

## БАНКОВСКИЙ КЛАСТЕР: ПОНЯТИЕ И СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ЧЕРТЫ

© 2016

*Ю.С. Лебединская*, кандидат экономических наук,  
старший преподаватель кафедры экономики и менеджмента  
*А.А. Шушакова*, студент кафедры экономики и менеджмента  
*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток (Россия)*

*Ключевые слова:* понятие; определение; дешифровка понятий; кластер; банковский кластер; банковский сектор; банковская инфраструктура.

*Аннотация:* Модернизация в системе банковского сектора актуализирует вопросы, связанные с выходом системы на новый уровень развития, ставя перед банковскими учреждениями задачи обеспечения доступности кредитных и ипотечных услуг для населения. Но предъявляемые требования невозможно осуществить без банковского кластера, который позволяет создать благоприятные условия функционирования банковских учреждений, предлагающих более низкие процентные ставки по кредитованию населения. Этот феномен сосредотачивает вокруг себя исследования отечественных и зарубежных ученых, однако в науке до сих пор используются различные дефиниции применяемых понятий. В связи с вышеизложенным встает вопрос о необходимости детального изучения данной деятельности.

Статья посвящена исследованию определения понятия «банковский кластер». Авторами проведены теоретические исследования существующих определений банковского кластера, показывающие, что сравнительно небольшое количество работ посвящено исследованию определения данного понятия, что на сегодняшний день в законодательстве РФ также отсутствует понятие «банковский кластер», что высказываются разные мнения по поводу его сущности, особенностях его обозначения и определения содержательных характеристик. В то же время имеет место многоаспектность, фрагментарность определений банковского кластера, что препятствует формированию однозначного понимания данного феномена.

В статье выделены три базовые характеристики, присущие данному понятию: экономический потенциал, политический потенциал, банковская инфраструктура. Рассматриваются функциональные особенности предложенных характеристик, которые раскрывают направления для оптимального использования их возможностей в банковской деятельности.

Проведена дешифровка трех базовых характеристик, каждая из которых раскрыта тремя понятиями. По результатам исследования авторами сформулировано определение банковского кластера, которое основано на категориальном методе двухуровневой триадической дешифровки базового понятия. Предложенное определение базируется на специфических чертах, присущих кластеру, формирующемуся в банковском секторе, вносит вклад в развитие теории кластеров.

### ВВЕДЕНИЕ

В российской науке в настоящее время еще не сформировалось четкого, единого и общепринятого термина, отражающего понятие «банковский кластер», его характеристики и особенности. Сравнительно небольшое количество работ посвящено исследованию определения понятия «банковский кластер», несмотря на актуальность данной проблемы. В связи с этим возникают пробелы в разработке вопросов эффективного функционирования банковской сферы, основанные на когнитивности всех заинтересованных сторон в данной области, которые могли бы рационально использовать возможности банковского кластера, являющегося одним из способов достижения эффективности поставленных задач в банковском секторе.

Для более детального изучения данного феномена необходимо сначала обратиться к имеющимся определениям понятия «кластер», а только потом рассмотреть один из его видов – «банковский кластер».

Родоначальником теории кластеров является М. Портер. С его точки зрения, под кластером понимается «группа взаимодействующих на определенной географической территории компаний, функционирующих в определенной сфере и связанных различного рода экстерналиями» [1]. Также М. Портер указывает на то, что кластеры могут быть размещены как

в пределах одного региона, так и на территории нескольких стран [1]. М. Энрайт выделяет группу характеристик, которые предшествуют созданию кластеров: природные ресурсы, фактор рабочей силы, развитая инфраструктура, близость поставщиков и покупателей, развитие бизнеса в регионе или в стране [2]. Д. Якобс также связывает образование кластера с географическим аспектом, подчеркивает значимость горизонтальных и вертикальных отношений между отраслями промышленности, использования общих технологий, наличия лидера, а также качества сетевого взаимодействия [3]. По мнению других зарубежных авторов, кластер – группа предприятий, принадлежащих одному сектору и действующих в тесной близости друг к другу (Н. Schmitz) [4]; группы фирм в пределах одной отрасли, расположенные в одной географической области; большая группа фирм в связанных отраслях в отдельной местности (G. Swann, M. Prevezer) [5]; 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 (S.A. Rosenfeld) [6]; 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 (W. Elsner) [7]; ряд взаимодополняющих фирм (в производственном или обслуживающем секторах) общественных, частных и полуофициальных исследовательских институтов и институтов развития, которые связаны рынком труда, связями затрат – выпуска, технологическими связями (M. Steiner, C. Hartmann) [8].

Поскольку трактовка определения «кластер» как в отечественных, так и в зарубежных источниках различна и зависит от рассматриваемых особенностей самого феномена, встает актуальный вопрос о необходимости изучения сущности данного феномена. Авторами предлагается вывести дефиницию банковского кластера, являющегося одним из видов кластеров и играющего активную роль в экономическом развитии страны.

Целью работы выступает изучение понятия «банковский кластер», его специфических черт, форм существования, способных оказать влияние на снижение кредитных и ипотечных ставок, тем самым повысить благосостояние населения в России.

### МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

При проведении исследований авторы использовали такие методики, как контент-анализ [9–13], категориальный метод двухуровневой триадической дешифровки базового понятия [14]. Сущность последнего метода заключается в том, что на первом уровне дешифровки искомая категория раскрывается тремя понятиями, которые в наибольшей мере отражают природную сущность феномена, именуемого данной категорией. На

втором уровне данный процесс повторяется для дешифрующих понятий [15–18].

### РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Используя методику контент-анализ, авторы составили таблицу 1 с определениями понятия «банковский кластер».

Проведя анализ представленных в таблице 1 определений понятия «банковский кластер», принадлежащих различным авторам, можно сделать ряд выводов.

В определениях акцентируется внимание на географический аспект, инвестиционную деятельность, а также на взаимодействие отдельных объектов, которые в совокупности образуют синергетический эффект (М.Ю. Сайтова, И.А. Езангина, Ю.С. Тимофеева, А.Ю. Кизыма). По мнению ученых, рассматривающих данную тематику, вся банковская кластерная структура, вне зависимости от среды ее возникновения, является пространственно локализованной, взаимосвязанной и взаимодействующей.

Основной причиной проведения анализа понятий банковского кластера является отсутствие упорядоченности и системности, а поскольку в настоящее время данный вопрос продолжает оставаться актуальным, он требует научного подхода. При решении возникшей задачи в работе был применен категориальный метод двухуровневой триадической дешифровки базового понятия.

Итак, обобщение результатов анализа определений, приведенных в таблице 1, позволяет авторам выделить для понятия «банковский кластер» следующие три фундаментальные характеристики: банковская инфраструктура, экономический потенциал, политический потенциал.

Таблица 1. Определения понятия «банковский кластер»

Понятие	Определение	Автор
Региональный банковский кластер	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	М.Ю. Сайтова [19]
Банковский кластер	Координация банковских учреждений в границах определенной территории, способствующих экономическому росту региона на основании перераспределения сбережений в инвестиции с минимальными транзакционными издержками. Банковский кластер может обеспечить: успешную аллокацию инвестиционных средств, объединение интересов и оптимизированное сочетание региональных и федеральных инструментов регулирования	И.А. Езангина, Ю.С. Тимофеева [20]
Банковский кластер	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. Банковский кластер способен обеспечить: эффективную аллокацию инвестиционных ресурсов, финансовую сбалансированность воспроизводственного цикла, развитие внутренней конкурентной среды, консолидацию интересов и оптимальное сочетание федеральных и региональных инструментов регулирования	А.Ю. Кизыма [21]

Поясним нашу позицию:

– банковская инфраструктура: для нормального и эффективного функционирования кластера необходимо наличие административной базы (координационный совет, созданный из представителей банковского сообщества, региональных властей, территориального управления Банка России, ведущих экспертов), информационной просвещенности (сайты банков), научно-технологической (внедрение новых видов банковских продуктов, стандартов клиентского обслуживания) и материально-технической оснащенности (основные офисы, дополнительные офисы, операционные кассовые узлы, банкоматы);

– экономический потенциал подразумевает наличие фактора стимулирования инвестиционной деятельности, а также наличия кадрового резерва;

– политический потенциал характеризует общее ведение политики в стране.

Проведя дешифровку первого уровня, перейдем непосредственно к дешифровке второго уровня.

Понятие «экономический потенциал» может быть дешифровано следующими понятиями: инвестиционная

деятельность, географическое расположение, кадровый резерв.

Понятие «политический потенциал» может быть дешифровано следующими понятиями: международные отношения, законодательство, общегосударственная политика.

Понятие «банковская инфраструктура» может быть дешифровано следующими понятиями: административная инфраструктура, материально-техническая инфраструктура, научно-технологическая инфраструктура.

Авторская дешифровка позволяет выделить особенности банковского кластера, возникающие в банковской сфере: удовлетворение общественных потребностей в банковских услугах, географические особенности территории, социально-экономическое и политическое развитие территории, а также наличие развитой банковской инфраструктуры.

На основе категориального метода двухуровневой триадической дешифровки авторами разработана модель определения понятия «банковский кластер», представленная на рисунке 1.

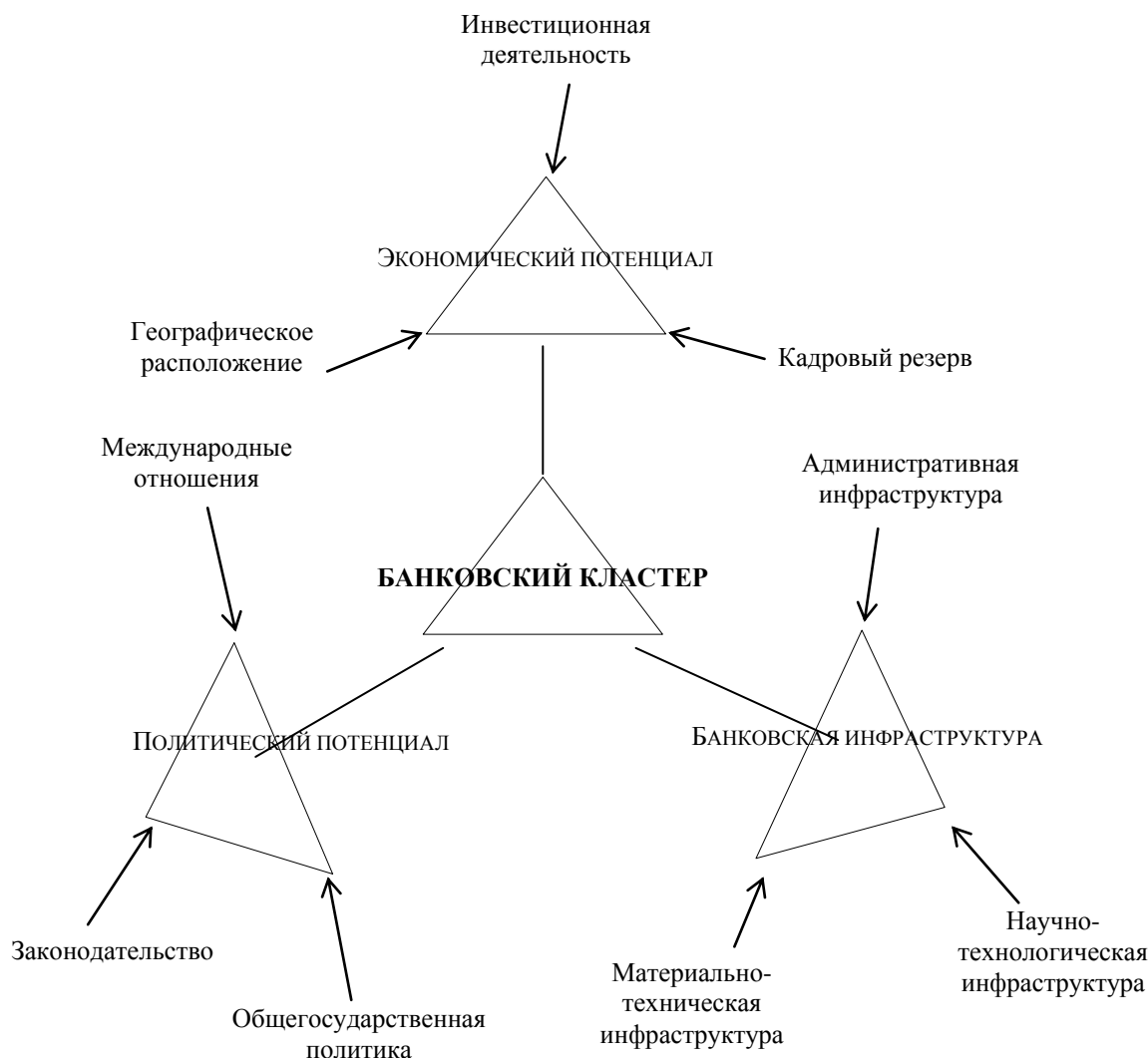


Рис. 1. Модель определения понятия «банковский кластер»

**ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ВЫВОДЫ**

Разработанная авторами модель позволяет сформулировать определение понятия «банковский кластер» – это взаимосвязь отдельных организаций, сконцентрированных по географическим, экономическим и политическим признакам, которые вместе создают комплексный банковский продукт, позволяющий удовлетворять потребности клиентов, а также ориентированный на особенности территории: административную инфраструктуру, информационную инфраструктуру, научно-технологическую и материально-техническую инфраструктуру.

Данное определение содержит в себе элементы, которые были использованы другими авторами в работах, а именно: географическое расположение, инвестиционная деятельность. Использование метода двухуровневой триадической дешифровки базовой категории позволило систематизировать имеющиеся факторы и выделить такие объективные основы, как экономический потенциал, политический потенциал, банковская инфраструктура, которые, в свою очередь, обеспечивают роль связующего звена в банковском кластере.

Разработка триады основных частей понятия «банковский кластер» позволила расширить данное понятие за счет введения следующих элементов: инвестиционная деятельность, географическое расположение, кадровый резерв, международные отношения, законодательство, общегосударственная политика, административная инфраструктура, материально-техническая инфраструктура, научно-технологическая инфраструктура.

Таким образом, авторы провели контент-анализ в данной области и разработали определение понятия «банковский кластер» с помощью категориального метода двухуровневой триадической дешифровки базового понятия. Авторское определение обладает наличием такой специфической особенности, как системность, которая позволит глубоко осмыслить сущность данного феномена и поможет населению России в правильном решении выбора кредитов и ипотеки в банковских учреждениях РФ.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Портер М. Конкуренция. М.: Вильямс, 2001. 495 с.
2. Enright M.J. Why clusters are the way to win the game? // *World Link*. 1995. № 5. P. 24–25.
3. Jacobs D.A. Man clusters. Industrial policy and firm strategy: a menu approach // *Technology Analysis & Strategic Management*. 1996. Vol. 8. № 4. P. 18–36.
4. Schmitz H. On the clustering of small firms // *IDS Bulletin*. 1992. Vol. 23. № 3. P. 25–32.
5. Swann G., Prevezer M. A comparison of the dynamics of industrial clustering in computing and biotechnology // *Research Policy*. 1996. № 25. P. 1139–1157.
6. Rosenfeld S.A. Bringing business clusters into the mainstream of economic development // *European Planning Studies*. 1997. № 5. P. 3–23.
7. Elsner W. An industrial policy agenda 2000 and beyond: experience, theory and policy // *Bremen Contributions to Institutional and Social-Economics*. 1998. № 34. P. 1125–1138.
8. Schmitz H. On the clustering of small firms // *Flexible specialization: a new view on small industry, IDS Bulletin (Special Issue)*. 1992. № 3. P. 64–69.

9. Шалак В.И. Современный контент-анализ. Приложения в области: политологии, психологии, социологии, культурологии, экономики, рекламы. М.: Омега-Л, 2004. 272 с.
10. Герасимова Л. Как провести контент-анализ // *Бизнес*. 2004. № 15. URL: [business.ua/i586/a20871/](http://business.ua/i586/a20871/).
11. Макаров Н.Д. Контент-анализ: метод количественного изучения содержания социальной информации. М.: НМЦ СПО, 2001. 60 с.
12. Парахонская Г.А. Контент-анализ документов. Тверь: ТверГУ, 2004. 123 с.
13. Степанов А.С. Метод контент-анализа и производные принципы в исследовании актуальных проблем современного общества. М.: МГУ, 1995. 95 с.
14. Разумов В.И. Категориально-системная методология в подготовке ученых. Омск: ОмГУ, 2004. 277 с.
15. Лебединская Ю.С. Региональный туристский кластер: понятие и специфические черты // *Научное обозрение*. 2015. № 12. С. 360–364.
16. Лебединская Ю.С., Коньшина А.С. Бухгалтерский аутсорсинг: понятие и специфические черты // *Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление*. 2016. № 1. С. 49–54.
17. Боуш Г.Д. Базовые состояния кластеров предприятий, обуславливающие направления их развития // *Вестник Омского университета*. 2011. № 2. С. 219–225.
18. Боуш Г.Д. Кластеры в экономике: научная теория, методология исследования, концепция управления. Омск: ОмГУ, 2013. 408 с.
19. Сайтова М.Ю. Региональный банковский кластер как инновационный финансовый инструмент стимулирования инвестиционной деятельности в регионе // *Банкир*. 2013. № 1. С. 28–34.
20. Езангина И.А., Тимофеева Ю.С. Финансовые кластеры российских банков: актуальные аспекты // *Молодой ученый*. 2015. № 6. С. 401–406.
21. Кизыма А.Ю. Стратегия формирования банковского кластера в регионе // *Федерализм*. 2012. № 2. С. 173–178.

**REFERENCES**

1. Porter M. *Konkurenciya* [On competition]. Moscow, Vil'yams Publ., 2001. 495 p.
2. Enright M.J. Why clusters are the way to win the game? // *World Link*, 1995, no. 5, pp. 24–25.
3. 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.
4. Schmitz H. On the clustering of small firms. *IDS Bulletin*, 1992, vol. 23, no. 3, pp. 25–32.
5. Swann G., Prevezer M. A comparison of the dynamics of industrial clustering in computing and biotechnology. *Research Policy*, 1996, no. 25, pp. 1139–1157.
6. Rosenfeld S.A. Bringing business clusters into the mainstream of economic development. *European Planning Studies*, 1997, no. 5, pp. 3–23.
7. Elsner W. An industrial policy agenda 2000 and beyond: experience, theory and policy. *Bremen Contributions to Institutional and Social-Economics*, 1998, no. 34, pp. 1125–1138.
8. Schmitz H. On the clustering of small firms. *Flexible specialization: a new view on small industry, IDS Bulletin (Special Issue)*, 1992, no. 3, pp. 64–69.

9. Shalak V.I. *Sovremennyy kontent-analiz. Prilozheniya v oblasti: politologii, psikhologii, sotsiologii, kulturologii, ekonomiki, reklamy* [Modern content analysis. Applications in the field of political science, psychology, sociology, cultural studies, economics, advertising]. Moscow, Omega-L Publ., 2004. 272 p.
10. Gerasimova L. How to carry out content analysis. *Biznes*, 2004, no. 15. URL: [business.ua/i586/a20871/](http://business.ua/i586/a20871/).
11. Makarov N.D. *Kontent-analiz: metod kolichestvennogo izucheniya sodержaniya sotsiologicheskoy informatsii* [Content analysis: method of quantitative study of sociological information content]. Moscow, NMTs SPO Publ., 2001. 60 p.
12. Parakhonskaya G.A. *Kontent-analiz dokumentov* [Content-analysis of documents]. Tver', TverGU Publ., 2004. 123 p.
13. Stepanov A.S. *Metod kontent-analiza i proizvodnye printsipy v issledovanii aktualnykh problem sovremennogo obshchestva* [Method of content analysis and derivate disciplines in studies of accrual problems of modern society]. Moscow, MGU Publ., 1995. 95 p.
14. Razumov V.I. *Kategorialno-sistemnaya metodologiya v podgotovke uchenykh* [Categorical and system-based methodology in training scientists]. Omsk, OMGU Publ., 2004. 277 p.
15. Lebedinskaya Yu.S. Regional tourist cluster: concept and specific features. *Nauchnoe obozrenie*, 2015, no. 12, pp. 360–364.
16. Lebedinskaya Yu.S., Konshina A.S. Accounting outsourcing: concept and specific features. *Vektor nauki Tolyattinskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika i upravlenie*, 2016, no. 1, pp. 49–54.
17. Boush G.D. Basic states of enterprise clusters as the cause of the direction of their development. *Vestnik Omskogo universiteta*, 2011, no. 2, pp. 219–225.
18. Boush G.D. *Klastery v ekonomike: nauchnaya teoriya, metodologiya issledovaniya, kontseptsiya upravleniya* [Clusters in the economy: scientific theory, research methodology, concept of management]. Omsk, OMGU Publ., 2013. 408 p.
19. Saitova M.Yu. Regional bank cluster as an innovative financial instrument of stimulating investment activity in the region. *Bankir*, 2013, no. 1, pp. 28–34.
20. Ezangina I.A., Timofeeva Yu.S. Financial clusters of Russian banks: current aspects. *Molodoy uchenyy*, 2015, no. 6, pp. 401–406.
21. Kizyma A.Yu. Strategy of formation of banking cluster in a region. *Federalizm*, 2012, no. 2, pp. 173–178.

#### BANK CLUSTER: CONCEPT AND SPECIFIC FEATURES

© 2016

**Yu.S. Lebedinskaya**, PhD (Economics), senior lecturer of Chair of Economics and Management

**A.A. Shushakova**, student of Chair of Economics and Management

*Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok (Russia)*

**Keywords:** concept; definition; decryption of concepts; cluster; banking cluster; banking sector; banking infrastructure.

**Abstract:** The modernization within the system of banking sector highlights the importance of the issues related to the system's entry into a new level of development making banking institutions to set the tasks of the provision of credit and mortgage services availability for the population. Although, specified requirements cannot be implemented without banking cluster, which allows creating favorable conditions for the functioning of banking institutions offering lower interest rates for the loans to the population. This phenomenon attracts the studies of Russian and foreign scientists, however, the scientists still use various definitions of the concepts used. In connection with the above stated, the issue of the necessity of the detailed study of this activity arises.

The paper covers the study of the definition of the "banking cluster" concept. The authors carried out the theoretical study of the existing definitions of banking cluster showing that the relatively small number of works cover the study of this concept definition, and that the concept of "banking cluster" is absent in the Russian legislation today, and that different opinions are spoken out about its essence, the peculiarities of its denotation and the definitions of its content-related characteristics. At the same time, the complexity, the fragmentation of banking cluster definitions take place and it hinders the formation of the clear understanding of this phenomenon.

The paper highlights three basic characteristics of this concept, such as economic potential, political potential, and banking infrastructure. The authors considered functional features of the proposed characteristics that reveal the ways of optimal application of their opportunities in banking activity and carried out the decryption of three basic characteristics, each of them is disclosed by three concepts. According to the results of the study, the authors formulated the definition of banking cluster, which is based on the categorical method of two-level triadic decryption of basic concepts. The proposed definition is based on the specific characteristics of the cluster being formed within the banking sector and contributes to the development of the theory of clusters.