

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В  
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ  
ЗАИМСТВОВАНИЯ

Заведующий кафедрой  
канд. экон. наук

 К.А.Баннова

« 11 » июль 2019г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
(магистерская диссертация)

РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: МИРОВАЯ  
ПРАКТИКА И СПЕЦИФИКА РОССИИ

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу  
студентка 2 курса  
очной формы обучения



Друзь  
Екатерина  
Петровна

Научный руководитель  
д-р экон. наук,  
доцент



Мирошниченко  
Ольга  
Сергеевна

Рецензент  
Заместитель начальника  
Планово-экономического  
департамента  
ПАО «Запсибкомбанк»



Афонченко  
Елена  
Юрьевна

г. Тюмень, 2019

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита  
Финансово-экономического института ТюмГУ  
по направлению «Экономика»,  
магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Защита в ГЭК  
протокол от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_  
оценка \_\_\_\_\_

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	8
1.1. Банковская деятельность как объект государственного регулирования.....	8
1.2. Российские и зарубежные подходы к оценке государственного регулирования банковской деятельности ..	33
1.3. Мировая практика регулирования банковской деятельности .	41
ГЛАВА 2. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ .....	49
2.1. Характеристика направлений современного банковского регулирования в России.....	49
2.2. Развитие отечественного банковского сектора как результат банковского регулирования .....	56
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РОССИИ.....	70
3.1. Эконометрический анализ влияния банковского регулирования на банковский сектор и экономический рост в стране .....	70
3.2. Направления совершенствования государственного регулирования банковской деятельности .....	77
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	84
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	88
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	95

## ВВЕДЕНИЕ

Банковская система является важнейшей составляющей экономической системы любого современного государства, обеспечивающей ее эффективное функционирование посредством аккумуляции и перераспределения денежных потоков.

Согласно Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года финансовая система играет ключевую роль в обеспечении сбалансированности и инновационного развития экономики, при этом особое значение имеет развитие банковского сектора.

Принимая во внимание, значимую роль банковской системы в экономическом развитии страны, необходимо обеспечение ее устойчивого развития. Именно поэтому Центральный банк РФ (Банк России) уделяет особое внимание мерам банковского регулирования и надзора, направленным на поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защиту интересов вкладчиков и кредиторов.

Однако, государственное регулирование оказывает противоречивое воздействие на эффективность финансовой системы, с одной стороны, меры банковского регулирования и надзора способствуют укреплению надежности и устойчивости банковского сектора, с другой стороны, ужесточение контроля и увеличение требований к кредитным организациям снижает эффективность их деятельности, что в свою очередь негативно отражается на экономическом росте.

Данное противоречие обуславливает актуальность изучения влияния проводимой Центральным банком РФ (Банком России) политики в области банковского регулирования и надзора на показатели устойчивости развития банковской системы и экономический рост страны.

Цель выпускной квалификационной работы – на основании обобщения теоретических положений и мировой практики регулирования банковской

деятельности, выявить специфику и разработать практические рекомендации по совершенствованию регулирования банковской деятельности в России.

Для достижения поставленной цели были выделены следующие задачи:

- 1) изучить теоретические основы государственного регулирования банковской деятельности и дать характеристику его формам и методам;
- 2) проанализировать имеющиеся теоретические подходы к оценке государственного регулирования банковской деятельности;
- 3) изучить современные международные стандарты регулирования деятельности кредитных организаций;
- 4) оценить возможность применения опыта государственного регулирования банковской деятельности зарубежных стран в РФ;
- 5) проанализировать современное состояние развития банковского сектора как результат банковского регулирования в РФ;
- 6) провести эконометрический анализ с целью выявления зависимости между проводимой Центральным банком РФ (Банком России) политикой регулирования банковского сектора и показателями его устойчивого развития;
- 7) выявить направления совершенствования государственного регулирования банковской деятельности в целях поддержания стабильности банковской системы России.

Объектом исследования является банковское регулирование и надзор России и стран мира.

Предметом исследования является совокупность экономических отношений, возникающих в процессе регулирования банковской деятельности.

Научная новизна работы представлена следующим:

- на основе систематизации российских и зарубежных подходов к государственному регулированию банковской деятельности, выявлены критерии оценки результатов банковского регулирования, что

расширяет существующие теоретические положения в исследуемой области;

- на основании результатов анализа динамики ключевых показателей развития банковского сектора в свете тенденций в области банковского регулирования и надзора определены каналы влияния политики банковского регулирования на фактические показатели деятельности кредитных организаций;
- на основании результатов эконометрического анализа влияния банковского регулирования на банковский сектор и экономический рост страны было установлено, что основным драйверами развития являются: повышение устойчивости кредитных организаций, достигаемое за счет роста эффективности деятельности, объемы накопленных в рамках банковского сектора ресурсов, а также объемы размещения указанных ресурсов в кредитование субъектов экономики.

Методологическую основу исследования составляют методы дедукции и индукции, анализа и синтеза, метод научной абстракции, системного подхода, математического моделирования. Исследование усиления банковского надзора на устойчивость развития банковской системы и экономический рост проведено с помощью эконометрического анализа.

Информационно-аналитическая база работы содержит научную литературу, исследования и публикации современных ученых, научные доклады и статьи, доклады и материалы аналитических обзоров и базы данных международных экономических организаций.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрены теоретические аспекты государственного регулирования банковской деятельности: обоснована необходимость регулирования банковского сектора, обозначены основные направления банковского регулирования, рассмотрены подходы к оценке эффективности банковского регулирования, приведена ретроспектива международных стандартов банковского регулирования.

Вторая глава содержит характеристику направлений развития политики Центрального банка в области банковского регулирования и надзора, анализ динамики и структуры ключевых показателей развития банковского сектора РФ под влиянием применяемых мер государственного регулирования.

В третьей главе магистерской диссертации представлены результаты эконометрического исследования мер банковского регулирования на банковский сектор и экономический рост страны, обозначены проблемы и уязвимости современной системы банковского регулирования и надзора, реализуемой Центральным банком РФ, предложены направления совершенствования системы банковского регулирования и надзора.

В ходе подготовки выпускной квалификационной работы опубликовано две статьи по теме исследования.

Теоретическая значимость результатов исследования состоит в развитии теоретической базы в области влияния банковского регулирования на банковский сектор на экономический рост страны. Практическая значимость результатов исследования заключается в составлении практических рекомендаций для дальнейшей проработки вопроса совершенствования систем банковского регулирования и надзора.

Общий объем работы составляет 99 страниц. Выпускная квалификационная работа содержит 7 таблиц, 9 иллюстраций. Список использованной литературы включает 55 источников.

[изъято 92 страницы]

