2. Применение эффективных методов управления банковскими рисками, апробированных на других региональных банковских рынках.
3. Финансовую устойчивость и надежность, основанную на значительных банковских ресурсах.

Инорегиональные банки, в отличие от региональных банков, ресурсы которых незначи-

тельны, проводят более гибкую кредитную политику, тем самым создавая благоприятные условия для повышения кредитной активности предприятий и организаций. Помимо этого, депозитная политика, проводимая инорегиональными банками, также более привлекательна для граждан республики, так как предлагает разнообразные виды депозитных продуктов вплоть до возможности сохранения процентов при досрочном изъятии вклада.

Следовательно, можно сделать вывод, что в современных условиях региональные банки существенно уступают банкам других регионов, функционирующих в Республике Дагестан.

В настоящее время для региональных банков немаловажной проблемой является управление банковскими рисками и, в первую очередь, кредитным риском в виду ужесточения требований к собственному капиталу и ликвидности. Кредитные организации Республики Дагестан проводят разумную кредитную политику, отдавая предпочтение стабильно функционирующим и финансово устойчивым клиентам, к которым в основном относятся предприятия малого и среднего бизнеса и физические лица с хорошей кредитной историей. К примеру, проверка кредитоспособности нового заемщика происходит более основательно, т. е. тщательному анализу и оценке подлежат качество обеспечения, реальность бизнеса и перспективы возврата полученных средств.

Исходя из вышеизложенного, отметим, что деятельность кредитных организаций РД направлена на минимизацию рисков активных операций. В связи с этим региональные банки, учитывая жесткую надзорную политику со стороны Банка России, ориентируются на вложения в активы практически с абсолютной возвратностью средств. На наш взгляд, к таким активам не относится долгосрочное кредитование реального сектора, как традиционно более рискованная форма вложения капитала [16, с. 194].

После анализа объемов выданных кредитов экономическим субъектам Республики Дагестан рассмотрим подробнее структуру кредитных вложений региональных и российских банков в экономику РД (см. табл. 2).

Таблица 2

Сведения о предоставленных кредитах экономике РД в разрезе видов деятельности за 2016-2019 гг., млн руб.*

Кредитуемые отрасли	На 1.01.16	На 01.01.17	На 01.01.18	На 01.01.19	
1. Добыча полезных ископаемых	16	27,6	25	4,61	
2. Обрабатывающие производства	710,7	564,2	854,1	554,3	
3. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	32	0	0	4,7	
4. Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	635,2	119,7	169,6	57,3	
5. Строительство	1249,8	1362,5	1107,2	1104,8	
6. Транспорт и связь	43	22,3	13,3	32,4	
7. Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3070,8	2174,4	1920,3	2051,3	
8. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	53,4	6,6	115,5	84,9	
9. Прочие виды деятельности	623,4	488,5	5196,6	167,5	
10. На завершение расчетов	4217,4	3035,1	1246,4	783,7	
11. В т. ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	7139,4	6640,3	8127,6	3733,9	
Итого:	юрид. лица	10651,7	7800,9	10645,1	4845,1
	физ. лица	16941,8	21014,0	28428,8	39890,1

*Источник: таблица составлена автором на основе материалов, составленных Отделением Национального банка по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка РФ за 2016–2019 гг. [13,14,19].

Из табл. 2 видно, что наиболее привлекательными видами экономической деятельности для банковского кредитования в республике выступают кредитные вложения в обрабатывающие производства, строительство, оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, а также на завершение расчетов.

Мы можем также увидеть, что кредитные организации, осуществляющие деятельность на территории Республики Дагестан, стабильно проявляли высокую кредитную активность в отношении предприятий малого и среднего бизнеса в 2016–2018 гг. Объем кредитов, выдаваемый им за 2016–2018 гг., возрос на 1,2 раза, или на 13,8%. Однако в 2019 г. показатели сильно снизились по сравнению с 2018 г.: с 10645,1 млн руб. до 4845,1 млн руб., или на 54,5%, что обуславливается ужесточением условий банковского кредитования в отношении юридических лиц. В частности, данные таблицы показывают снижение кредитования таких отраслей, как: сельское и лесное хозяйство – на 90,9%, транспорт и связь – на 24,7%, строительство – на 11,6%. Думается, основные причины непривлекательности для банков вложений в вышеперечисленные виды экономической деятельности связаны с низкой их рентабельностью и требованием крупных капитальных вложений с длительным сроком окупаемости. В связи с этим менее рискованно и более эффективно для банков осуществлять кратковременные вложения в сферу торговли и бытового обслуживания, где оборачиваемость активов достаточно высока. Кроме того, при равном уровне риска норма доходности предприятий производственной сферы несопоставима с доходностью предприятий сферы обращения.

Таким образом, рассмотрев объемы выданных кредитов экономическим субъектам Республики Дагестан и сведения о предоставленных кредитах экономике РД в разрезе видов деятельности, мы пришли к выводу, что региональный банковский сектор в современных условиях не играет активной роли как источник финансирования региональных предприятий и организаций, не в полной мере выполняет свою основную функцию – предоставление кредитных ресурсов для развития экономики, поскольку его ресурсов недостаточно для удовлетворения потребностей экономических субъектов региона.

Литература

1. Абдулсаламова, А. А. Роль банковской системы в развитии экономики региона // Информатизация населения и устранение цифрового неравенства как фактор социально-экономического развития региона. 2015. С. 103–110.
2. Бигаев, Н. Ю. Функции и роль региональной банковской системы в развитии экономики региона в современной России. // Региональные проблемы преобразования экономики. 2011. № 4. С. 296–305.
3. Жиркова, С. В. Проблемы функционирования региональных банков и возможные пути их решения // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 5-6. С. 47–53.
4. Идрисова, С. К. Оценка современного состояния банковского сектора республики Дагестан // Экономика и управление : проблемы, решения. 2017. Т. 3. № 10. С. 63–68.
5. Идрисова, С. К., Алиев, Г. Х., Рабаданова, Д. А. Влияние банковской системы на развитие реального сектора экономики региона Республики Дагестан // Экономика и предпринимательство. 2015. № 8-2 (61). С. 245–248.
6. Идрисова, С. К., Гаджиева, Х. Р. Роль банковского сектора в кредитовании экономики региона // Экономика и управление : проблемы, решения. 2017. Т. 3. № 3. С. 117–121.
7. Исаева, П. Г., Махачев, Д. М. Ресурсные возможности региональных банков для осуществления кредитования населения : проблемы и перспективы // Проблемы научной мысли. 2017. Т. 12. № 1. С. 19–30.
8. Исаева, П. Г., Махачев, Д. М. Роль коммерческих банков в формировании условий экономического развития региона // Экономика и управление в XXI веке : тенденции развития. 2012. № 5. С. 127–133.
9. Корощенко, Н. А., Мишина, Н. М., Симонова, И. В. Роль региональных коммерческих банков в развитии регионов // Молодой ученый. 2016. № 1 (105). С. 381–385.
10. Магомедова, Н. Ю., Цинпаева, Ф. С. Проблемы банковской системы в современной экономике Республики Дагестан и перспективы ее развития // Экономика и управление : проблемы, решения. 2018. Т. 4. № 12 (84). С. 84–88.
11. Мамаева, Д. С. Взаимодействие банковского и реального секторов экономики : стимулирование инвестиционной активности // Деньги и кредит. 2010. № 8. С. 43–46.
12. Мусаева, Х. М., Джабраилов, М. З. Проблемы развития банковского сектора и банковских услуг и возможные пути их устранения // Экономика и управление : проблемы и решения. 2018. Т. 5. № 7. С. 96–101.
13. Основные тенденции развития экономики и денежно-кредитной сферы Республики Дагестан // Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка РФ. 2017.
14. Основные тенденции развития экономики и денежно-кредитной сферы Республики Дагестан // Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка РФ.

2018.

15. Пенюгалова, А. В., Цицашвили, С. С., Платонова, Ю. Ю., Кравчишин, А. С. Развитие региональной банковской системы в рыночной экономике // *Финансы и кредит*. 2008. № 22 (310).
16. Рабаданова, Д. А. Влияние устойчивости региональной банковской системы на развитие кредитования реального сектора экономики // *Проблемы современной экономики*. 2010. № 4. С. 193–196.
17. Тершукова, М. Б., Токар, А. Е. Региональные банки как фактор развития реального сектора экономики региона // *Региональное развитие*. 2014. № 2. С. 100–106.
18. Четверикова, Е. А., Бибикова, Е. А., Валинурова, А. А. Методика оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы // *Финансы и кредит*. 2017. № 20 (740).
19. Экономика и денежно-кредитные условия // Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка РФ. 2019.
20. Платонова, Ю. Ю., Андриященко, Н. А. Содержание и структура региональной банковской системы // *Экономика и бизнес : теория и практика*. 2018. № 11-2.

References:

1. Abdulsalamova, A. A. Rol' bankovskoy sistemy v razvitiy ekonomiki regiona // *Informatizatsiya naseleniya i ustraneniye cifrovogo neravenstva kak faktor social'no-ekonomicheskogo razvitiya regiona*. 2015. S. 103–110.
2. Bigaev, N. YU. Funkcii i rol' regional'noj bankovskoy sistemy v razvitiy ekonomiki regiona v sovremennoj Rossii. // *Regional'nye problemy preobrazovaniya ekonomiki*. 2011. № 4. S. 296–305.
3. ZHirkova, S. V. Problemy funkcionirovaniya regional'nyh bankov i vozmozhnye puti ih resheniya // *Social'no-ekonomicheskie yavleniya i processy*. 2012. № 5-6. S. 47–53.
4. Idrisova, S. K. Ocenka sovremennogo sostoyaniya bankovskogo sektora respubliki Dagestan // *Ekonomika i upravlenie : problemy, resheniya*. 2017. T. 3. № 10. S. 63–68.
5. Idrisova, S. K., Aliev, G. H., Rabadanova, D. A. Vliyanie bankovskoy sistemy na razvitie real'nogo sektora ekonomiki regiona Respubliki Dagestan // *Ekonomika i predprinimatel'stvo*. 2015. № 8-2 (61). S. 245–248.
6. Idrisova, S. K., Gadzhieva, H. R. Rol' bankovskogo sektora v kreditovanii ekonomiki regiona // *Ekonomika i upravlenie : problemy, resheniya*. 2017. T. 3. № 3. S. 117–121.
7. Isaeva, P. G., Mahachev, D. M. Resursnye vozmozhnosti regional'nyh bankov dlya osushchestvleniya kreditovaniya naseleniya : problemy i perspektivy // *Problemy nauchnoy mysli*. 2017. T. 12. № 1. S. 19–30.
8. Isaeva, P. G., Mahachev, D. M. Rol' kommercheskih bankov v formirovanii usloviy ekonomicheskogo razvitiya regiona // *Ekonomika i upravlenie v XXI veke : tendencii razvitiya*. 2012. № 5. S. 127–133.
9. Koroshchenko, N. A., Mishina, N. M., Simonova, I. V. Rol' regional'nyh kommercheskih bankov v razvitiy regionov // *Molodoj uchenyj*. 2016. № 1 (105). S. 381–385.
10. Magomedova, N. YU., Cinpaeva, F. S. Problemy bankovskoy sistemy v sovremennoj ekonomike Respubliki Dagestan i perspektivy ee razvitiya // *Ekonomika i upravlenie : problemy, resheniya*. 2018. T. 4. № 12 (84). S. 84–88.
11. Mamaeva, D. S. Vzaimodejstvie bankovskogo i real'nogo sektorov ekonomiki : stimulirovanie investitsionnoj aktivnosti // *Den'gi i kredit*. 2010. № 8. С. 43–46.
12. Musaeva, H. M., Dzhabrailov, M. Z. Problemy razvitiya bankovskogo sektora i bankovskih uslug i vozmozhnye puti ih ustraneniya // *Ekonomika i upravlenie : problemy i resheniya*. 2018. T. 5. № 7. S. 96–101.
13. Osnovnye tendencii razvitiya ekonomiki i denezhno-kreditnoj sfery Respubliki Dagestan // *Nacional'nyj bank po Respublike Dagestan YUzhnogo glavnogo upravleniya Central'nogo banka RF*. 2017.
14. Osnovnye tendencii razvitiya ekonomiki i denezhno-kreditnoj sfery Respubliki Dagestan // *Nacional'nyj bank po Respublike Dagestan YUzhnogo glavnogo upravleniya Central'nogo banka RF*. 2018.
15. Penyugalova, A. V., Ciciashvili, S. S., Platonova, YU. YU., Kravchishin, A. S. Razvitie regional'noj bankovskoy sistemy v rynochnoj ekonomike // *Finansy i kredit*. 2008. № 22 (310).
16. Rabadanova, D. A. Vliyanie ustojchivosti regional'noj bankovskoy sistemy na razvitie kreditovaniya real'nogo sektora ekonomiki // *Problemy sovremennoj ekonomiki*. 2010. № 4. S. 193–196.
17. Tershukova, M. B., Tokar, A. E. Regional'nye banki kak faktor razvitiya real'nogo sektora ekonomiki regiona // *Regional'noe razvitie*. 2014. № 2. S. 100–106.
18. CHetverikova, E. A., Bibikova, E. A., Valinurova, A. A. Metodika ocenki finansovoy ustojchivosti regional'noj bankovskoy sistemy // *Finansy i kredit*. 2017. № 20 (740).
19. *Ekonomika i denezhno-kreditnye usloviya* // *Nacional'nyj bank po Respublike Dagestan YUzhnogo glavnogo upravleniya Central'nogo banka RF*. 2019.
20. Platonova, YU. YU., Andryushchenko, N. A. Soderzhanie i struktura regional'noj bankovskoy sistemy // *Ekonomika i biznes : teoriya i praktika*. 2018. № 11-2.