

pISSN 2071-4688  
eISSN 2311-8709

Банковская деятельность

## СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ ДАГЕСТАН

Наида Юсуповна МАГОМЕДОВА <sup>a,\*</sup>, Патимат Гаджиевна ИСАЕВА <sup>b</sup>

<sup>a</sup> магистрант направления «Экономика», профиля «Государственное регулирование экономики» экономического факультета  
Дагестанский государственный университет (ДГУ),  
Махачкала, Российская Федерация  
naidaysupovna@mail.ru  
<https://orcid.org/0000-0002-8139-5678>  
SPIN-код: 7963-7917

<sup>b</sup> кандидат экономических наук, доцент кафедры аудита и экономического анализа,  
Дагестанский государственный университет (ДГУ),  
Махачкала, Российская Федерация  
isaevapatimat@rambler.ru  
ORCID: отсутствует  
SPIN-код: 2680-6997

\* Ответственный автор

### История статьи:

Рег. № 223/2020  
Получена 17.04.2020  
Получена  
в доработанном виде  
01.03.2021  
Одобрена 15.03.2021  
Доступна онлайн  
28.05.2021

УДК 336.71

JEL: E52, G21, G33

### Ключевые слова:

банковский сектор,  
банковская система,  
банки, кредитные  
организации,  
региональные банки

### Аннотация

**Предмет.** Функционирование регионального банковского сектора Республики Дагестан в современных условиях.

**Цели.** Определение тенденций развития банковского сектора Республики Дагестан в условиях кризисной экономики региона путем изучения его состояния и выявления проблем, имеющих в процессе его функционирования.

**Методология.** Используются общенаучные методы: эмпирический анализ, сравнение, табличные методы представления данных.

**Результаты.** Был проведен анализ состояния и динамики развития банковского сектора Республики Дагестан. Оценены масштабы и последствия политики отзыва лицензий, проводимой Банком России. Отмечены положительные изменения в оставшихся в регионе банках, указаны возникшие риски для экономики.

**Область применения.** Результаты могут быть использованы отделением Банка России по Республике Дагестан при разработке концепции «Основных тенденций развития экономики и денежно-кредитной сферы Республики Дагестан».

**Выводы.** Значительно уменьшилось количество кредитных организаций в регионе, что связано с такими тенденциями, как укрупнение банков и консолидация банковской системы в целом.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2020

**Для цитирования:** Магомедова Н.Ю., Исаева П.Г. Состояние и проблемы развития банковского сектора Республики Дагестан // *Финансы и кредит*. — 2021. — Т. 27, № 5. — С. 1043 — 1057.

<https://doi.org/10.24891/fc.27.5.1043>

В условиях развития рыночной экономики особую актуальность приобретает вопрос, связанный с развитием регионального банковского сектора, который представляет собой совокупность действующих в регионе банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции. Рассмотрим банковский сектор Республики Дагестан.

Вначале необходимо подчеркнуть, что исходом кризисных явлений конца XX в. стали фактически уничтоженная крупная промышленность Республики Дагестан, а также падение сельского хозяйства и туризма. Исключением можно назвать лишь финансово-кредитную отрасль, которая довольно быстро развивалась: Республика Дагестан вышла на третье место среди регионов России, после Москвы и Санкт-Петербурга, по числу кредитных учреждений<sup>1</sup>. Благодаря развитию данной отрасли были созданы тысячи рабочих мест для высококвалифицированных специалистов, условия развития для малого и среднего бизнеса. Республика получила перспективу превращения в региональный финансовый центр.

Несмотря на это, в последнее время состояние банковской сферы в Дагестане начало ухудшаться. Государство в лице Банка России стало активно отзывать лицензии у коммерческих банков, меняя на ходу правила игры в банковском секторе, не жалея сотен миллиардов рублей на выплаты вкладчикам закрываемых банков [1]. На данном этапе Банк России проводит политику оздоровления и централизации всей банковской системы, отзывая лицензии у кредитных организаций, недобросовестно осуществляющих свою деятельность, которая может нарушить стабильность банковского сектора и подорвать доверие населения и бизнеса к финансовой системе государства<sup>2</sup>.

Состояние и динамику развития банковского сектора Республики Дагестан можно оценить, если прежде всего опираться на данные, полученные в результате проведения анализа количественных и качественных показателей кредитных организаций, функционирующих в регионе.

Для этого рассмотрим институциональную характеристику состояния банковского сектора Республики Дагестан за 2016—2019 гг. (табл. 1).

<sup>1</sup> Цинпаева Ф.С. Проблемы эволюции банковской системы в современной экономике Республики Дагестан // *Финансы и кредит*. 2015. № 13. С. 2—7.

<sup>2</sup> Магомедова Н.Ю., Гюльмагомедова Г.А. Роль денежно-кредитной политики в ускорении экономического роста России // *Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы международной научно-практической конференции*. Брянск: БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2018. С. 124—128.

Исходя из данных *табл. 1* количество действующих самостоятельных кредитных организаций региона в РД за анализируемый период сократилось с 8 до 3 единиц, или в 2,7 раза. Данное изменение связано с государственной политикой укрупнения банков путем капитализации банковской системы в целом.

Несмотря на устойчивую динамику уменьшения количества действующих самостоятельных кредитных организаций региона, сложившуюся за последние годы, подчеркнем то, что банковский сектор Республики Дагестан в рамках СКФО продолжает занимать первое место по количеству банков. В ходе исследования мы также выяснили, что кредитные организации распределены в республике неравномерно: их львиная доля расположена в столице субъекта — городе Махачкала. [2]. Такая централизация кредитных организаций приводит, как правило, к высокой концентрации их активов и капитала.

Как мы увидели из *табл. 1*, на банковском рынке рассматриваемого региона по состоянию на начало 2019 г. свою деятельность организует 8 кредитных организаций. Из них особое внимание привлекают ПАО «Сбербанк», ПАО «Россельхозбанк», ООО КБ «Кредитинвест», которые в настоящее время являются крупнейшими банками по объемам выдаваемых кредитов экономике республики и объемам привлеченных средств физических и юридических лиц<sup>3</sup>.

Необходимо подчеркнуть, что из-за уменьшения числа действующих самостоятельных кредитных организаций региона в значительной степени сократилось и количество находящихся на территории региона филиалов иногородних банков [3]. К примеру, если 01.01.2016 их количество было значительно больше числа региональных кредитных организаций (8 и 15), то спустя три года, то есть на 01.01.2019 количество и тех, и других стало практически одинаковым (3 и 5). Из этого следует, что если буквально несколько лет назад экспансия инорегиональных кредитных организаций в Республике Дагестан создавала достаточно сильное конкурентное давление на региональные банки, таким образом способствуя формированию солидной ниши на рынке банковских услуг, то в последнее время за региональными кредитными организациями закрепилось конкурентное преимущество.

<sup>3</sup> Казимагомедов А.А. Анализ состояния и развития банковской системы РД // Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов. Сборник материалов II всероссийской научно-практической конференции. Махачкала: Апробация, 2017. С. 167—171.

При проведении анализа состояния регионального банковского сектора необходимо выделить макроэкономический вес банков в региональном разрезе, который выступает важнейшей характеристикой банковского сектора региона. Для того чтобы его определить, рассмотрим макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Республики Дагестан за последние несколько лет (*табл. 2*).

Согласно данным *табл. 2*, за рассматриваемый период 2016—2018 гг. в региональном банковском секторе наблюдается формирование устойчивого тренда снижения совокупных банковских активов. Как мы видим, банковские активы снизились на 15,2%. Ключевым фактором, повлиявшим на уменьшение объема активов рассматриваемого регионального банковского сектора, является многочисленное сокращение количества региональных кредитных организаций, которое обусловлено отзывом лицензий на осуществление банковской деятельности. Важно отметить, что подобная тенденция присуща не только банковскому сектору Республики Дагестан, но и в целом банковской системе Российской Федерации.

Значительное снижение совокупных активов банковского сектора региона является тревожным фактором, поскольку оно ограничивает участие банковского сектора в развитии экономики на региональном уровне [4]. Если происходит уменьшение банковских активов, то это, следовательно, сдерживает возможность кредитных вложений банков в развитие экономики региона, кроме того, подобная ситуация говорит и о незначительной роли региональных и инорегиональных кредитных организаций, функционирующих в республике, в формировании и развитии сферы банковского обслуживания.

Далее обратим внимание на то, что ситуация с изменением собственного капитала банков сложилась абсолютно противоположная динамике изменения совокупных активов банковского сектора РД. Если обратиться к данным *табл. 2*, можно наблюдать за тем, что собственные средства (капитал) банковского сектора увеличились за данный период в 1,1 раза, что одновременно сказалось на динамике повышения темпов роста вкладов физических лиц, которые являются главным источником привлечения средств кредитных организаций РД за рассматриваемый период. Их объем увеличился на 650 тыс. руб., или на 7,6%.

Стоит отметить, что именно показатель достаточности собственного капитала банков свидетельствует об устойчивости банковского сектора. По данным *табл. 3* можно увидеть, что произошло его увеличение с 8,7%

до 10,9%, а это сигнализирует о позитивных изменениях в банковском секторе региона.

В целях наращивания ресурсного потенциала кредитных организаций важно внести изменения в политику банков в области привлечения средств граждан. Устойчивость и надежность банков будет зависеть именно от того, каково к ним доверие со стороны вкладчиков и кредиторов. На первый взгляд рост объема депозитов в мобилизованных средствах может увеличить процентные расходы банков, поскольку стоимость депозитов выше, чем обслуживание расчетных счетов, но при этом ниже, чем стоимость межбанковских кредитов. Следовательно, уменьшение объема депозитов в динамике может положительно отразиться на уровне доходов банков.

Однако в то же время отметим, что срочные депозиты — это преимущественно устойчивая часть привлеченных средств, и, соответственно, благодаря ей у банков в будущем имеется возможность осуществлять долгосрочное кредитование предприятий нефинансового сектора экономики, способствуя созданию благоприятных условий для развития экономики региона. Следовательно, рациональное сокращение объемов привлеченных средств физических лиц во вклады является положительной тенденцией в региональном банковском секторе.

В формировании ресурсной базы банков также очень большое значение имеют средства, привлеченные от организаций. Отношение депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц к совокупным пассивам банковского сектора за 2016—2018 гг. повысилось с 12,1% до 17,9%. В динамике средства, привлеченные от организаций, также увеличились в 1,3 раза. Отметим, что данные средства представляют собой дешевый источник привлеченных средств и их увеличение в динамике приводит к удешевлению банковских пассивов, а уменьшение, наоборот, — к удорожанию, так как кредитным организациям приходится привлекать более дорогие срочные депозиты физических лиц.

Далее на основе *табл. 2* мы можем сделать вывод о том, что банки региона вообще не размещали средства на финансовом рынке по причине высокой степени волатильности фондового рынка.

Таким образом, ввиду увеличения объемов ресурсной базы банковского сектора РД эффективность деятельности региональных банков, соответственно, растет. После рассмотрения и анализа основных макроэкономических показателей деятельности банковского сектора

перейдем к анализу динамики кредитов, депозитов и прочих размещенных средств.

Как мы видим из *табл. 3*, качество кредитного портфеля банковского сектора РД в последние годы ухудшилось: за 2016—2018 гг. в совокупном объеме выданных кредитов удельный вес просроченной задолженности увеличился с 18,7% до 27,7%. Несмотря на уменьшение объема выдаваемых кредитов в целом за рассматриваемые годы в 1,3 раза, объем просроченной задолженности при этом вырос в 1,2 раза, составив 5 455,8 млн руб. на 01.01.2018.

Повышение уровня кредитного риска региональных кредитных организаций прежде всего обусловливается ухудшением качества кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, на долю которых на 01.01.2018 приходилось 99,9% всего объема предоставленных кредитов. За рассматриваемый период объем кредитов, выданных нефинансовым организациям, снизился в 1,1 раза.

Проводя анализ данных *табл. 3*, мы заметили явную тенденцию к снижению качества, в частности кредитного портфеля юридических лиц по банковскому сектору РД, что оказало значительное негативное воздействие на качество совокупного кредитного портфеля кредитных организаций регионального банковского сектора. Данное явление связано с ужесточением банком требований к новым заемщикам, которое объясняется серьезными проблемами с возвратом ранее выданных кредитов. На наш взгляд, виной этому также служит недобросовестность заемщиков и неправильный подход кредитных организаций к оценке их финансового положения на этапе выдачи кредита.

В заключение на основе проведенного анализа состояния банковского сектора РД за 2016—2018 гг. можно сделать следующие выводы.

1. Значительно уменьшилось количество кредитных организаций в регионе, что связано с такими тенденциями, как укрупнение банков и консолидация банковской системы в целом.
2. Произошло увеличение показателя достаточности собственного капитала банков, что свидетельствует об устойчивости банковского сектора РД.
3. Вырос объем средств, привлеченных от организаций в динамике, что привело к удешевлению банковских пассивов.
4. Банки региона не делали никаких вложений на финансовом рынке из-за высокой степени волатильности фондового рынка.

5. Эффективность деятельности региональных кредитных организаций повысилась в результате увеличения объемов ресурсной базы банковского сектора РД.

Анализируя тенденции, сложившиеся в банковском секторе Республики Дагестан, мы пришли к тому, что банковская сфера является кровеносной системой экономики, вследствие чего невозможно перекрыть устойчивый кровоток и ожидать устойчивости самой экономической системы. Следовательно, ликвидация работоспособных и эффективных банковских структур бьет по жизнеспособности дагестанского бизнеса.

Однако следует также добавить, что в докладах Банка России об экономических исследованиях деятельности кредитных организаций отмечается, что сокращение количества банков способствует оздоровлению банковской системы в целом. Согласно мнению многих экспертов, недобросовестных банкиров стало в разы меньше вследствие ужесточения надзора [5—13].

Безусловно, тенденция к исключению из банковского сектора кредитных организаций, не способных эффективно функционировать, является положительной, на наш взгляд. Она обусловлена необходимостью сохранения только надежных организаций, имеющих перспективы развития. Ликвидация неэффективных банков создаст возможность сделать финансовый рынок более устойчивым и поспособствует повышению уровня доверия населения. Но, к сожалению, несмотря на положительные тенденции такого сокращения, важно отметить, что от процедуры отзыва лицензий банков страдают представители малого и среднего бизнеса, которые размещают свои средства не в самых крупных банках, поскольку их счета не застрахованы. Помимо этого, в связи с сокращением количества банков наблюдается острая нехватка банкоматов в районах и поселениях республики, дефицит устройств, необходимых для осуществления операций с использованием платежных карт (например, POS-терминалов и т.д.). Это в свою очередь приводит к трудностям с обналичиванием заработной платы, стипендий, других социальных выплат через банковские карты, с уплатой налогов, коммунальных платежей. Наряду с этим мы видим также и то, что снижается объем активов и пассивов кредитных организаций, а это свидетельствует о том, что сокращается присутствие банковского сектора в экономической сфере. Эта тенденция, по всей видимости, сохранится и в ближайшее время, поскольку Банк России не планирует сворачивать с курса «расчистки банковского сектора», как можно заметить по проводимой им политике в отношении коммерческих банков.

**Таблица 1**

**Институциональная характеристика состояния банковского сектора Республики Дагестан за 2016—2019 гг. (на 1 января)**

**Table 1**

**Institutional description of the state of the banking sector of the Republic of Dagestan for 2016–2019 as of January 1**

| Год  | Количество действующих самостоятельных кредитных организаций региона | Количество филиалов действующих кредитных организаций и филиалов «иностранцев» кредитных организаций, находящихся на территории региона |
|------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2016 | 8                                                                    | 15                                                                                                                                      |
| 2017 | 6                                                                    | 9                                                                                                                                       |
| 2018 | 6                                                                    | 5                                                                                                                                       |
| 2019 | 3                                                                    | 5                                                                                                                                       |

*Источник:* Банк России

*Source:* The Central Bank of the Russian Federation data



**Таблица 2**

**Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Республики Дагестан на 2016—2018 гг., млн руб.**

**Table 2**

**Macroeconomic indicators of the banking sector of the Republic of Dagestan for 2016–2018, million RUB**

| <b>Показатели</b>                                                                                                                        | <b>01.01.2016</b> | <b>01.01.2017</b> | <b>01.01.2018</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Активы (пассивы) банковского сектора, млн руб                                                                                            | 34 515,1          | 33 800,2          | 29 257,2          |
| Собственные средства (капитал) банковского сектора:                                                                                      |                   |                   |                   |
| - млн руб.                                                                                                                               | 2 979,4           | 2 311,9           | 3 180,6           |
| - % к активам банковского сектора                                                                                                        | 8,7               | 6,8               | 10,9              |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность: |                   |                   |                   |
| - млн руб.                                                                                                                               | 26 144,3          | 24 662,1          | 19 714            |
| - % к активам банковского сектора                                                                                                        | 76,2              | 73                | 67,4              |
| Вклады физических лиц:                                                                                                                   |                   |                   |                   |
| - млн руб.                                                                                                                               | 8 601,8           | 9 118             | 9 252,1           |
| - % к пассивам банковского сектора                                                                                                       | 25,1              | 27                | 31,6              |
| Средства, привлеченные от организаций:                                                                                                   |                   |                   |                   |
| - млн руб.                                                                                                                               | 4 138,9           | 4 319,1           | 5 227,3           |
| - % к пассивам банковского сектора                                                                                                       | 12,1              | 12,8              | 17,9              |
| Ценные бумаги, приобретенные банками,                                                                                                    |                   |                   |                   |
| - млн руб.                                                                                                                               | 0                 | 0                 | 0                 |
| - % к активам банковского сектора                                                                                                        | 0                 | 0                 | 0                 |

*Источник:* авторская разработка на основании данных Отделения Национального банка по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка РФ за 2016—2018 гг.: Основные тенденции развития экономики и денежно-кредитной сферы Республики Дагестан 2017; Основные тенденции развития экономики и денежно-кредитной сферы Республики Дагестан 2018; Экономика и денежно-кредитные условия 2019.

*Source:* Authoring, based on data from the National Bank's Branch in the Republic of Dagestan of the Southern Head Department of the Central Bank of the Russian Federation for 2016–2018: The Main Trends in the Economy and Monetary Sphere of the Republic of Dagestan 2017; The Main Trends in the Economy and Monetary Sphere of the Republic of Dagestan 2018; Economy and Monetary Conditions 2019

**Таблица 3**

**Динамика кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банковского сектора Республики Дагестан за 2016—2018 гг., млн руб.**

**Table 3**

**Changes in loans, deposits and other placed funds of the banking sector of the Republic of Dagestan for 2016–2018, million RUB**

| <b>Показатели</b>                                                                                             | <b>01.01.2016</b> | <b>01.01.2017</b> | <b>01.01.2018</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства                                                               | 26 144,3          | 24 622,1          | 19 717            |
| В том числе:                                                                                                  |                   |                   |                   |
| – просроченная задолженность                                                                                  | 4 883,9           | 4 990,5           | 5 455,8           |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям                              | 18 660,5          | 18 764,7          | 16 197,1          |
| В том числе:                                                                                                  |                   |                   |                   |
| – просроченная задолженность                                                                                  | 3 489,9           | 3 855,9           | 4 343,5           |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам                                                   | 7 409,8           | 4 438,5           | 3 516             |
| В том числе:                                                                                                  |                   |                   |                   |
| – просроченная задолженность                                                                                  | 1 393,9           | 1 134,6           | 1 112,3           |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям и банкам-нерезидентам | 74                | 3,9               | 3,8               |
| В том числе:                                                                                                  |                   |                   |                   |
| – просроченная задолженность                                                                                  | 0                 | 0                 | 0                 |

*Источник:* авторская разработка на основании данных Отделения Национального банка по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка РФ за 2016—2018 гг.: Основные тенденции развития экономики и денежно-кредитной сферы Республики Дагестан 2017; Основные тенденции развития экономики и денежно-кредитной сферы Республики Дагестан 2018; Экономика и денежно-кредитные условия 2019.

*Source:* Authoring, based on data from the National Bank's Branch in the Republic of Dagestan of the Southern Head Department of the Central Bank of the Russian Federation for 2016–2018: The Main Trends in the Economy and Monetary Sphere of the Republic of Dagestan 2017; The Main Trends in the Economy and Monetary Sphere of the Republic of Dagestan 2018; Economy and Monetary Conditions 2019

## Список литературы

1. 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. С. 84—88.
2. 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.
3. Идрисова С.К. Оценка современного состояния банковского сектора Республики Дагестан // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2017. Т. 3. № 10. С. 63—68.
4. Рабаданова С.А. Состояние и пути развития регионального банковского сектора // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2018. Т. 5. № 4. С. 48—51.
5. Добролежжа Е.В., Мелехова М.А. Содержание политики оздоровления банковского сектора и ее последствия в России в современных условиях // *Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике*. 2018. Т. 14. № 1-2. С. 309—312.
6. Идрисова С.К. Взаимодействие банковского и реального сектора экономики в Республике Дагестан // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2018. Т. 5. № 4. С. 128—131.
7. 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.
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.  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-kommercheskih-bankov-v-formirovanii-usloviy-ekonomicheskogo-razvitiya-regiona>
9. Казимагомедов А.А. Сравнительный анализ и оценка кредитной деятельности банковского сектора Дагестана // *Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт*. 2017. № 9. С. 9—19.

10. Магомедова Н.Ю., Исаева П.Г. Роль банковского сектора в социально-экономическом развитии региона // Региональные проблемы преобразования экономики. 2019. № 8. С. 220—225.  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-bankovskogo-sektora-v-sotsialno-ekonomicheskom-razvitii-regiona-2>
11. 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.
12. Никулина О.В., Задирака В.В. Перспективы развития банковского сектора в условиях преодоления экономического кризиса // Банковское дело. 2018. № 1. С. 32—40.
13. Рамазанова Л.В., Рабаданова Д.А. Оценка состояния банковского сектора Республики Дагестан на современном этапе и пути его развития // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 12-2. С. 165—167. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-sostoyaniya-bankovskogo-sektora-respubliki-dagestan-na-sovremennom-etape-i-puti-ego-razvitiya>

### **Информация о конфликте интересов**

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2071-4688  
eISSN 2311-8709

Banking

## THE STATE AND DEVELOPMENT PROBLEMS OF THE BANKING SECTOR OF THE REPUBLIC OF DAGESTAN

Naida Yu. MAGOMEDOVA <sup>a\*</sup>,  
Patimat G. ISAEVA <sup>b</sup>

<sup>a</sup> Dagestan State University (DSU),  
Makhachkala, Republic of Dagestan, Russian Federation  
naidaysupovna@mail.ru  
<https://orcid.org/0000-0002-8139-5678>

<sup>b</sup> Dagestan State University (DSU),  
Makhachkala, Republic of Dagestan, Russian Federation  
isaevapatimat@rambler.ru  
ORCID: not available

\* Corresponding author

### Article history:

Article No. 223/2020  
Received 17 April 2020  
Received in revised  
form 1 March 2021  
Accepted 15 Mar 2021  
Available online  
28 May 2021

### JEL classification:

E52, G21, G33

**Keywords:** banking  
sector, banking system,  
banks, credit  
organizations, regional  
banks

### Abstract

**Subject.** This article explores the functioning of the regional banking sector of the Republic of Dagestan in the current conditions.

**Objectives.** By studying the state and identifying problems, the article aims to determine the trends in the banking sector of the Republic of Dagestan in the context of the crisis economy of the region.

**Methods.** For the study, we used an empirical analysis, comparison, and the tabular method to present data.

**Results.** Analysis of the state of and changes in the banking sector of the Republic of Dagestan shows that the number of credit organizations in the region has significantly decreased. This is due to trends such as the consolidation of banks and the consolidation of the banking system as a whole.

**Relevance.** The results of the study can be used by the Bank of Russia's Branch, the National Bank for the Republic of Dagestan, to develop the concept of *Main Trends in the Economy and Monetary Sphere of the Republic of Dagestan* in the following years.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2020

**Please cite this article as:** Magomedova N.Yu., Isaeva P.G. The State and Development Problems of the Banking Sector of the Republic of Dagestan. *Finance and Credit*, 2021, vol. 27, iss. 5, pp. 1043–1057.  
<https://doi.org/10.24891/fc.27.5.1043>

## References

1. Magomedova N.Yu., Tsinaeva F.S. [The problems of the banking system in modern economy of the Republic of Dagestan and the perspectives of its development]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya* = *Economics*

- and Management: Problems, Solutions*, 2018, vol. 4, no. 12, pp. 84–88. (In Russ.)
2. Isaeva P.G., Makhachev D.M. [Resource capabilities of regional banks for lending to the population: problems and prospects]. *Problemy nauchnoi mysli*, 2017, vol. 12, no. 1, pp. 19–30. (In Russ.)
  3. Idrisova S.K. [Estimation of a modern condition of the bank sector of the Republic of Dagestan]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya* = *Economics and Management: Problems, Solutions*, 2017, vol. 3, no. 10, pp. 63–68. (In Russ.)
  4. Rabadanova S.A. [Condition and ways of development of regional bank sector]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya* = *Economics and Management: Problems, Solutions*, 2018, vol. 5, no. 4, pp. 48–51. (In Russ.)
  5. Dobrolezha E.V., Melekhova M.A. [The content of the banking sector's recovery policy and its implications in Russia under current conditions]. *Innovatsionnye tekhnologii v mashinostroenii, obrazovanii i ekonomike*, 2018, vol. 14, no. 1-2, pp. 309–312. (In Russ.)
  6. Idrisova S.K. [Interaction of bank and real sector of economy in the Republic of Dagestan]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya* = *Economics and Management: Problems, Solutions*, 2018, vol. 5, no. 4, pp. 128–131. (In Russ.)
  7. Idrisova S.K., Gadzhieva Kh.R. [Role of bank sector in crediting of economy of region]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya* = *Economics and Management: Problems, Solutions*, 2017, vol. 3, no. 3, pp. 117–121. (In Russ.)
  8. Isaeva P.G., Makhachev D.M. [The role of commercial banks in shaping the conditions for economic development of the region]. *Ekonomika i upravlenie v XXI veke: tendentsii razvitiya* = *Economics and Management in the 21st Century: Development Trends*, 2012, no. 5, pp. 127–133. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-kommercheskih-bankov-v-formirovanii-usloviy-ekonomicheskogo-razvitiya-regiona> (In Russ.)
  9. Kazimagomedov A.A. [Comparative analysis and evaluation of the credit activity of the banking sector of Dagestan]. *Aktual'nye problemy i perspektivy razvitiya ekonomiki: rossiiskii i zarubezhnyi opyt*, 2017, no. 9, pp. 9–19. (In Russ.)

10. Magomedova N.Yu., Isaeva P.G. [The role of banking sector in the socio-economic development of the region]. *Regional'nye problemy preobrazovaniya ekonomiki = Regional Problems of Transforming the Economy*, 2019, no. 8, pp. 220–225.  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-bankovskogo-sektora-v-sotsialno-ekonomicheskom-razvitii-regiona-2> (In Russ.)
11. Musaeva Kh.M., Dzhabrailov M.Z. [Problems of development of the banking sector and banking services and possible ways of their elimination]. *Ekonomika i upravlenie: problemy i resheniya = Economics and Management: Problems, Solutions*, 2018, vol. 5, no. 7, pp. 96–101. (In Russ.)
12. Nikulina O.V., Zadiraka V.V. [Prospects for the development of the banking sector in the conditions of overcoming the economic crisis]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2018, no. 1, pp. 32–40. (In Russ.)
13. Ramazanova L.V., Rabadanova D.A. [Assessment of the banking sector of the Republic of Dagestan at the present stage and ways of its development]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika = Journal of Economy and Business*, 2019, no. 12-2, pp. 165–167. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-sostoyaniya-bankovskogo-sektora-respubliki-dagestan-na-sovremennom-etape-i-puti-ego-razvitiya> (In Russ.)

### **Conflict-of-interest notification**

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.