

Дашин С. В.

*кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы»,
Университет управления «ТИСБИ» (г. Казань)
e-mail: Stas.dashin@mail.ru*

Котова О. В.

*кандидат экономических наук,
доцент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит»,
Университет управления «ТИСБИ» (г. Казань)
e-mail: gbrosinter@yandex.ru*

Теоретические основы формирования потенциала банковского сектора региона

В статье представлены результаты сравнительного анализа концептуальных подходов к исследованию потенциала банковского сектора региона, рассмотрена его структура, предложена авторская классификация элементов потенциала, которая может быть использована при разработке стратегии развития банковского сектора региона.

Ключевые слова: *банковский сектор региона, потенциал, структура потенциала, концептуальные подходы.*

Dashin S. V.

*Ph.D. (Economics), associate professor of the Finance Department,
University of Management «TISBI», Kazan*

Kotova O.V.

*Ph.D. (Economics), associate professor of the Accountin
and Audit Department,
University of Management«TISBI», Kazan*

The theoretical foundations of the formation of the regional banking sector potential

In article the results of the comparative analysis of conceptual approaches to the study of the regional banking sector potential are presented, its structure is considered, the original classification of elements of the potential that can be used in the regional banking sector development strategy is proposed.

Keywords: *banking sector of the region, potential, structure of potential, conceptual approaches.*

В условиях макроэкономической нестабильности устойчивое развитие региональной экономики не представляется возможным без эффективного функционирования банковского сектора. Существует ряд иссле-

дований теоретических и практических основ функционирования банковского сектора, среди которых можно особо выделить труды Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жукова, О.И. Лаврушина, И.Н. Рыковой, В.В. Рудько-Селиванова и др. Работы Е.А. Ермаковой, Н.А. Колесниковой, Е.Я. Иванченко, И.Н. Рыковой, А.М. Смулова, С.Ю. Шамриной посвящены исследованию проблем банковского сектора региона, поиску путей их эффективного решения. Достаточно хорошо проработаны и представлены в трудах отечественных ученых и практиков банковского дела вопросы формирования потенциала отдельно взятого коммерческого банка.

К сожалению, в современных исследованиях уделяется мало внимания теоретическим и методологическим аспектам формирования и развития потенциала банковского сектора региона.

Потенциал (лат. *potentia* – сила) в широком смысле – обобщающая характеристика наличия определенных возможностей, источников, средств, запасов, их использования для достижения определенной цели, реализации конкретных задач.

Как экономическая категория, потенциал банковского сектора региона может быть рассмотрен в рамках двух концептуальных подходов¹:

- ресурсный подход;
- результативный подход.

В рамках ресурсного подхода потенциал банковского сектора региона рассматривается как совокупность его ресурсных возможностей. Данного подхода придерживаются Е.Н. Егорова, И.Н. Рыкова, А.М. Смулов, И.В. Фисенко.

В рамках результативного подхода, представителями которого являются К.Н. Никишин, Ф.А. Ушаков, потенциал банковского сектора представляет собой его способность использовать имеющиеся ресурсы для достижения экономического роста.

Помимо указанных выше подходов существует иная классификация концептуальных подходов к рассмотрению сущности потенциала банковского сектора региона. Так, О.В. Остимук, основываясь на анализе преимуществ и недостатков ресурсного и результативного подходов, выделяет следующие три подхода: инфраструктурный, воспроизводственный и институциональный².

¹ Саитова М.Ю. Потенциал банковского сектора в системе экономического роста региона: Материалы XLII Международной научно-практической конференции «Экономика и современный менеджмент: теория и практика» (Россия, г. Новосибирск, 01 октября 2014 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sibac.info/15944>.

² Остимук О.В. Формирование региональной стратегии развития банковского сектора на основе интегральной оценки его потенциала: Дисс. ... канд. экон. наук. – Курск, 2014. – С. 16.

По мнению О.В.Остимука, в рамках инфраструктурного подхода потенциал отражает способность банковского сектора получать максимально возможный финансовый результат. Воспроизводственный подход характеризует потенциал банковского сектора как возможность эффективного использования имеющихся ресурсов и увеличения объема выпуска банковских продуктов. Институциональный подход определяет потенциал банковского сектора с точки зрения уровня развития банковских институтов, возможности создания новых филиалов и структурных подразделений кредитных организаций в регионе.

Потенциал банковского сектора региона является одним из факторов экономического роста и инвестиционной привлекательности региона. Поэтому с точки зрения решения задач социально-экономического развития региона, привлечения инвестиций в реальный сектор экономики существует потребность в исследовании структуры и элементов потенциала банковского сектора, изучении подходов к формированию эффективной стратегии развития банковского сектора региона. Ряд подобных исследований был проведен Г.Л. Авагяном, Г.Г. Горыниной, Д.К. Джаватовым, С.В. Зенченко, П.Г. Исаевой, А.С. Костякиной, М.М. Магомедбековым, К.Н. Никишиным и др.

Систематизация отдельных подходов к определению потенциала банковского сектора региона представлена в таблице 1.

Таблица 1

Сравнительный анализ подходов к исследованию структуры потенциала банковского сектора региона

Исследователи	Потенциал	Элементы потенциала
М.И. Саитова	Экономический потенциал	воспроизводственный потенциал; кредитный потенциал; инвестиционный потенциал; финансовый потенциал; рыночный потенциал; ресурсный потенциал; институциональный потенциал.
М.М. Магомедбеков, Д.К. Джаватов, П.Г. Исаева	Инвестиционный потенциал	кредитный потенциал; ресурсный потенциал; финансовый потенциал; сетевой потенциал; институциональный потенциал.
О.В. Остимук	Стратегический потенциал	воспроизводственный потенциал; кредитный потенциал; ресурсный потенциал; сетевой потенциал; инвестиционный потенциал.

Продолжение таблицы 1

Исследователи	Потенциал	Элементы потенциала
В.В. Аленин	Антикризисный потенциал и потенциал роста	внутренние резервы: финансовый потенциал; управленческий (кадровый) потенциал; внешние резервы: потенциал рыночной среды.

Ряд авторов, понимая комплексный характер понятия «потенциал», выделяет инвестиционный потенциал банковского сектора, который определяется как совокупность кредитных, ресурсных, институциональных и прочих возможностей системы коммерческих банков по удовлетворению растущих потребностей экономики ³.

Г.Л. Авагян, М.И. Саитова особое внимание уделяют исследованию экономического потенциала банковского сектора, основных направлений повышения эффективности его использования, необходимости оценки его влияния на ускоренное социально-экономическое развитие региона. По мнению ученых, экономический потенциал следует определять как совокупность воспроизводственных, кредитных, инвестиционных, ресурсных, рыночных, финансовых и институциональных возможностей банковского сектора обеспечивать экономический рост региона ⁴.

В исследовании О.В. Остимука освещаются вопросы формирования стратегического потенциала как качественной характеристики условий функционирования регионального банковского сектора, определяющих вектор его развития ⁵.

По мнению В.В. Аленина, банковский сектор обладает антикризисным потенциалом и потенциалом роста, каждый из которых имеет внутренние и внешние резервы. Антикризисный потенциал банковского сектора региона отражает наличие ресурсов для нивелирования банковских рисков. Потенциал роста характеризуется увеличением масштабов деятельности коммерческих банков региона. Неотъемлемыми элементами антикризисного потенциала и потенциала роста бан-

³ Магомедбеков М.М., Джаватов Д.К. Оценка инвестиционной активности региональных банков [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.rusnauka.com/23_NTP_2013/Economics/1_142240.doc.htm.

⁴ Авагян Г.Л., Саитова М.Ю., Авагян А.В. Состояние и тенденции развития банковского сектора Краснодарского края // Сфера услуг: инновации и качество [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://journal.kfrgteu.ru/files/1/2012_8_1.pdf.

⁵ Остимук О.В. Формирование региональной стратегии развития банковского сектора на основе интегральной оценки его потенциала: Дисс. ... канд. экон. наук. — Курск, 2014. — С. 21.

ковского сектора региона являются финансовый, кадровый и потенциал рыночной среды ⁶.

Многоаспектность понятия «потенциал банковского сектора» может быть объяснена тем, что оно объединяет различные виды потенциала, и практически все они содержат совокупность определенных возможностей.

В условиях рыночной экономики на развитие потенциала банковского сектора оказывает существенное влияние фактор конкуренции. Конкуренция является главным стимулом совершенствования существующих банковских продуктов, используемых технологий обслуживания потребителей, создания и внедрения принципиально новых банковских услуг.

На наш взгляд, в структуре потенциала банковского сектора региона целесообразно выделять инновационный потенциал как важнейший элемент повышения конкурентоспособности:

- воспроизводственный потенциал — это возможности по финансированию производства и распределения валового регионального продукта;
- кредитный потенциал — возможности кредитования текущих и инвестиционных потребностей юридических, физических лиц, а также государства в целом;
- институциональный потенциал — возможности институциональной среды функционирования и развития банковского сектора региона;
- инновационный потенциал — возможности реализации банковских инноваций, содействие инновационному развитию региональной экономики.

Структура потенциала банковского сектора региона графически представлена на рисунке 1.

Понятие «инновационный потенциал» стало применяться с середины 70-х годов XX века. Оно являлось концептуальным отражением феномена инновационной активности и стало уточняться в ходе отдельных теоретико-методологических и эмпирических исследований.

Как отмечает А.В. Барышева, в настоящее время многие ученые отождествляют инновационный потенциал с такими понятиями как научный, интеллектуальный, творческий или научно-технический по-

⁶ Аленин В.В. Стратегия обеспечения экономической безопасности регионального банковского сектора: методология, методы и практика: Автореф. дисс. ... докт. экон. наук. — Иваново, 2007. —С. 14.



Рисунок 1. Структура потенциала банковского сектора региона

тенциал. И в этом проявляется недостаточная проработанность понятийного аппарата ⁷.

Теория инноваций в банковском секторе раскрывается в работах И.Т. Балабанова, Г.Н. Белоглазовой, И.В. Букато, Н.И. Валенцевой, Г.Г. Коробовой, Л.Н. Красавиной, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. Теоретические подходы к исследованию сущности банковских инноваций рассматривались в исследованиях В.С. Викулова, О.В. Ивановой, А.В. Муравьевой, А.В. Охлопкова, И.А. Семагина и других. Исследованию теоретических основ формирования и развития инновационного потенциала банковского сектора региона уделяется крайне мало внимания.

С позиций ресурсного подхода инновационный потенциал включает в себя такие элементы как кадровый потенциал, технико-технологический, информационный, организационный и финансовый. Совокупность ресурсов инновационного потенциала определяет возможности и перспективные направления развития всего банковского сектора региона.

С позиций результативного подхода формирование и развитие инновационного потенциала банковского сектора региона должно быть нацелено на создание новых банковских продуктов, максимально эффективно использующих имеющиеся ресурсы.

⁷ Инновации: Учебное пособие / А.В. Барышева, К.В. Балдин, И.И. Передеряев; под общ. ред. проф., д.т.н. А.В. Барышевой. – М.: Дашков и К, 2012. – С. 41.

Инновационный потенциал банковского сектора неразрывно связан с глубокими структурными изменениями, происходящими в экономике региона. В современных экономических условиях перспективы отечественной системы финансирования инноваций во многом зависят от потенциала банковского сектора. Банковские инновации становятся сутью не только развития самого банковского сектора, но и повышения инновационной активности предприятий реального сектора экономики.

Роль инновационного банковского потенциала является ключевой в эффективном взаимодействии банков и предприятий, реализации государственной промышленной политики, преодолении перекозов в развитии региональной экономики.

Банковские инновации – это конечный результат инновационной деятельности⁸. В экономической литературе представлено большое количество классификаций банковских инноваций, которые в настоящее время расширяются и уточняются. С точки зрения инновационного потенциала выделяются следующие группы инноваций:

- радикальные, которые предполагают внедрение новых видов банковских продуктов и услуг, применение качественно новых технологий их реализации, использование новых методов управления;
- комбинаторные, которые связаны с использованием различного сочетания имеющихся элементов (объединение имеющихся технологий оказания банковских услуг в единый комплексный пакет);
- модифицирующие, предполагающие необходимые изменения и дополнения в существующие банковские продукты с целью продления их жизненного цикла⁹.

В зависимости от вида инноваций развитие инновационного потенциала банковского сектора может проходить по следующим направлениям:

- продуктивное;
- технологическое;
- рыночное;
- маркетинговое;
- управленческое.

⁸ Иванова О.В. Банковские инновации и направления их развития в РФ // Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. – Краснодар, 2011. – С. 28.

⁹ Там же – С. 42.

В заключении отметим, в теории остается дискуссионным вопрос определения понятия «потенциал банковского сектора», оценки его роли в обеспечении устойчивого роста и инновационного развития экономики региона. Требуется глубокого осмысления содержания инновационной активности коммерческих банков, инновационного потенциала регионального банковского сектора.

Объективность процесса вовлечения коммерческих банков в процесс финансирования инноваций актуализирует проблему оценки инновационного потенциала банковского сектора региона. Имеют место работы, которые посвящены научному обоснованию методического инструментария оценки стратегического, экономического, кредитного, финансового, инвестиционно-кредитного, кадрового, антикризисного потенциала и потенциала роста банковского сектора региона.

Комплексность и масштабность мероприятий по развитию банковского сектора региона требует достоверной оценки его потенциала. В настоящее время данная задача не может быть отнесена к числу окончательно решенных с теоретико-методологической точки зрения.

Дальнейшее развитие основных теоретических подходов, методологических положений в данной области будут способствовать эффективному функционированию и повышению конкурентоспособности банковского сектора, определению перспективных направлений инновационной деятельности коммерческих банков.

Используемые источники

1. Авагян Г.Л., Саитова М.Ю., Авагян А.В. Состояние и тенденции развития банковского сектора Краснодарского края // Сфера услуг: инновации и качество [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://journal.kfrgteu.ru/files/1/2012_8_1.pdf.
2. Аленин В.В. Стратегия обеспечения экономической безопасности регионального банковского сектора: методология, методы и практика: Автореф. дисс. ... докт. экон. наук. — Иваново, 2007. — 32 с.
3. Иванова О.В. Банковские инновации и направления из развития в РФ // Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. — Краснодар, 2011. — 224 с.
4. Инновации: Учебное пособие / А.В. Барышева, К.В. Балдин, И.И. Передеряев; Под общ.ред. проф., д.т.н. А.В. Барышевой. — М.: Дашков и К, 2012. — 384 с.
5. Магомедбеков М.М Джаватов Д.К. Оценка инвестиционной активности региональных банков [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.rusnauka.com/23_NTP_2013/Economics/1_142240.doc.htm.

6. Остимук О.В. Формирование региональной стратегии развития банковского сектора на основе интегральной оценки его потенциала: Дисс. ... канд. экон. наук. — Курск, 2014. — 233 с.
7. Саитова М.Ю. Потенциал банковского сектора в системе экономического роста региона // Материалы XLII Международной научно-практической конференции «Экономика и современный менеджмент: теория и практика» (Россия, г. Новосибирск, 01 октября 2014 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://sibac.info/15944>.