

УДК 336.01

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ФОРМУЛЫ ИНДЕКСА СОСТОЯНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО КЛАСТЕРА

© 2018

Лебединская Юлия Сергеевна, кандидат экономических наук,
доцент кафедры управления

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
(690014, Россия, Владивосток, улица Гоголя 41, e-mail: Yuliya.Lebedinskaya@vvsu.ru)*

Аннотация. В настоящее время перераспределение ресурсов между несколькими субъектами различных сфер. Инновационные изменения в рыночной экономике России диктуют новые условия существования в данном секторе экономики, поэтому необходима своевременная диагностика банковской отрасли, чтобы быстро среагировать на нововведения без негативных последствий. Но своевременный и точный анализ отрасли, возможно провести только при наличии банковского кластера на территории субъектов РФ. На сегодняшний момент научные деятели исследуют актуальные вопросы, касающиеся банковского кластера, однако до сих пор, не предложена формула состояния регионального банковского кластера. Статья посвящена теоретическому исследованию обоснования формулы индекса состояния банковского кластера, способная определить возможности и угрозы в банковской отрасли региона. Автором проведены исследования имеющихся определений понятия «банковский кластер» и на основе повторяющихся элементов в них выведен индекс. В определениях автор выделил три основных повторяющихся элемента, присущие понятию «банковский кластер», такие как банковская инфраструктура, экономический и политический потенциал, без которых невозможно функционирование кластера. В работе проведена дешифровка трех базовых характеристик, каждая из которых раскрыта еще тремя понятиями. Проведенные исследования позволили автору вывести формулу индекса состояния регионального банковского кластера, которая опирается на категориальный метод двухуровневой триадической дешифровки базового понятия. Авторская формула вносит вклад в развитие теории кластеров, позволяющая осуществлять диагностику региональных банковских кластеров.

Ключевые слова: формула, индекс, понятие, определение, дефиниция, дешифровка понятий, кластер, банковский кластер, банковская инфраструктура.

THEORETICAL JUSTIFICATION OF A FORMULA TO CALCULATE STATUS INDEX OF REGIONAL BANKING CLUSTERS

© 2018

Lebedinskaya Yuliya Sergeevna, candidate of economical science,
associate professor of the chair of management

*Vladivostok State University of Economics and Service
(690014, Russia, Vladivostok, Gogol Street 41, e-mail: Yuliya.Lebedinskaya@vvsu.ru)*

Abstract. The banking sector currently plays an important role in the country's economy, as it is the main element in the redistribution of resources among various economic spheres. Innovative changes in Russia's market economy predetermine new conditions of existence in this economic sector, which brings about the necessity for early diagnostics of the banking sector to promptly respond to new developments without negative consequences. However, timely and precise analysis of the sector is only possible if constituent entities of the Russian Federation have banking clusters. At present, there is a number of investigations into topical issues of the banking sector, but no formula describing the status of regional banking clusters has been suggested so far. The article is devoted to theoretical justification of a formula for calculating the status index of a banking cluster. The formula makes it possible to evaluate opportunities and threats that the region's banking industry faces. The author analyzes the existing definitions of the notion of banking cluster and uses repetitive elements to derive the index. The definitions contain three main repetitive elements related to the notion of banking cluster – banking infrastructure, economic and political potential – without which the functioning of the cluster is impossible. The paper interprets the three basic characteristics, each of which is described via three supplementary notions. The investigation enabled the author to derive a formula for calculating the status index of a banking cluster using the categorical method of two-level triadic deciphering of the basic notion. The formula contributes to the development of cluster theory, which will make it possible to diagnose regional banking sectors.

Keywords: formula, index, notion, definition, notion deciphering, cluster, banking cluster, banking infrastructure.

Постановка проблемы. На сегодняшний момент в науке не выведена формула индекса состояния регионального банковского кластера, являющаяся важнейшим показателем оценки деятельности всего кластера и его элементов, несмотря на актуальность данной проблемы. В связи с этим возникают сложности, касающиеся вопросов банковской сферы в регионе, которые невозможно оценить качественно и количественно, что затрудняет повысить эффективность деятельности объектов, находящихся в кластерной структуре.

Предложенная автором формула своевременно может выявить возможности и угрозы для банковской отрасли и вывести ее на новый, более высокий уровень развития.

Анализ последних исследований и публикаций. Для обоснования формулы индекса состояния регионального банковского кластера проанализируем определения понятия «банковского кластера» и «кластера», которые даны ранее научными деятелями в своих работах: совокупность сконцентрированных по географическому признаку кредитных организаций, органов управления региона и территориального учреждения Банка России,

взаимно способствующих экономическому росту региона на основе трансформации сбережений в инвестиции с наименьшими транзакционными издержками, эффективной аллокации ресурсов, финансовой сбалансированности воспроизводственного цикла, развития внутренней конкурентной среды, консолидации интересов и оптимального сочетания федеральных и региональных инструментов регулирования [1]; координация банковских учреждений в границах определенной территории, способствующих экономическому росту региона на основании перераспределения сбережений в инвестиции с минимальными транзакционными издержками [2]; совокупность сконцентрированных по географическому признаку кредитных организаций, региональных органов управления и территориальных учреждений Банка России, способствующих экономическому росту региона на основе трансформации сбережений в инвестиции с наименьшими транзакционными издержками [3]; группа взаимодействующих на определенной географической территории компаний, функционирующих в определенной сфере и связанных различного рода экстерналиями [4]; могут быть размещены как в пределах

одного региона, так и на территории нескольких стран [4]; группа характеристик, которые предшествуют созданию кластеров: природные ресурсы, фактор рабочей силы, развитая инфраструктура, близость поставщиков и покупателей, развитие бизнеса в регионе или в стране [5]; горизонтальные и вертикальные отношения между отраслями, использования общих технологий, наличия лидера, а также качества сетевого взаимодействия [6]; группа предприятий, принадлежащих одному сектору и действующих в тесной близости друг к другу [7]; группы фирм в пределах одной отрасли, расположенные в одной географической области; большая группа фирм в связанных отраслях в отдельной местности [8]; концентрация фирм, которые способны производить синергетический эффект из-за их географической близости и взаимозависимости даже при том, что их масштаб занятости может не быть отчетливым или заметным [9]; группа фирм, которые функционально связаны как вертикально, так и горизонтально, функциональный подход подчеркивает качество существующих взаимосвязей между фирмами и институтами, поддерживающими кластер, и такие взаимосвязи определяются через рынок [10]; ряд взаимодополняющих фирм (в производственном или обслуживающем секторах) общественных, частных и полупублических исследовательских институтов и институтов развития, которые связаны рынком труда, связями затрат – выпуска, технологическими связями [11].

Цель исследования. Целью статьи является теоретическое обоснование выведения авторской формулы индекса состояния регионального банковского кластера, содержащая характерные черты, которые способны определить уровень состояния банковской отрасли в регионе.

Изложение основного материала. При проведении исследований были использованы две методики:

- 1) контент-анализ [12; 13; 14; 15; 16];
- 2) категориальный метод двухуровневой триадической дешифровки базового понятия [17,18].

Анализ определений понятия «банковский кластер» авторов, рассмотренный выше, позволяет выявить в определениях часто повторяющиеся элементы, такие как банковская инфраструктура, экономический и политический потенциал [19].

Авторская дешифровка этих элементов представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Дешифровка повторяющихся элементов в определении регионального банковского кластера

Базовое понятие	Понятия первого уровня	Понятия второго уровня
Региональный банковский кластер	1. Политический потенциал	1.1 Общегосударственная политика 1.2 Законодательство 1.3 Международные отношения
	2. Экономический потенциал	2.1 Географическое положение 2.1 Инвестиционная деятельность 2.3 Кадровый резерв
	3. Банковская инфраструктура	3.1 Материально-техническая инфраструктура 3.2 Научно-технологическая инфраструктура 3.3 Административная инфраструктура

Как видно из таблицы 1, политический потенциал дешифруется следующими понятиями: общегосударственная политика, законодательство, международные отношения. Экономический потенциал раскрывается тремя понятиями: географическое положение, инвестиционная деятельность, кадровый резерв. Банковская инфраструктура содержит в себе три понятия: материально-техническая инфраструктура, научно-технологическая инфраструктура, административная инфраструктура.

Данная дешифровка, представленная в таблице 1,

позволяет автору вывести формулу индекса состояния регионального банковского кластера (1):

$$Isrbk = Iip \times Ibi, \quad (1)$$

где Isrbk – индекс состояния регионального банковского кластера;

Iip – индекс экономического потенциала;

Ibi – индекс банковской инфраструктуры.

Индекс состояния регионального банковского кластера не учитывает политический потенциал, так как является внешним фактором, но оказывающий существенное влияние на развитие кластера.

Индекс экономического потенциала (Iip) рассчитывается по формуле (2):

$$Iip = Iid \times Ikr, \quad (2)$$

где Iid – индекс инвестиционной деятельности (количество инвестиционных проектов);

Ikr – индекс кадрового резерва (количество специалистов).

Индекс инвестиционной деятельности (Iid) определяется по количеству региональных инвестиционных проектов в перспективные отрасли региона, финансируемые за счет банковских учреждений.

Индекс кадрового резерва (Ikr) определяется по количеству специалистов, работающих в банковской сфере региона, приносящие непосредственный результат в виде банковского продукта (услуги).

Индекс экономического потенциала не учитывает географическое положение, так как географические особенности территории остаются относительно постоянными.

Формула индекса банковской инфраструктуры (Ibi) имеет вид (3):

$$Ibi = Imt \times Inti \times Iai, \quad (3)$$

где Imti – индекс материально-технической инфраструктуры (количество банковских учреждений и их филиалов, банкоматов, операционных кассовых узлов);

Inti – индекс научно-технологической инфраструктуры (количество внедренных новых банковских продуктов);

Iai – индекс административной инфраструктуры (количество контролируемых органов банковские учреждения).

Индекс материально-технической инфраструктуры (Imti) определяется по количеству банковских учреждений и их филиалов, банкоматов, операционных кассовых узлов, находящиеся в регионе.

Индекс научно-технологической инфраструктуры (Inti) определяется по количеству внедренных новых банковских продуктов в регионе.

Индекс административной инфраструктуры определяется по количеству контролируемых органов банковские учреждения в регионе.

Итак, развёрнутая формула индекса состояния регионального банковского кластера, основанная на формулах (2) и (3) имеет следующий вид:

$$Isrbk = Iid \times Ikr \times Imt \times Inti \times Iai, \quad (4)$$

Авторская дешифровка, основанная на повторяющихся характеристиках в определении регионального банковского кластера, позволила автору вывести формулу.

Итак, если Isrbk > 1, то региональный банковский кластер работоспособный, эффективный.

Если Isrbk < 1, то региональный банковский кластер нерботоспособный, неэффективный.

Выводы и перспективы дальнейших исследований.

На методе двухуровневой триадической дешифровки базового понятия выведена формула индекса состояния регионального банковского кластера, позволяющая своевременно проводить его диагностику, быстро выявлять возможности и угрозы, что в целом благотворно

скажется на эффективности работы кластера и отрасли. Авторская формула вносит позитивный вклад в развитие теории кластеров, позволяющая оценить качественный и количественный уровень положения в банковской сфере, проводить полноценный и объективный анализ состояния банковского сектора экономики, правильно наметить нужные векторы развития. Если индекс состояния регионального банковского кластера больше единицы, то кластер достаточно работоспособный, эффективный, дающий положительный синергетический эффект другим отраслям в регионе. Если индекс состояния регионального банковского кластера меньше единицы, то кластер неработоспособный, неэффективный, необходимо проводить политику по улучшению его состояния. Как видно из выше изложенных выводов предложенная формула действительно показывает реальное состояние банковской отрасли в регионе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Саитова М.Ю. Региональный банковский кластер как инновационный финансовый инструмент стимулирования инвестиционной деятельности в регионе // Банкир. 2013. № 1. С. 28-34.
2. Езангина И.А., Тимофеева Ю.С. Финансовые кластеры российских банков: актуальные аспекты // Молодой ученый. 2015. № 6. С. 401-406.
3. Кизыма А.Ю. Стратегия формирования банковского кластера в регионе // Федерализм. 2012. № 2. С. 173-179.
4. Портер М. Конкуренция. М.: Вильямс, 2001. 495 с.
5. Enright M.J. Why clusters are the way to win the game? // World Link. 1995. № 5. P. 24-25.
6. Jacobs D.A. Man Clusters. Industrial Policy and Firm Strategy: A Menu Approach Technology Analysis & Strategic Management, 1996, vol. 8, no 4, pp. 18-36.
7. Schmitz H. On the clustering of small firms. IDS Bulletin, 1992, vol. 23, no. 3, pp. 25-32.
8. Swann G and Prevezzer M. A Comparison of the Dynamics of Industrial Clustering in Computing and Biotechnology. Research Policy, 1996, no. 25, pp. 1139-1157.
9. Rosenfeld S.A. Bringing Business Clusters into the Mainstream of Economic Development. European Planning Studies, 1997 no. 5 (1), pp. 3-23.
10. Elsnor W. An industrial policy agenda 2000 and beyond: Experience, Theory and Policy. Bremen Contributions to Institutional and Social-Economics (Eds.) Biesecker, 1998, no 34, pp. 1125-1138.
11. Schmitz, Hubert. On the Clustering of Small Firms. Flexible specialization: a new view on small industry, IDS Bulletin (Special Issue), 1992, no 3, pp. 64-69.
12. Шалак В.И. Современный контент-анализ: прил. В обл.: политологии, психологии, социологии, культурологи, экономики, рекламы. М.: Омега-Л, 2004. 272 с.
13. Герасимова Л. Как провести контент-анализ // Бизнес. 2004. № 15 (586). URL: <http://www.business.ua/i586/a20871/>
14. Макаров Н.Д. Контент-анализ: (метод количеств. изучения содерж. соц. информ.). М.: НМЦ СПО, 2001. 60 с.
15. Парахонская Г.А. Контент-анализ документов: учеб. пособие. Тверь: Тверской гос. ун-т, 2004. 123 с.
16. Степанов А.С. Метод контент-анализа и производные принципы в исследовании актуальных проблем современного общества. М.: Изд-во МГУ, 1995. 95 с.
17. Разумов В.И. Категориально-системная методология в подготовке ученых: учеб. пособие. Омск: ОмГУ, 2004. 277 с.
18. Боуш Г.Д. Кластеры в экономике: научная теория, методология исследования, концепция управления: Монография. Омск: ОмГУ, 2013. 408 с.
19. Лебединская Ю.С., Шушакова А.А. Банковский кластер: понятие и специфические черты // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2016. – № 3 (26). – С. 59-63.

Статья поступила в редакцию 04.01.2018
Статья принята к публикации 24.03.2018