

## 8.9. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ГРУППИРОВКА РОССИЙСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ МАСШТАБОВ ИХ БИЗНЕСА

Королёв О.Г., д.э.н., заведующий кафедрой, кафедра «Инновационный менеджмент», Институт делового администрирования и бизнеса, Финансовый университет при Правительстве РФ, член совета директоров ООО КБ «Экономикс-банк»

В сложившихся непростых для российского банковского сектора условиях органы надзора и регулирования, специалисты по банковскому делу первоочередное внимание уделяют устойчивому функционированию системно значимых кредитных организаций. На второй план отходят вопросы возможностей и перспектив развития малых и средних кредитных организаций, функционирующих, в основном, на региональных и местных рынках. В статье затрагиваются вопросы определения критериев отнесения кредитных организаций к категориям малого и среднего банковского бизнеса. В качестве одного из возможных подходов к аналитической группировке субъектов российского банковского сектора обоснована целесообразность использования разделения на базе квартильных значений размеров активов. Сделан вывод о необходимости расширения числа и обеспечения комплексности критериев группировки значительной по размеру и неоднородной по составу совокупности российских кредитных организаций.

### Литература

1. Глушкова Е.А. Государственное присутствие в банковской системе: эмпирическое изучение макроэкономических эффектов [Текст] / Е.А. Глушкова // Деньги и кредит. – 2010. – №12. – С. 24-31.
2. Глушкова Е.А. Границы государственного сектора в банковской системе [Текст] / Е.А. Глушкова // Банковское дело. – 2009. – №8. – С. 34-37.
3. Ларионова И.В. «Очищение» финансовых рынков от нежизнеспособных банков [Текст] / И.В. Ларионова, Г.С. Панова // Банковское дело. – 2014. – №2. – С. 6-10.
4. Ларионова И.В. Направления повышения эффективности деятельности банков с государственным участием в капитале [Текст] / И.В. Ларионова // Банковские услуги. – 2015. – №1. – С. 20-26.
5. Лебединская О.Г. Роль отношений собственности в деятельности банков [Текст] / О.Г. Лебединская, А.Г. Тимофеев // Инициативы XXI века. – 2013. – №1. – С. 3-6.
6. Юшкова С.Д. Анализ организации контроля за кредитным процессом [Текст] / С.Д. Юшкова // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. – №9. – С. 23-31.
7. Korolev O.G. Bank lending to small and medium sized business: evidence from Russia [Text] / O.G. Korolev // Asian social science. – 2015. – Vol. 11, no. 14. – Pp. 314-329.
8. Steve M. et al. Small European banks: benefits from diversification? [Text] / Mercieca Steve, Schaeck Klaus, Wolfe Simon // Journal of banking & finance. – 2007. – No. 31. – Pp. 1975-1998.
9. Strahan P. Small business lending and the changing structure of the banking industry [Text] / Philip E. Strahan, James P. Weston // Journal of banking and finance. – 1998. – No. 22. – Pp. 821-845.

### Ключевые слова

Малый и средний банковский бизнес; критерии группировки кредитных организаций; распределение банков по квартилям на основе размеров активов.

*Королёв Олег Геннадиевич*

### РЕЦЕНЗИЯ

Несмотря на простую экономическую ситуацию и неблагоприятные события последних лет, банковский сектор Российской Федерации остается достаточно крупным по численности входящих в него субъектов и очень неоднородным по своему составу. Это обуславливает потребность в дифференциации подходов к изучению особенностей бизнеса, анализу финансового состояния, оценке тенденций и перспектив развития составляющих единую систему российских кредитных организаций, но очень различающихся по многим параметрам элементов. Поэтому содержащееся в статье Королёва О.Г. продолжение дискуссии о группировке и сегментации кредитных организаций является актуальным.

В статье Королёва О.Г. определен методический подход к разделению кредитных организаций по категориям крупного, среднего и малого банковского бизнеса с учетом зарубежного опыта и российских реалий. При этом отмечено, что, помимо предлагаемого автором критерия распределения в виде размера активов, в расчет должны приниматься также другие параметры. Исследования в этом направлении дадут возможность определить методическую основу для использования дифференцированного подхода к регулированию деятельности российского банковского сектора.

Статья рекомендуется к публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ».

*Ветрова И.Ф., д.э.н., заведующий кафедрой, кафедра Аудит и контроль, Финансовый университет при Правительстве РФ.*

## 8.9. RUSSIAN BANKING INSTITUTIONS' GROUPING BASED ON SCALES OF THEIR BUSINESS

O.G. Korolev, D.Sc. in Economics, head at the department of Innovative management, Institute of Management Administration and Business at the Federal State Education Budget Institution Financial University Under the Government of the Russian Federation, member of directors' board of Economics-Bank

The current economic conditions are rather challenging for the Russian bank sector. The regulatory bodies as well as experts in banking turn their primary attention to the sustainable and reliable functioning of the systematically important financial institutions. Issues dealing with the possibilities and perspectives in developing small- and medium-sized banking institutions that function basically in the regional and local markets pale into insignificance.

The paper discusses the problem of defining criteria for referring banking institutions to small- and medium-sized banking business. Quartile banks distribution based on their assets' sizes is supposed to be one of approaches to analytical grouping. It is concluded that the set of grouping criteria for the Russian bank sector must be multiple and integrated.

### Literature

1. Glushkova E.A. Government presence in the banking system: empirical study of macroeconomic effects [Text] / E.A. Glushkova // Money and credit. – 2010. – No. 12. – Pp. 24-31.
2. Glushkov E.A. Public sector borders in the bank system [Text] / E.A. Glushkova // Banking. – 2009. – No. 8. – Pp. 34-37.
3. Korolev O.G. Bank lending to small and medium sized business: evidence from Russia [Text] / O.G. Korolev // Asian social science. – 2015. – Vol. 11, no. 14. – Pp. 314-329.
4. Larionov I.V. Clearing financial markets from unsustainable banks [Text] / V.I. Larionov, G.S. Panova // Banking. – 2014. – No. 2. – Pp. 6-10.
5. Larionov I.V. Directions of Increasing the efficiency of banks with the state participation in the capital [Text] / I.V. Larionova // Banking services. – 2015. – No. 1. – Pp. 20-26.
6. Lebedinskaya O.G. Role of property relations in the bank activity [Text] / O.G. Lebedinskaya, A.G. Timofeev // Initiatives of the XXI century. – 2013. – No. 1. – Pp. 3-6.
7. Steve M. et al. Small European banks: benefits from diversification? [Text] / Mercieca Steve, Schaeck Klaus, Wolfe Simon // Journal of banking & finance. – 2007. – No. 31. – Pp. 1975-1998.
8. Strahan P. Small business lending and the changing structure of the banking industry [Text] / Philip E. Strahan, James P. Weston // Journal of banking and finance. – 1998. – No. 22. – Pp. 821-845.
9. Yushkova S.D. The analysis of control over credit process [Text] / S.D. Yushkov // Economic analysis: theory and practice. – 2015. – No. 9. – Pp. 23-31.

### Keywords

Small- and medium-sized banking business; banking institutions' grouping criteria; quartile banks distribution based on their assets' sizes.