Аникин, Александр Вячеславович. Функционально-сетевая интеграция коммерческих банков регионального значения : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Аникин Александр Вячеславович; [Место защиты: Нижегор. гос. ун-т им. Н.И. Лобачевского].- Нижний Новгород, 2011.- 218 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/2013

**Введение к работе**

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, АН. 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. Портерп, С.Розенфельда, В.П. Третьяка, С. Швааг-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. Колпаковон, А.С. Кокина, A.M. Тавасиева, Ф. Мишкина, В.И. Хабарова, Н.И. Яшиной. Результаты их исследований использованы при разработке разделов 1.І, 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, СВ. 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 кластерообразова-ния, 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.