



На правах рукописи

АНИКИН АЛЕКСАНДР ВЯЧЕСЛАВОВИЧ

**ФУНКЦИОНАЛЬНО-СЕТЕВАЯ ИНТЕГРАЦИЯ КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ РЕГИОНАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Нижний Новгород

2011

Диссертация выполнена на кафедре «Финансы и кредит» в ГОУ ВПО «Нижегородский коммерческий институт».

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент
Анохин Владимир Александрович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Господарчук Галина Геннадьевна

кандидат экономических наук, доцент
Хасянова Светлана Юрьевна

Ведущая организация: ГОУ ВПО «Ивановский государственный университет»

Защита диссертации состоится «28» апреля 2011 г. В 14.00 часов на заседании диссертационного совета Д.212.166.18 при ГОУ ВПО «Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского» по адресу: 603950, Н.Новгород, ул. Б.Покровская, д.37, Финансовый факультет ННГУ, ауд.315.

С диссертацией можно ознакомиться в фундаментальной библиотеке ГОУ ВПО «Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского».

Электронная версия автореферата размещена на сайте: <http://www.unn.ru>

Автореферат разослан «28» марта 2011 г.

Ученый секретарь диссертационного совета,
кандидат экономических наук, профессор



В.Н. Яснев

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Многие кредитные организации, образующие систему банков регионального значения, являются эффективными банковскими структурами, однако работа в условиях нестабильной экономической обстановки, жесткого административного регулирования связана с определенными трудностями.

До кризиса в российской банковской системе сокращение числа малых и средних банков было связано с экспансионистской политикой крупных банков столичного региона и иностранных инвесторов, выражающейся в проведении мероприятий по слиянию и поглощению бизнеса. Центральный Банк РФ и крупные банки поддерживают консолидацию и укрупнение собственного капитала банков. Реализация подобной политики приведет к дальнейшему сокращению численности кредитных организаций и к концентрации банковских активов в нескольких финансовых центрах, прежде всего, в г. Москве и г. Санкт-Петербурге.

Для стабилизации финансового состояния банкам регионального значения придется противостоять существующим угрозам. Подобное противостояние возможно лишь через научно обоснованную функционально-сетевую интеграцию коммерческих банков регионального значения. Недостаточная разработанность теоретических и методологических аспектов кооперационного взаимодействия банков регионального значения в рамках функционально-сетевого направления доказывает научную необходимость и актуальность темы диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Теоретическим аспектам экономики регионов посвятили свои труды: Э.Б. Алаев, И.В. Арженовский, В.И. Бутов, Г.В. Гутман, А.И. Добрынин, В.Г. Игнатов, Н.П. Кетова, Н.Н. Некрасов, В.Н. Овчинников, С.Г. Тяглов, Э.А. Уткин, С.Ф. Федин, Р.И. Шнипер. Проблемы формирования и функционирования экономических кластеров рассмотрены на основе работ Т. Андерссона, А.-П. Де Мана, А.А. Миграняна, М. Портера, С.Розенфельда, В.П. Третьяка, С. Швааб-Сергера, М. Энрайта, Д. Якобса. Проблемы банковского дела, финансов и кредита анализируются в работах М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой, О.И. Лаврушина, Г.Н. Белоглазовой, Г.Г. Господарчук, Г.М. Колпаковой, А.С. Кокина, А.М. Тавасиева, Ф. Мишкина, В.И. Хабарова, Н.И. Яшиной. Результаты их исследований использованы при разработке разделов 1.1, 1.2, 1.3, 1.4. Анализ особенностей функционирования банков регионального значения основан на трудах Д.М. Гвишиани, С.А. Камионского,

И.В. Кима, А.В. Мурычева, В.В. Попкова, С.В. Фатеева. Результаты их работ использованы при разработке разделов 1.2, 1.4, 2.3.

Однако остаются малоисследованными вопросы, связанные с организацией стратегических банковских объединений и с идентификацией стратегических интеграционных инициатив банков регионального значения.

Целью диссертационного исследования является развитие теоретических основ процесса банковской интеграции, реализующегося через создание стратегических объединений, и разработка методического обеспечения аналитической деятельности, позволяющего идентифицировать данный процесс.

Задачи исследования. В соответствии с целью были поставлены следующие задачи:

- сформулировать определения банка регионального значения, кластера банков регионального значения и уточнить понятийный аппарат, необходимый для разработки методического обеспечения;
- выявить факторы (предпосылки), которые оказывают влияние на процесс организации банковских кластеров;
- сопоставить формы сетевой организации коммерческих банков и направления функционального взаимодействия с выделением функциональных задач по каждой форме;
- определить количественные и качественные показатели, характеризующие процесс организации стратегических объединений банков регионального значения;
- разработать методику, позволяющую идентифицировать процесс организации стратегических объединений банков регионального значения;
- проанализировать возможность формирования интеграционных объединений коммерческих банков Нижегородской области.

Область исследования. Диссертация выполнена в соответствии с паспортом специальности научных работников (экономические науки) 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» (ч. 2. Деньги, кредит и банковская деятельность): межбанковская конкуренция (п. 10.6); повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков (п. 10.7).

Объектом исследования диссертационной работы являются коммерческие банки Российской Федерации.

Предметом исследования в диссертации выступают научно-методические и институциональные аспекты, связанные с процессом формирования стратегического объединения коммерческих банков регионального значения.

Теоретической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам организации банковской деятельности, проблемам процесса кооперации и кластерообразования, региональной экономике, теории и практике банковского дела.

Методологическая база исследования. В качестве методологической базы исследования используются следующие методы научных исследований: методы индукции и дедукции, сравнительный анализ, системный, процессный, ситуационный подходы, методы теории статистики.

Информационную основу исследования составили нормативно-правовые и законодательные документы, регламентирующие банковскую деятельность, данные Федеральной службы государственной статистики, данные бюллетеней банковской статистики ЦБ РФ, информация специализированных агентств, периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

Научная новизна диссертации заключается в следующем:

1. Сформулированы авторские определения таких понятий, как «банк регионального значения» и «кластер банков регионального значения», введены понятия «фактическое ядро объединения», «потенциальное ядро объединения» (п. 10.6 паспорта специальности 08.00.10) и определены факторы, влияющие на процесс кластерообразования банков регионального значения (п. 10.7 паспорта специальности 08.00.10).

2. Произведено сопоставление форм сетевой организации коммерческих банков и направлений функционального взаимодействия с выделением функциональных задач по каждой форме (п. 10.7 паспорта специальности 08.00.10);

3. Предложен показатель «трансформационный потенциал», позволяющий оценить возможность трансформации существующей организованной банковской коалиции в стратегическое объединение коммерческих банков регионального значения (п. 10.6 паспорта специальности 08.00.10);

4. Предложена система показателей, являющихся индикаторами процесса функционально-сетевой интеграции коммерческих банков регионального значения в субъекте РФ (п. 10.6 паспорта специальности 08.00.10);

5. Разработана методика идентификации процесса организации стратегического банковского объединения (п. 10.6 паспорта специальности 08.00.10);

6. На основе разработанной методики произведен анализ процесса функционально-сетевой интеграции коммерческих банков Нижегородской области (п. 10.6 паспорта специальности 08.00.10).

Теоретическая и прикладная значимость диссертации состоит в возможности применения банками регионального значения, органами власти разработок и выводов научного исследования для повышения эффективности и управляемости системы банков регионального значения. Научно-теоретическую значимость представляют авторские обобщения и систематизация, которые могут быть использованы в преподавании таких дисциплин, как «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Организация денежно-кредитного регулирования». Теоретико-методологической ценностью обладает предложенная методика идентификации функционально-сетевой интеграции банков регионального значения. Практическую полезность обнаруживает проведенный анализ процесса функционально-сетевой интеграции коммерческих банков Нижегородской области.

Апробация результатов работы. Основные положения диссертационной работы обсуждались и получили одобрение на четырех научных конференциях: на II Межвузовской научно-практической конференции преподавателей, аспирантов и студентов вузов «Экономические аспекты региональной программы развития Нижегородского региона на 2007-2011 гг.» (Н.Новгород, Нижегородский филиал Российского нового университета, 2008 г.), на Международной научно-практической конференции «Перспективы и проблемы развития бизнеса в современном мире» (Н.Новгород, Нижегородский коммерческий институт», 2008 г.), на Всероссийской научно-практической конференции «Развитие человеческого потенциала как фактор модернизации экономики и социальных отношений» (Н.Новгород, Нижегородский филиал Академии труда и социальных отношений, 2009 г.), на IV Межрегиональной научно-практической конференции «Модернизация России: теория и практика» (Н.Новгород, Нижегородский коммерческий институт», 2010 г.).

Результаты научного исследования отражены в десяти публикациях общим объемом 3,1 печатных листа, в том числе три работы в научных журналах «Банковские услуги» и «Вестник ИНЖЭКОНа», рецензируемых ВАК РФ (в том числе вклад соискателя – 3,1 п.л.).

Структура и объем работы. Цель и задачи исследования определили объем и структуру работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, изложенных на 161 странице текста, списка использованной литературы, приложений. Работа содержит 39 таблиц, 14 рисунков, 15 формул и 7 приложений.

Краткое содержание работы. *Во введении* раскрывается актуальность темы научной работы, объект, предмет и методы исследования, сформулированы цель и задачи, охарактеризована теоретическая и методологическая база диссертации, изложены элементы научной новизны и практической значимости исследования.

В первой главе диссертации формулируются авторские понятия «банк регионального значения» и «кластер банков регионального значения», анализируются предпосылки, влияющие на процесс банковского кластерообразования, обобщается научный опыт функционально-сетевой банковской интеграции.

Во второй главе анализируется система показателей, позволяющих идентифицировать процесс функционально-сетевой интеграции коммерческих банков в субъекте РФ. На основе теоретических обобщений, произведенных в первой главе, и на основе предложенной системы показателей формулируется методика идентификации и анализа процесса организации стратегического банковского объединения.

В третьей главе на основе предложенной системы показателей и разработанной методики выявляются предпосылки кластерообразования, характерные для Нижегородской области, анализируется потенциал функционально-сетевой интеграции некоммерческого партнерства «Нижегородская банковская ассоциация», определяются потенциальные участники стратегического банковского объединения.

В заключении сформулированы основные выводы и предложения по результатам проведенного диссертационного исследования.

II. ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Сформулированы авторские определения таких понятий, как «банк регионального значения» и «кластер банков регионального значения», введены понятия «фактическое ядро объединения», «потенциальное ядро объединения» и определены факторы, влияющие на процесс кластерообразования банков регионального значения.

Банк регионального значения – это наделенный правом ведения банковской деятельности юридически самостоятельный институциональный объект, интегрированный в социально-экономический комплекс региона в качестве локальной финансовой перераспределительной системы, осуществляющей внутрирегиональный или межрегиональный процесс кругооборота и трансформации финансовых ресурсов.

Кластер банков регионального значения – это территориально локализованная коалиция банков регионального значения и экономических субъектов, осуществляющая кооперацию в связанных видах деятельности с целью получения конкурентных преимуществ.

Кластер является той основой, на которой возможно формирование банковского стратегического объединения. Анализ процесса создания подобного объединения связан с такими понятиями, как «фактическое ядро объединения» и «потенциальное ядро объединения».

Фактическое ядро объединения банков регионального значения – территориально локализованная коалиция банков регионального значения, участники которой установили между собой кооперационные связи с целью получения конкурентных преимуществ и организовали функционально-сетевую структуру.

Коммерческие банки регионального значения следует подразделять на две группы: доминирующие и недоминирующие. Доминирующие банки – банки, обладающие развитой инфраструктурой и занимающие лидирующие позиции по анализируемым признакам среди остальных банков регионального значения. Остальные банки будут недоминирующими. Доминирующие банки определяются через анализ возможных доминирующих коалиций. Если увеличение доли анализируемого признака увеличивает потенциал банка, тогда доминирующая коалиция банков регионального значения – минимальная совокупность, сформированная из числа банков регионального значения, для которой характерна преобладающая доля частот рассматриваемого признака. Блокирующая коалиция банков регионального значения – минимальная совокупность недоминирующих банков регионального значения, позволяющая в союзе с одним доминирующим банком сформировать коалицию, для которой характерна преобладающая доля частот рассматриваемого признака. Блокирующая коалиция банков регионального значения определяется по тем же признакам, что и доминирующие банки.

При определении потенциального ядра объединения банков регионального значения следует исходить из того, что, во-первых, меньшему числу банков проще договориться о кооперации в рамках регионального кластера, чем большему числу банков, и, во-вторых, данное меньшинство будет устойчиво только тогда, когда в него будет входить хотя бы один банк регионального значения из числа доминирующих. Потенциальное ядро объединения банков регионального значения – территориально локализованная коалиция банков регионального значения, состоящая из доминирующих по определенным позициям (показателям, признакам) банков и блокирующих коалиций недоминирующих банков.

Развитие системы банков регионального значения через стратегию интеграции, характеризующуюся сохранением самостоятельности участников, невозможно без предварительного установления кооперационных связей между банками регионального значения, то есть без организации кластера коммерческих банков в том или ином субъекте РФ, поэтому в рамках данного исследования была поставлена задача по определению предпосылок процесса кластерообразования. Выявленные факторы представлены в табл. 1.

Таблица 1

Факторы процесса кластерообразования

Общие факторы формирования банковских кластеров	Факторы кластерообразования, характерные для банков регионального значения
1. Насыщение банковского рынка стандартными и унифицированными продуктами и услугами при наличии неудовлетворенного спроса на индивидуальный подход в обслуживании и на банковские продукты, характеризующиеся уникальностью 2. Наличие высокого регионального спроса на банковские продукты и услуги 3. Готовность сотрудничать и формировать коалиции у представителей регионального банковского сообщества.	1. Усиление конкуренции с инорегиональными банками вследствие их территориальной экспансии 2. Рост потребностей клиентов, превышающий финансовые возможности банков регионального значения 3. Несовершенство отечественного законодательства в сфере слияний, поглощений и реорганизации 4. Рост себестоимости операций

2. Произведено сопоставление форм сетевой организации коммерческих банков и направлений функционального взаимодействия с выделением функциональных полномочий по каждой форме.

Можно выделить следующие направления функционального взаимодействия: создание региональных центров процессинга и электронного

банкинга, создание совместных служб инкассации, создание кредитных синдикатов.

Совместный региональный центр процессинга и электронного банкинга призван обеспечить возможность выхода региональных банков на рынок высокотехнологичных банковских услуг (например, банковские карты и дистанционное банковское обслуживание).

Собственная инкассация для многих банков регионального значения является низкорентабельным или даже убыточным направлением услуг, поэтому создание коллективной службы инкассации позволит снизить издержки каждого банка, но при этом сохранить контроль за данной деятельностью со стороны администрации банков-участников.

В случае отсутствия необходимой инфраструктуры у банков-участников возможно осуществление процесса совместного инвестирования для создания необходимой материальной базы.

Кредитный синдикат банков регионального значения представляет собой организованную форму аккумуляции ссудного капитала для последующего удовлетворения потребностей в заемных средствах крупных региональных клиентов.

Рассмотрим возможные формы сетевой организации банков регионального значения:

1. Банки регионального значения создают некоммерческую организацию – региональный стратегический банковский союз.

2. Региональным банковским сообществом, координируемым региональным стратегическим банковским союзом, учреждается сетевая организация (небанковская кредитная организация или расчетная небанковская кредитная организация), деятельность которой сконцентрирована на решении задач функционально-сетевой интеграции.

3. Банки-участники регионального стратегического банковского союза учреждают сетевую финансовую организацию – банк регионального взаимодействия, через который будут реализовываться основные направления функционально-сетевой интеграции.

Во второй и третьей форме проявляется процесс трансформации – учреждения банковским союзом и банками регионального значения новой обособленной структуры.

Сопоставление потенциальных форм сетевой организации коммерческих банков и направлений функционального взаимодействия позволяет проанализировать процесс функционально-сетевой интеграции. Схематич-

но организация функционально-сетевой интеграции банков регионального значения представлена на рис. 1 и 2.

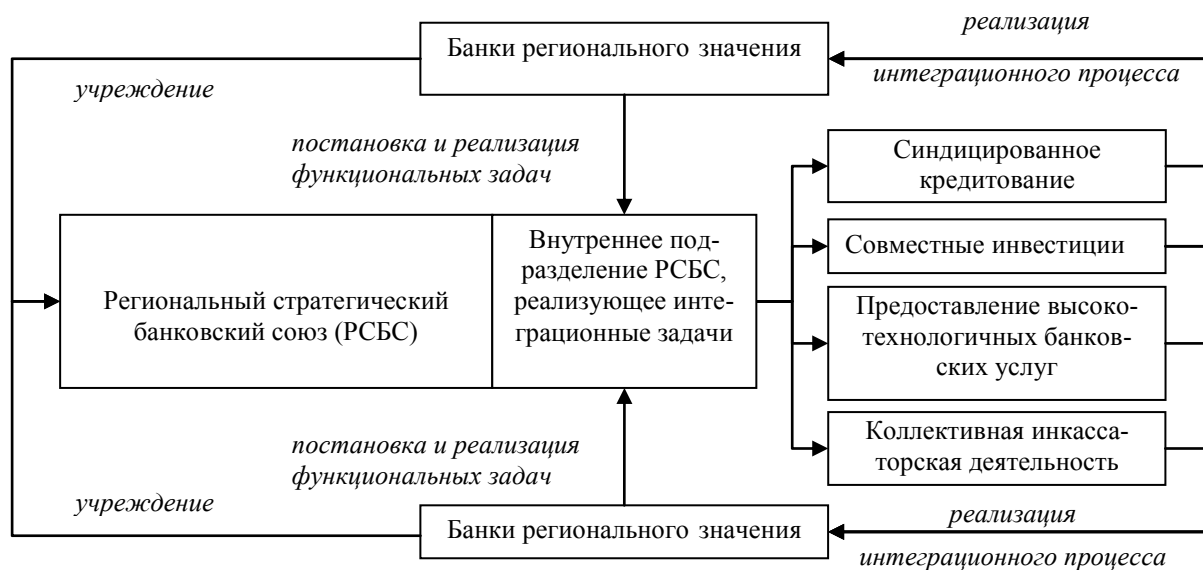


Рис. 1. Организация функционально-сетевой интеграции банков регионального значения на основе регионального банковского союза



Рис. 2. Организация функционально-сетевой интеграции банков регионального значения на основе дочерних сетевых структур

В результате проведенного сопоставления были выделены функциональные задачи по каждой форме (табл. 2).

Таблица 2

**Функциональные задачи при функционально-сетевой банковской
кооперации**

Форма организации	Функциональные задачи
Совместная инкассаторская деятельность	
Региональный стратегический банковский союз и его подразделения	Консультации и посредничество при проведении переговоров об объединении инкассаторской инфраструктуры. Посредничество при управлении объединенной инкассаторской инфраструктурой.
Небанковская кредитная организация (НКО)	Управление коллективной инкассаторской службой. Управление структурными подразделениями коллективной инкассаторской службы. Взаимодействие с расчетным банком (расчетными банками).
Расчетная небанковская кредитная организация (РНКО)	Управление коллективной инкассаторской службой. Управление структурными подразделениями коллективной инкассаторской службы. Осуществление безналичных расчетов в рамках инкассаторской деятельности.
Банк регионально-го взаимодействия	Управление коллективной инкассаторской службой. Управление структурными подразделениями коллективной инкассаторской службы. Осуществление безналичных расчетов в рамках инкассаторской деятельности.
Синдицированное кредитование	
Региональный стратегический банковский союз и его подразделения	Консультации и информационное обеспечение; Посредничество при проведении переговоров о заключении синдицированной сделки; Подготовка списка возможных участников и рассылка оферты; Посредничество при выборе банка-координатора.
Небанковская кредитная организация (НКО)	Консультации и информационное обеспечение; Посредничество при проведении переговоров о заключении синдицированной сделки; Подготовка списка возможных участников и рассылка оферты; Посредничество при выборе банка-координатора.
Расчетная небанковская кредитная организация (РНКО)	Консультации и информационное обеспечение; Посредничество при проведении переговоров о заключении синдицированной сделки; Подготовка списка возможных участников и рассылка оферты; Посредничество при выборе банка-координатора. Осуществление безналичных расчетов в рамках синдицированной сделки.
Банк регионально-го взаимодействия	Консультации и информационное обеспечение; Посредничество при проведении переговоров о заключении синдицированной сделки; Подготовка списка возможных участников и рассылка оферты; Осуществление безналичных расчетов в рамках синдицированной сделки; Осуществление функций банка-координатора.
Совместная инвестиционная деятельность	
Региональный стратегический банковский союз и его подразделения	Консультации и информационное обеспечение. Посредничество при создании совместной инфраструктуры и при осуществлении совместных инвестиций.

Форма организации	Функциональные задачи
Небанковская кредитная организация (НКО)	Консультации и информационное обеспечение. Создание и управление совместной инфраструктурой. Осуществление совместных инвестиций.
Расчетная небанковская кредитная организация (РНКО)	Консультации и информационное обеспечение. Создание и управление совместной инфраструктурой. Осуществление совместных инвестиций. Осуществление безналичных расчетов в рамках инвестиционной деятельности.
Банк регионального взаимодействия	Консультации и информационное обеспечение. Создание и управление совместной инфраструктурой. Осуществление совместных инвестиций. Осуществление безналичных расчетов в рамках инвестиционной деятельности.
Кооперация банкоматных сетей и системы электронного банкинга	
Региональный стратегический банковский союз и его подразделения	Консультации и посредничество при проведении переговоров об объединении банкоматных сетей. Посредничество при проведении переговоров о создании межбанковской системы электронного банкинга. Посредничество при управлении объединенной банкоматной сетью и межбанковской системой электронного банкинга.
Небанковская кредитная организация (НКО)	Управление объединенной банкоматной сетью и межбанковской системой электронного банкинга. Взаимодействие с расчетным банком.
Расчетная небанковская кредитная организация (РНКО)	Управление объединенной банкоматной сетью и межбанковской системой электронного банкинга. Осуществление безналичных расчетов в рамках межбанковской платежной сети.
Банк регионального взаимодействия	Управление объединенной банкоматной сетью и межбанковской системой электронного банкинга. Осуществление функций расчетного банка.

3. Предложен показатель «трансформационный потенциал», позволяющий оценить возможность трансформации существующей организованной банковской коалиции в стратегическое объединение коммерческих банков регионального значения.

Трансформационный потенциал – способность организованного или неорганизованного сообщества банков регионального значения к формированию функционально-сетевых дочерних финансовых структур для достижения целей кооперационного взаимодействия. Организованность банков регионального значения характеризуется наличием регионального банковского объединения (союза, ассоциации).

Трансформационный потенциал определяется как отношение инвестиционного потенциала банков регионального значения (или объединения

банков регионального значения) к минимальному размеру уставного капитала функционально-сетевой финансовой организации определенного типа (табл. 3). Инвестиционный потенциал – это максимальная величина собственных средств банка (банковской коалиции), которую в соответствии с действующим нормативом можно направить на приобретение акций (долей) юридических лиц. Данный показатель свидетельствует о наличии у банка возможности участвовать в проектах развития кооперации посредством создания дочерних структур.

Трансформационный потенциал банков регионального значения (ТПРБ) свидетельствует о способности создания дочерних функционально-сетевых финансовых организаций всеми банками, зарегистрированными в субъекте РФ. Трансформационный потенциал коалиции (союза, ассоциации) банков регионального значения (ТПРБК) свидетельствует о способности создания дочерних функционально-сетевых финансовых организаций банками, зарегистрированными в субъекте РФ и интегрированными в формальное банковское объединение. Трансформационный потенциал не рассчитывается для первой формы функционально-сетевой интеграции – банковского союза и его подразделений, так как для данной формы процесс трансформации не свойственен. Трансформационный потенциал определяется для следующих типов функционально-сетевых финансовых организаций: НКО, РНКО (вторая форма); банк регионального взаимодействия (третья форма).

Таблица 3

Формулы расчета инвестиционного и трансформационного потенциала

$CC_{\text{ср банка}} = \frac{\sum_{i=1}^n CC_i}{n}$	<p>где CC_i – величина собственных средств банка, взятая в момент i-ого измерения, n – число измерений (оценок).</p>
$ИП_{\text{банка}} = CC_{\text{ср банка}} \times H_{12}$	<p>где $ИП_{\text{банка}}$ – инвестиционный потенциал банка, $CC_{\text{ср банка}}$ – среднегодовая величина собственных средств банка, H_{12} – норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.</p>
$ИПРБ = \sum_{i=1}^n CC_{\text{ср банка } i} \times H_{12}$	<p>где $ИПРБ$ – инвестиционный потенциал банков регионального значения, $CC_{\text{ср банка } i}$ – среднегодовая величина собственных средств i-ого банка, H_{12} – норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, n – число самостоятельных банков в субъекте РФ.</p>
$ИПРБ = \sum_{i=1}^n ИП_{\text{банка } i}$	<p>где $ИП_{\text{банка } i}$ – инвестиционный потенциал i-го банка, n – число самостоятельных банков в субъекте РФ.</p>

Продолжение таблицы 3

$\text{ИПРБК} = \sum_{i=1}^k \text{СС}_{\text{ср банка } i} \times \text{Н}_{12}$	<p>где ИПРБК – инвестиционный потенциал региональной банковской коалиции, $\text{СС}_{\text{ср банка } i}$ – среднегодовая величина собственных средств i-ого банка, входящего в региональную банковскую коалицию (ассоциацию, союз), Н_{12} – норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, k – число самостоятельных банков регионального значения, объединенных в региональную банковскую коалицию, ассоциацию, совет ($k \leq n$).</p>
$\text{ИПРБК} = \sum_{i=1}^k \text{ИП}_{\text{банка } i}$	<p>где $\text{ИП}_{\text{банка } i}$ – инвестиционный потенциал i-го банка, входящего в региональную банковскую коалицию (ассоциацию, союз), k – число самостоятельных банков регионального значения, объединенных в региональную банковскую коалицию, ассоциацию, совет ($k \leq n$).</p>
$\text{ТПРБ}_{\text{НКО}} = \frac{\text{ИПРБ}}{\text{УК}_{\text{НКО мин}}}$	<p>где $\text{ТПРБ}_{\text{НКО}}$ – трансформационный потенциал банков регионального значения для варианта организации стратегического объединения посредством учреждения НКО, ИПРБ – инвестиционный потенциал банков регионального значения, $\text{УК}_{\text{НКО мин}}$ – минимальный уставный капитал, необходимый для регистрации НКО.</p>
$\text{ТПРБ}_{\text{РНКО}} = \frac{\text{ИПРБ}}{\text{УК}_{\text{РНКО мин}}}$	<p>где $\text{ТПРБ}_{\text{РНКО}}$ – трансформационный потенциал банков регионального значения для варианта организации стратегического объединения посредством учреждения РНКО, ИПРБ – инвестиционный потенциал банков регионального значения, $\text{УК}_{\text{РНКО мин}}$ – минимальный уставный капитал, необходимый для регистрации РНКО.</p>
$\text{ТПРБ}_{\text{Банк}} = \frac{\text{ИПРБ}}{\text{УК}_{\text{Банк мин}}}$	<p>где $\text{ТПРБ}_{\text{Банк}}$ – трансформационный потенциал банков регионального значения для варианта организации стратегического объединения посредством учреждения банка регионального взаимодействия, ИПРБ – инвестиционный потенциал банков регионального значения, $\text{УК}_{\text{Банк мин}}$ – минимальный уставный капитал, необходимый для регистрации нового банка.</p>
$\text{ТПРБК}_{\text{НКО}} = \frac{\text{ИПРБК}}{\text{УК}_{\text{НКО мин}}}$	<p>где $\text{ТПРБК}_{\text{НКО}}$ – трансформационный потенциал организованной формальной коалиции (союза, ассоциации) банков регионального значения для варианта организации стратегического объединения посредством учреждения НКО, ИПРБК – инвестиционный потенциал региональной банковской коалиции (ассоциации, союза), $\text{УК}_{\text{НКО мин}}$ – минимальный уставный капитал, необходимый для регистрации НКО.</p>
$\text{ТПРБК}_{\text{РНКО}} = \frac{\text{ИПРБК}}{\text{УК}_{\text{РНКО мин}}}$	<p>где $\text{ТПРБК}_{\text{РНКО}}$ – трансформационный потенциал организованной формальной коалиции (союза, ассоциации) банков регионального значения для варианта организации стратегического объединения посредством учреждения РНКО, ИПРБК – инвестиционный потенциал региональной банковской коалиции (ассоциации, союза), $\text{УК}_{\text{РНКО мин}}$ – минимальный уставный капитал, необходимый для регистрации РНКО.</p>

$\text{ТПРБК}_{\text{Банк}} = \frac{\text{ИПРБК}}{\text{УК}_{\text{Банк мин}}}$	<p>где ТПРБК_{Банк} – трансформационный потенциал организованной формальной коалиции (союза, ассоциации) банков регионального значения для варианта организации стратегического объединения посредством учреждения банка регионального взаимодействия,</p> <p>ИПРБК – инвестиционный потенциал региональной банковской коалиции (ассоциации, союза),</p> <p>УК_{Банк мин} – минимальный уставный капитал, необходимый для регистрации нового банка.</p>
---	---

Чем ближе значение трансформационного потенциала организованной коалиции к значению трансформационного потенциала всех банков, зарегистрированных в субъекте РФ, тем выше вероятность формирования на базе регионального банковского союза (ассоциации) сетевой структуры, реализующей функциональную кооперацию.

4. Предложена система показателей, являющихся индикаторами процесса функционально-сетевой интеграции коммерческих банков регионального значения.

В рамках предложенной системы показатели условно сгруппированы по трем направлениям: выявление предпосылок кластерообразования, определение трансформационного потенциала организованной банковской коалиции и банков регионального значения, определение потенциальных участников процесса функционально-сетевой интеграции (потенциального ядра объединения) коммерческих банков регионального значения (табл. 4).

Таблица 4

Система показателей, идентифицирующих процесс функционально-сетевой интеграции коммерческих банков регионального значения

Показатели, позволяющие выявить предпосылки, способствующие формированию кластеров банков регионального значения
<ul style="list-style-type: none"> • число банков регионального значения и их филиалов; • число филиалов инорегиональных банков; • количество кредитно-финансовых учреждений на 10 тыс. жителей региона; • количество счетов, позволяющих осуществлять банковские операции дистанционно; • количество банковских карт; • количество операций, совершенных с использованием пластиковых карт; • количество региональных банковских ассоциаций (союзов), действующих на территории субъекта РФ; • количество крупнейших налогоплательщиков регионального уровня, зарегистрированных в субъекте РФ.

Показатели, позволяющие оценить возможность трансформации существующей организованной банковской коалиции в стратегическое объединение банков регионального значения
<ul style="list-style-type: none"> • собственные средства кредитных организаций; • инвестиционный потенциал кредитных организаций; • трансформационный потенциал кредитных организаций.
Показатели, позволяющие оценить состав потенциального ядра объединения банков регионального значения
<ul style="list-style-type: none"> • величина инкассационной нагрузки кредитных организаций; • параметр инфраструктурности; • доля вклада банкоматной сети кредитных организаций; • параметр совместимости платежных систем; • инвестиционный потенциал кредитных организаций; • синдикативный потенциал кредитных организаций.

5. Разработана методика идентификации процесса организации стратегического банковского объединения.

Методика экспресс-анализа включает в себя три этапа. На первом этапе проводится анализ оценочных параметров, который позволяет сделать вывод о наличии или отсутствии предпосылок, влияющих на формирование кластера банков регионального значения (табл. 5).

Таблица 5

Анализ предпосылок формирования банковского кластера в субъекте РФ

Направления	Информационная основа	Действия
I исследовательский блок		
Оценка регионального банковского рынка. Оценка интенсивности конкуренции между группами банков регионального значения и инорегиональных банковских субъектов.	Численный состав банков регионального значения и филиалов и его изменение. Численный состав филиалов инорегиональных банков и его изменение. Количество кредитно-финансовых учреждений на 10 тыс. жителей региона.	Анализ тенденции, локальных максимумов и минимумов.
II исследовательский блок		
Выявление неудовлетворенного спроса на индивидуальный и оперативный подход в банковском обслуживании.	Количество счетов с дистанционным доступом, динамика показателя. Количество банковских карт, динамика показателя. Количество операций, совершенных с использованием пластиковых карт, динамика показателя.	Анализ тенденции, локальных максимумов и минимумов.
III исследовательский блок		
Выявление готовности сотрудничать и формировать коалиции у представителей регионального банковского сообщества.	Данные СМИ, национальных банковских ассоциаций.	Установления факта наличия (отсутствия) регионального банковского союза или ассоциации.

IV исследовательский блок		
Оценка увеличения спроса на финансовые ресурсы со стороны региональных предприятий, выходящих на федеральный и международный уровень.	Количество крупнейших налогоплательщиков регионального уровня, зарегистрированных в регионе.	Анализ тенденции, локальных максимумов и минимумов.

На втором этапе определяется факт наличия (отсутствия) в субъекте РФ регионального банковского союза или ассоциации, производится оценка потенциала формирования функционально-сетевой банковской структуры, анализируются учредительные документы регионального банковского союза на наличие предпосылок возможной трансформации и возможного усложнения организованной коалиции банков регионального значения (табл. 6).

Таблица 6

Анализ фактических и перспективных форм организации стратегического банковского объединения

Направления	Информационная основа	Действия
I исследовательский блок		
Определение возможного состава и структуры регионального банковского коалиционного образования.	Учредительные документы регионального банковского союза или ассоциации.	Анализ ограничений по составу участников регионального банковского союза (ассоциации).
II исследовательский блок		
Определение возможности трансформации регионального банковского союза (ассоциации) в функционально-сетевую дочернюю структуру банков регионального значения.	Учредительные документы регионального банковского союза или ассоциации.	Анализируется возможность создания союзом (ассоциацией) дочерних коммерческих и некоммерческих структур.
III исследовательский блок		
Определение стратегии и тактики регионального банковского союза (ассоциации).	Учредительные документы регионального банковского союза или ассоциации.	Анализируются цели и задачи союза (ассоциации).
IV исследовательский блок		
Определение наличия системы согласования интересов участников. Определение наличия системы противодействия возможным злоупотреблениям участников.	Учредительные документы регионального банковского союза или ассоциации.	Анализ структуры и компетенции органов управления региональным банковским союзом (ассоциацией).
V исследовательский блок		
Определение возможности реинвестирования чистой прибыли на уставные цели.	Учредительные документы регионального банковского союза или ассоциации.	Анализ способов формирования и распределения финансовых фондов союза (ассоциации), регламентированных уставом.

VI исследовательский блок		
Оценка трансформационного потенциала банков регионального значения и регионального банковского объединения (союза, ассоциации).	Собственные средства кредитной организации. Инвестиционный потенциал кредитной организации. Трансформационный потенциал кредитной организации.	Вычисление и анализ инвестиционного потенциала и трансформационного потенциала банков регионального значения и регионального банковского объединения.

На третьем этапе производится оценка потенциальных участников (потенциального ядра) стратегического объединения банков регионального значения (табл. 7).

Таблица 7

Анализ потенциального ядра объединения банков регионального значения

Направления	Информационная основа	Действия
I исследовательский блок		
Определение потенциального ядра стратегического банковского объединения при организации коллективной инкассаторской деятельности.	Величина инкассационной нагрузки. Параметр инфраструктурности.	Выявление банков, на которые приходится преобладающая доля инкассационной нагрузки.
II исследовательский блок		
Определение потенциального ядра стратегического банковского объединения при интеграции банкоматных сетей и платежных систем.	Доля вклада банкоматной сети. Параметр совместимости платежных систем.	Выявление банков, на которые приходится преобладающая доля вклада банкоматной сети.
III исследовательский блок		
Определение потенциального ядра стратегического банковского объединения при создании общей инфраструктуры и реализации совместных инвестиционных проектов.	Инвестиционный потенциал.	Выявление банков, на которые приходится преобладающая доля инвестиционного потенциала.
IV исследовательский блок		
Определение потенциального ядра стратегического банковского объединения при совместном синдицированном кредитовании.	Синдикативный потенциал.	Выявление банков, на которые приходится преобладающая доля синдикативного потенциала.

6. На основе разработанной методики произведена оценка процесса функционально-сетевой интеграции коммерческих банков Нижегородской области.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о наличии в Нижегородской области следующих предпосылок формирования кластера банков регионального значения, представленных в табл. 8.

Анализ устава Нижегородской банковской ассоциации (ННБА) позволил сделать следующий вывод: несмотря на то, что цели и задачи функциональной интеграции слабо формализованы в учредительных документах данной организации, возможность реализации сетевой интеграции банков регионального значения через ННБА закреплена уставом.

Таблица 8

Факторы процесса банковского кластерообразования, характерные для коммерческих банков Нижегородской области

Общие факторы формирования банковских кластеров	Факторы кластерообразования, характерные для банков регионального значения
<p>1. Наличие неудовлетворенного спроса на индивидуальный и оперативный подход в банковском обслуживании, что подтверждается количественными показателями, характеризующими спрос на высокотехнологическое банковское обслуживание</p> <p>2. Наличие сильного регионального банковского рынка, что подтверждается увеличением количества участников рынка и показателем обеспеченности населения региона банковскими учреждениями</p> <p>3. Готовность сотрудничать и формировать коалиции у представителей регионального банковского сообщества, что подтверждается наличием в области банковской ассоциации</p>	<p>1. Усиление конкуренции между банками регионального значения и инорегиональными банками вследствие территориальной экспансии последних, что подтверждается изменением структуры участников рынка</p> <p>2. Рост финансовых потребностей региональных предприятий, выходящих на федеральный и международный уровень</p>

Таблица 9

Трансформационный и инвестиционный потенциал коммерческих банков Нижегородской области

Показатель	Коммерческие банки Нижегородской области	Коммерческие банки Нижегородской области, объединенные в ННБА
Минимальный размер уставного капитала НКО, тыс. руб.	18000	18000
Минимальный размер уставного капитала РНКО, тыс. руб.	90000	90000
Минимальный размер уставного капитала банка регионального развития, тыс. руб.	180000	180000
Совокупные среднегодовые собственные средства коммерческих банков, тыс. руб.	10289028,50	9262438,10
Инвестиционный потенциал, тыс. руб.	2572257,13	2315609,52
Трансформационный потенциал для банка регионального развития, единиц	14,29	12,86
Трансформационный потенциал для РНКО, единиц	28,58	25,73
Трансформационный потенциал для НКО, единиц	142,90	128,65

Количественная оценка инвестиционного потенциала показала, что на долю банков, объединенных в Нижегородскую банковскую ассоциацию, приходится 90,02% всего инвестиционного потенциала области. Это свидетельствует о значительной концентрации в рамках данного интеграционного сообщества ресурсов, которые могут быть направлены на решение задач функционально-сетевой интеграции, и о силе другого показателя – трансформационного потенциала банковской ассоциации (табл. 9). Как видно из табл. 9, банки, объединенные в региональную банковскую коалицию, могут создать НКО в количестве 128 единиц, либо РНКО в количестве 25 единиц, либо банков регионального развития в количестве 12 единиц.

Потенциальное ядро стратегического банковского объединения включает следующие основные (доминирующие) банки: Нижегородпромстройбанк, НБД-Банк, Саровбизнесбанк, и следующие вспомогательные (блокирующие) банки: Верхне-Волжский нефтебанк, Волго-Окский коммерческий банк, Радиотехбанк, Регионинвестбанк, Форус банк. Проведенный анализ позволил сделать вывод, что в Нижегородской области сформировались два центра финансовой интеграции (доминирующие банки): зарождение банковского кластера «Саровбизнесбанк-Нижегородпромстройбанк» (СББ-НПСБ) и инициативная деятельность НБД-Банка с его прообразом стратегического банковского объединения.

В зависимости от степени готовности топ-менеджмента этих банков на установление коммуникаций между центрами возможны следующие варианты взаимодействий:

- комплексное функционально-сетевое взаимодействие (организация стратегического объединения в виде одной или нескольких сетевых дочерних структур для реализации функциональной интеграции исключительно силами доминирующей коалиции);
- мультиальянсовое функционально-сетевое взаимодействие (данное взаимодействие заключается в организации множества функционально-сетевых альянсов, сформированных как центрами финансовой интеграции (по тем функциональным направлениям, по которым интересы доминирующих банков совпадают), так и доминирующими банками с привлечением банков из блокирующих коалиций);
- биполярное функционально-сетевое взаимодействие (конфликтное существование двух стратегических банковских объединений).

III. ПУБЛИКАЦИИ АВТОРА ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

В изданиях, рецензируемых ВАК РФ:

1. Аникин А.В. Процесс кластерообразования региональных банков / А.В. Аникин // Банковские услуги. – 2011. – № 1. – С. 16–19. – 0,43 п.л.
2. Аникин А.В. Формы кооперационного взаимодействия региональных банков / А.В. Аникин // Банковские услуги. – 2009. – № 10. – С. 2–5. – 0,45 п.л.
3. Аникин А.В. Функциональная интеграция региональных банков в рамках банковских союзов как способ повышения конкурентоспособности / А.В. Аникин // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия «Экономика». – 2009. – № 7 (34). – С. 250–253. – 0,34 п.л.

В других научных изданиях:

4. Аникин А.В. Анализ подходов к определению понятия «региональный банк» / А.В. Аникин // Перспективы и проблемы развития бизнеса в современном мире: Материалы Международной научно-практической конференции. – Н.Новгород: НКИ, 2008. – С. 18–20. – 0,12 п.л.
5. Аникин А.В. Инновационные меры государственной поддержки рынка труда финансового сектора / А.В. Аникин // Развитие человеческого потенциала как фактор модернизации экономики и социальных отношений: Труды Всероссийской научно-практической конференции / Под ред. к.э.н., доц. М.Д. Крохоняткина, к.с.н. А.В. Шкурко. В 2 т. Том 1. – Н. Новгород: Изд-во ИП Масленников, 2009. – С. 114–116. – 0,23 п.л.
6. Аникин А.В. Моделирование синергизма коалиционных образований региональных банков / А.В. Аникин // Проблемы активизации инвестиционной деятельности в регионе: Сборник статей / Нижегородский институт экономического развития. – Н.Новгород, 2008. – С. 13–23. – 0,55 п.л.
7. Аникин А.В. Перераспределительная и стимулирующая функции кредита / А.В. Аникин // Сборник научных статей аспирантов и соискателей Нижегородского коммерческого института. Вып. 17. – Н. Новгород: НКИ, 2008. – С. 114–119. – 0,28 п.л.
8. Аникин А.В. Региональный банковский союз как инструмент модернизации системы региональных банков / А.В. Аникин // Модернизация России: теория и практика: Материалы IV Межрегиональной научно-

практической конференции. Ч. 1. – Н. Новгород: НКИ, 2010. – С. 81–85. – 0,23 п.л.

9. Аникин А.В. Региональная банковская политика / А.В. Аникин // Экономика, сервис и туризм: настоящее и будущее: Материалы II Межвузовской научно-практической конференции. II этап «Человек. Природа. Общество». – Н. Новгород: Нижегородский филиал Российского нового университета, 2008. – С. 66–69. – 0,35 п.л.

10. Аникин А.В. Эволюционные тенденции функционирования региональных банков / А.В. Аникин // Сборник научных статей аспирантов и соискателей Нижегородского коммерческого института. Вып. 16. – Н. Новгород: НКИ, 2007. – С. 95–97. – 0,12 п.л.