

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ
ВОСТОКОВЕДЕНИЯ**

**ФАКУЛЬТЕТ “ЭКОНОМИКА ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН И
СТРАНОВЕДЕНИЕ”**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ КИТАЯ**

**Выполнил: выпускник направления
образования 5342500 “китаеведение”
Пулатов Сардор Хамидович _____**

**Научный руководитель: доц. кафедры
“Китаеведение и корееведение”
Мелибаевой Г.А. _____**

Ташкент – 2012

Выпускная квалификационная работа рекомендуется к защите:

Декан факультета «Экономика
Зарубежных стран и
страноведение», к.э.н., доц.
Хакбердиев К.К.

« ____ » _____ 2012г.

Зав. Кафедрой «Китаеведение
и корееведение», к.э.н., доц.
Мелибаева Г.А.

« ____ » _____ 2012г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3 стр.
Глава I. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КНР И ИСТОРИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ.....	6 стр.
1.1. Понятие банковской системы и её элементы.....	6 стр.
1.2 История развития банковской системы Китая.....	17 стр.
Глава II. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КИТАЯ.....	23 стр.
2.1 Основные реформы в банковской системе КНР и анализ деятельности основных банков Китая.....	23 стр.
2.2 Основные этапы реформирования банковской системы КНР.....	39 стр.
2.3.Развития банковского сектора Узбекистана в современных условиях.....	47 стр.
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	56 стр.
Список использованной литературы.....	58 стр.

Введение

Актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Одной из основных опор экономике страны служит банковская система, осуществляющая прочную и устойчивую финансовую деятельность. Поэтому уровень социально-экономического развития государства и его прогресса, прежде всего, связан с деятельностью, построенной в данной стране и постоянно совершенствующейся банковской системой. Особенно важна роль этого сектора в условиях мирового финансово-экономического кризиса, в котором находится в настоящее время мировая экономика.

Не случайно, Президент нашей страны в своем докладе «2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей Родины» на заседании Кабинета Министров, особо отметил позитивные результаты банковской системы Узбекистана как результат успешной антикризисной программ.¹

Исходя из вышесказанного изучение проблем и особенностей банковской системы различных стран, ее функционирования, особенно в условиях МФЭЖ, является в настоящее время несомненно актуальным. С этой целью в нашей выпускной квалификационной работе объектом изучения является банковская система Китая, которому современные эксперты и экономисты пророчат роль «локомотива» мировой экономики.

В конце 70-х годов прошлого века в Китае начала осуществляться экономическая и социальная реформа с целью создания модели "социализма с китайской спецификой", в которой бы совмещалось главенство рыночных принципов и эффективный макроконтроль со стороны управляющих органов государства. В процессе создания данной модели важная роль отводится банковской системе Китая, так как она является тем институтом, который

¹ Доклад Президента И.А.Каримова на заседании Кабинета Министров посвященному итогам социально-экономического развития нашей страны и приоритетным направлениям в 2012 году «2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей Родины», «Народное слово» 20январь 2012г.

имеет экономическое и социальное значение для общества, всех его звеньев, а также населения и может помочь уменьшить прямое административное вмешательство государства в экономику и общество при развитии рыночных отношений. В этом направлении актуально интенсивное реформирование банковской системы Китая с учётом сочетания рыночных принципов и китайских реалий.

Банковский сектор Китая находится в процессе постоянного развития. Банковская система в целом, ее организационная структура и система управления, в основном, соответствовавшие особенностям китайского переходного периода и обеспечившие обслуживание плавного перехода от "китайского социализма" к новому экономическому устройству страны, в условиях сегодняшнего дня являются сдерживающим фактором на пути к рыночной экономике. Связано это, в первую очередь, с тем, что уровень реформирования банковского сектора пока недостаточен и явно уступает степени "рыночности" других секторов экономики.

Вступление в ВТО открыло для китайского банковского сектора двери в мировую экономику. Но участие в этой организации не только предоставляет китайским банкам благоприятные возможности, но и одновременно ставит их перед многочисленными новыми проблемами. Сталкиваясь с присущими им собственными недостатками и отставанием в конкурентной борьбе с иностранными банками, китайские банки предстоит ускорить темпы реформ и внешней либерализации. Но сначала китайским банкам и всей банковской системе необходимо разработать адекватные меры реагирования на возникающие со вступлением в ВТО трудности, затем решить существующие проблемы и планировать дальнейшее развитие с учетом мирового опыта. От того, успеет ли правительство и его банковская система Китая решить проблему невозвратных долгов, зависит стабильность китайских банков на фоне ужесточения конкуренции и либерализации процентных ставок.

Целью данной работы является: определение современных тенденций и преспектив развития банковского сектора Китая.

Исходя из цели в работе были решены следующие **задачи**:

- выявлены основные этапы развития банковской системы Китая;
- проанализировано современное состояние банковской системы КНР;
- даны прогнозы по развитию банковского сектора Китая;
- выделены проблемы банковского сектора Китая, а также определены мероприятия по улучшению состояния банковского сектора Китая;
- проанализировано состояние банковской системы Узбекистана в условиях МФЭЖ и основные меры по поддержке этого сектора.

Предметом выпускной квалификационной работы является банковская система КНР.

Объектом выпускной квалификационной работы является реформы банковской системы КНР.

Степень изученности проблемы. Среди Китайских экономистов изучающих проблемы банковской сферы можно назвать следующих авторов: Дин Жуджунь, ЛюХуацинь, Ван Ланьли, ВэньЧжуньюй, Дай Сянлун, Дэн Цзяньцин, ЧэньЮнь и т.д. В Узбекистане отдельными вопросами изучения развития китайской экономики отражены в работах следующих авторов: А.Вахобов, Б.М.Турсунов, Э.Р.Махмудов, Султанова Л.Ш., Д.Курбанов, Н.Сирожиддинов, У.Надирханов, Э.Трушин и т.д.

Научная новизна выпускной квалификационной работы заключается в следующем:

- определены основные тенденции развития банковской системы КНР;
- дана характеристика структурным единицам банковской системы Китая;
- проанализировано современное состояние и основные проблемы развития банковской системы Китая;
- изучено посткризисное развития банковской системы Узбекистана и ее качественное изменение в результате антикризисных мер.

Глава I. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КНР И ИСТОРИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ

1.1. Понятие банковской системы и её элементы

В современной экономике банки играют важную роль, и положение дел в банковской системе любой страны непосредственно влияет на макроэкономические показатели, такие, как экономический рост, занятость, стабильность цен, уровень инфляции.

Банковская система Китая состоит из трёх уровней:

- Центральный банк – Народный банк Китая.
- Коммерческие банки, которые подразделяются на государственные и акционерные коммерческие банки, филиалы иностранных банков.
- Небанковские кредитные организации.

Современная структура финансовой системы Китая приведена в таблице 1.

Таблица 1

Структура современной финансовой системы Китая

		Центральный банк	Народный банк Китая (Peoples Bank of China)
Коммерческие банки		Государственные коммерческие банки	Сельскохозяйственный банк Китая Банк Китая Китайский строительный банк Промыленно-коммерческий банк Китая
	другие	Национальные банки	Промышленный банк Китайский инвестиционный банк Банк коммуникаций Банк ХуаСя
		Региональные банки	Торговый банк Шанхайский банк развития Пудун Шэньчженьский банк развития Фуцзяньский банк Ситъе

		"Политические банки" (банки некоммерческого кредитования)	Банк развития сельского хозяйства Китая Государственный банк развития Экспортно-импортный банк Китая
Небанковские финансовые институты	Страховые компании	Государственные	Народная страховая компания Китая Китайская перестраховочная компания Страховая компания Китая Китайская тихоокеанская компания Китайская компания страхования жизни
		Негосударствен ные	PICC - Property Company of China Hua Tai Property Insurace Company Ltd. New China Life Insurance Company Ltd. Tai Kang Life Insurance Company Ltd. TianAn Insurance Company Ltd. Da Zhong Insurance Company Ltd. Sinosafe General Insurance Company Ltd. Yong An Property Insurance Company Ltd. Xin Jiang Agriculture and ConstructionInsurance Company of China
		Иностранные	Отделения, совместные предприятия и правительства
	Компании по управлению активами		China Cinda of the China Construction Bank China Oriental of the Bank of China Great Wall of the Agricultural Bank of China HuaRong of the Industrial and Commercial Bank of China
	Иностранные финансовые институты		Представительства Китайско-иностранные совместные банки Отделения иностранных банков Иностранные инвестиционные банки

Источник: Селищев А.С. Развитие банковской системы Китая // Деньги и кредит. - 2004. №11. - С.63-70.

Как следует из приведенной таблицы, банковская система Китая является трёхуровневой: состоит из центрального банка страны, коммерческих банков, государственных, а также смешанных и частных (общенациональных и региональных). Кроме того, существуют так называемые "политические банки", которые осуществляют финансовое обеспечение экономической политики Китая, а также кредитные кооперативные банки.

Центральный банк страны.

10 мая 1995 года был принят "Закон о Народном банке Китая", согласно которому капиталы банка полностью финансируются государством и являются государственной собственностью.²

Структура подразделений НБК, их функции, состав и порядок работы определяются Госсоветом КНР. В соответствии с решениями первой сессии Всекитайского собрания народных представителей 10-го созыва (март 2003г.) за ним сохранен двойственный статус - он является одновременно подразделением Госсовета КНР и центральным банком.

Ст. 4 Закона определяет следующие функции Народного банка Китая:

1. формировать и осуществлять денежную политику в соответствии с Законом и обеспечение стабильности стоимости валюты;
2. выпускать в обращение женьминьби (народные деньги) и контролировать их обращение;
3. исследовать, одобрять, надзирать и управлять банковскими институтами в соответствии с правилами;
4. осуществлять надзор и контроль за финансовым рынком в соответствии с правилами;
5. хранить и управлять государственными золотовалютными резервами;
- 6.управлять государственной казной;
7. обеспечивать нормальную деятельность системы платежей, т.е. организация или координирование организации системы взаиморасчетов между финансово-кредитными институтами, предоставление услуг по расчетам;
8. нести ответственность за статистику, исследования и прогнозы банковской отрасли;

² Селищев А.С. Развитие банковской системы Китая // Деньги и кредит. - 2004. №11. - С.63-70.

9. заниматься соответствующими международными банковскими операциями в соответствии с Законом;

10. выполнять прочие функции, порученные Госсоветом КНР.

11. осуществление функций представительства КНР на международной арене по вопросам денежно-кредитной сферы.

В 2003 г. с внесением изменений в закон о Народном банке Китая функциональные основные обязанности НБК были несколько изменены. Так, в соответствии с новым законом о центральном банке основные контрольные функции за банковскими учреждениями переданы Комиссии по банковскому контролю и регулированию. Вместе с тем на НБК возложен ряд новых функций, таких, как руководство планирование работ по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма, регулирование межбанковских валютного рынка и рынка краткосрочных заимствований.

В своей деятельности НБК подотчетен Госсовету КНР и независим от исполнительной власти. Министерство финансов страны не имеет права превышать свою кредитную квоту в НБК. НБК не имеет права выдавать займы исполнительной власти или иметь особые права при продаже государственных облигаций. НБК выдает кредиты только банкам и банковским финансовым учреждениям.

В рамках последних преобразований НБК переданы полномочия по организации и координации деятельности по противодействию отмыванию нелегально полученных доходов. Он также осуществляет надзор за деятельностью Государственного управления валютного контроля (State Administration for Foreign Exchange, SAFE).

Народный банк Китая имеет весьма разветвленную сеть учреждений. Главная контора НБК размещается в Пекине, а прочие учреждения — по всей стране.

Коммерческие банки Китая.

В структуре китайского банковского сектора лидирующее положение занимают четыре крупных государственных банка: Банк Китая – Bank of China - BC; Китайский строительный банк – China Construction Bank - CCB; Промышленно-коммерческий банк Китая – Industrial&Commercial Bank of China - ICBC; Сельскохозяйственный банк Китая – Agricultural Bank of China - ABC.

Они образуют, костяк китайской банковской системы с общей долей порядка 70-80 % всех депозитов и кредитов. Эти кредитные институты, первоначально созданные как специальные банки, с начала 90-х годов прошлого столетия постепенно утрачивают специализированный характер и создают охватывающие всю страну дорогостоящие филиальные сети, что приводит к всё возрастающей конкуренции между ними. Рычаги управления этими банками находятся в руках правительства, а сами банки построены по строгой иерархической схеме, хотя каждый из них сам по себе не имеет специфических идентификационных признаков в масштабах всей страны. Такая ситуация привела к возникновению целого ряда недостатков, к числу которых следует отнести:

Бюрократическую организационную систему, как правило, с необоснованно большим числом служащих;

Высокий уровень коррупции и недостаток опыта в определении кредитных рисков вследствие многолетнего вмешательства и директивного государственного руководства.

- сосредоточение рычагов управления банками в руках государства;
- строго иерархическая система организации;
- отсутствие у каждого из банков специфических идентификационных признаков в масштабах страны;

Банк Китая, созданный в 1912 году с санкции Сунь Ят-сена, - самый старый в стране. Сегодня филиалы банка открыты по всему миру. Он может предоставлять коммерческие услуги, а также услуги по страхованию.³

Банк Китая выполняет следующие функции: обслуживание торговых и неторговых международных расчетов; кредитование внешней торговли, а также совместных предприятий; международные трастовые, инвестиционные и кредитные операции; купля-продажа иностранных валют и продажа золота на международном рынке; эмиссия облигаций и акций в иностранных валютах; прием вкладов в иностранных валютах и в юанях для международных расчетов.

Банк Китая считается банком, в наибольшей степени ориентированного на рынок. С 2004 года он взял курс на улучшение экономических показателей своей деятельности. Итоги 2004 г. Свидетельствуют о росте доходов и позитивных сдвигов в балансе. Объём безнадежных долгов уменьшился на

5 % , однако составил 22 % от общего объёма выданных кредитов.

Промышленно-коммерческий банк Китая, созданный в 1984 г. Путем выхода из структуры Центрального банка, - самый крупный государственный банк, на долю которого приходится $\frac{1}{4}$ всех банковских активов. Он имеет по всей стране 22 тыс. отделений. Банк обслуживает 8 млн. фирм и 100 млн. Частных лиц.

Он осуществляет финансовый контроль в отношении государственной и кооперативной промышленности и торговли и стал специализированным банком по обслуживанию этих отраслей экономики. Банк занимается международными операциями в особых экономических зонах и устанавливает корреспондентские отношения с иностранными банками. Ему разрешено выдавать кредиты в иностранной валюте для финансирования импорта передовых технологий.

Основные функции Промышленно-коммерческого банка:

³ . Савинский С.П., Смахтин Д.А. Банки развития Китая // Деньги и кредит. - 2007. № 5. - С.63-68.

- принимать различные виды депозитов промышленных и торговых предприятий, административных органов, воинских частей, школ и т. п.;
- кредитовать государственные промышленные и коммерческие предприятия, городские коллективные предприятия, частную промышленность и торговлю;
- принимать депозиты городских и сельских резидентов;
- управлять фондами технических реформ промышленных и коммерческих предприятий; формулировать и пересматривать системы, методы и правила промышленных и торговых депозитов и займов;
- разрабатывать и менять системы депозитов для городских и сельских жителей;
- вести счета промышленных и торговых организаций;
- контролировать фонды заработной платы и вести другие операции по поручению НБК.

После создания китайского строительного банка в 1954 г. Основной сферой его деятельности стали средне - и долгосрочные кредиты в государственные инвестиционные проекты, например, в строительство железных дорог, энергостанций и автомагистралей.

Банк специализируется на финансировании за счет средств бюджета и на кредитовании капитального строительства, обновления и реконструкции основных фондов, а также геологоразведочных работ. По поручению правительства банк контролирует доходы и расходы строительных организаций, средства жилищного строительства, ведет операции по индивидуальным сберегательным вкладам, оказывает посреднические, лизинговые и консалтинговые услуги. Банк находится под непосредственным руководством Госсовета.

В феврале 1979 г. решением Госсовета восстановлен Сельскохозяйственный банк Китая. Судьба этого банка весьма непростая. Он возник в марте 1953 г., но уже в апреле 1957 г. был закрыт. Вновь открыт в ноябре 1963 г., но через два года — с началом "культурной революции" — опять закрыт до 1979 г. В настоящее время является специализированным банком, отвечающим за банковское дело в сельских районах, и подчиняется непосредственно Госсовету. Его основные задачи — заведование средствами государственного бюджета, предназначенными для финансирования сельского хозяйства, предоставление кредитов в сельских районах, руководство сельскими кредитными кооперативами, развитие банковского дела на селе. В функции банка входит также развитие сберегательного дела в сельских районах, усиление контроля за финансами в сельской местности. В составе банка более 50 тыс. отделений и филиалов по всей стране.

"Большая четверка" государственных коммерческих банков Китая входит в число 50 крупнейших банков мира.

В структуре банковского сектора Китая четырем государственным коммерческим банкам противостоят 44 000 кредитных кооперативов. Они действуют в деревнях и маленьких городах, в основном как сберегательные кассы. Объем предлагаемых ими услуг невелик и сконцентрирован всего на нескольких простых видах операций. Небольшая численность персонала и несовершенный менеджмент приводят к возникновению безнадежных долгов и вынуждают государственные органы строго контролировать, а то и закрывать кредитные кооперативы.

Общенациональные и региональные коммерческие банки. Уже в 1980-е гг. "большая четверка" банков начала сталкиваться с растущей конкуренцией со стороны вновь созданных акционерных банков и небанковских финансовых институтов.

Акционерные банки состоят из двух крупных групп: общенациональных коммерческих банков и региональных коммерческих банков (см. таблицу 1).

Двумя крупнейшими общенациональными банками являются: Банк коммуникаций, пайщиками которого являются государство, местные правительства и предприятия, и Промышленный банк СИПИС, совладелец которого - Китайская доверительная международная и инвестиционная компания.⁴

Деятельность Банка коммуникаций, одного из старейших банков страны, восстановлена в 1987 г. Согласно своему статусу, он является всекитайским универсальным банком. Банк стал первым социалистическим финансовым предприятием, основанным на системе акционирования. Уставный фонд составляет 2 млрд. юаней, причем одна половина акций держится государством, а другая — местными правительственными и отраслевыми органами, предприятиями, отдельными лицами. Создаются отделения банка в провинциях, автономных районах, городах центрального подчинения. Его высшим органом является совет директоров во главе с президентом.

Банк коммуникаций осуществляет прием вкладов в женьминьби и в иностранной валюте в качестве личных сбережений, включая счета китайцев, проживающих за границей. Банк также предоставляет кредиты на оборотные средства и под недвижимость, учитывает векселя в юанях и в иностранной валюте, регулирует просроченную задолженность, осуществляет денежные переводы внутри страны и за границей.

Банк коммуникаций ведет счета, эмитирует облигации и другие ценные бумаги в юанях и в иностранной валюте, инвестирует средства в банки, финансовые операции и другие предприятия в Сянгане (Гонконге), Аомыне (Макао) и в иностранных государствах. Банк также организует выдачу кредитов, предоставляемых международными банковскими группами, а

⁴ Ли Ливэй Некоторые вопросы модернизации банковской системы КНР на современном этапе // "Деньги и кредит". №11, 2004. - М.: Финансы и статистика, 2004, 0,25 п. л.

также проводит другие операции, включая операции по поручению или с одобрения НБК.

CITIC Industrial Bank основан в 1987 г. Этот национальный и международно-ориентированный коммерческий банк целиком находится в собственности China International Trust and Investment Corporation Банк имеет 179 отделений по всей стране, а его персонал насчитывает около 5500 человек. Компании, входящие в холдинг CITIC, имеют представительства во многих странах мира.

Деятельность банка включает: ведение депозитных операций, предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, ведение счетов в Китае и за границей, учет векселей, выпуск облигаций, торговлю государственными облигациями, межбанковские заимствования, куплю и продажу иностранной валюты самостоятельно или по поручению клиентов и другие операции, разрешенные Народным банком Китая.

Другое банковское учреждение, возникшее в связи с реформой, - Китайский инвестиционный банк (China Investment Bank), учрежден в 1981 г. Он функционирует в области международного кредита и в административном отношении первоначально был подчинен непосредственно Госсовету. Этот банк специализируется на привлечении иностранного капитала для финансирования и кредитования строительства новых объектов, реконструкции и модернизации уже имеющихся предприятий.

Два менее крупных национальных банка: Ever bright Bank и Huaxia Bank специализируются на сотрудничестве с крупными промышленными группами. Деятельность региональных коммерческих банков находится под контролем местных филиалов НБК, ограничена рамками отдельных регионов, хотя некоторые региональные банки, такие, как Торговый банк и Шанхайский банк развития Пудун, действуют в общенациональном масштабе.

В отличие от государственных коммерческих банков национальные и региональные коммерческие банки не обязаны предоставлять "политические" займы в рамках государственного кредитного плана. Напротив, в соответствии с "Законом о коммерческих банках" (1995 г.) они могут принимать самостоятельные решения о кредитовании в соответствии с экономическими критериями, хотя и подвергаются влиянию со стороны ведущих коммерческих групп и государственных инвесторов. Новые коммерческие банки владеют примерно четвертью банковских активов страны. В капитале некоторых коммерческих банков участвуют даже физические лица. Тем не менее, все банки страны подконтрольны государству.

"Политические" банки. Банки некоммерческого кредитования, или, как их называют, "политические банки", заняты кредитованием коммерчески невыгодных, но социально значимых программ и объектов. Сегодня таких банков три (все созданы в 1994 г.): Экспортно-импортный банк, главная задача которого — финансирование экспорта оборудования; Государственный банк развития, кредитующий наиболее крупные проекты, и Китайский банк развития сельского хозяйства, обслуживающий сельскохозяйственные закупки

Присутствуют на китайском финансовом рынке и порядка 200 иностранных банков, которые сконцентрированы в крупных городах и прибрежных регионах. Их активность регламентирована государственной лицензионной системой со строгими ограничениями в отношении клиентов и видов деятельности, что делает невозможным настоящую конкуренцию между ними и местными банками. Из-за отсутствия значительных объемов деятельности внутри страны их доля на рынке мизерна. Однако, несмотря на существующую систему валютных ограничений, таких факторы, растущее число валютных операций и вступление Китая в ВТО, создают надежду на усиление конкуренции не только в банковском секторе, но и экономике в целом. Результатом такой конкуренции должна стать концентрация усилий

на динамично развивающихся регионах путем создания собственных дочерних банков или слияние с частными банками, или – как это имеет место у ряда немецких банков – сотрудничество с четырьмя государственными банками. Передовой в данном отношении Ситибанк (США) уже применяет здесь дифференцированную политику в работе с филиалами и китайскими частными клиентами. Немецкие банки в основном работают, преимущественно, с зарубежными банками. Сделки с участием китайских компаний из-за высокого риска немногочисленны. Депозитные сделки с населением иностранные банки начали осуществлять с начала 2005 года.

1.2 История развития банковской системы Китая

Китайская банковская система имеет богатую историю. Достаточно напомнить, что первые бумажные деньги появились именно в этой стране. Тем не менее, современная банковская система Китая сравнительно молода и пока уступает по уровню развития западной. Китайская экономическая реформа, начавшаяся в 1979г., создала условия для быстрого преодоления этого отставания.

В своём развитии современная банковская система Китая прошла четыре этапа.

Первый этап (1848 – 1911 гг.). На первом этапе, который начался в эпоху правления последней династии Цин (1644 – 1911 гг.), в Китае сосуществовали традиционная и современная банковская системы. Традиционная банковская система насчитывала многовековую историю. Однако она не могла обеспечить развитие современной экономики, так как по своему духу и традициям была исключительно феодальной. Рыночные отношения не являлись регулятором традиционной банковской системы. Банковские сделки осуществлялись на основе древних конфуцианских норм и обычаев. Традиционные банки назывались "банками Шаньси", обслуживали в основном торговлю и работали с векселями. Первые

современные банки Китая были филиалами иностранных банков. На первом этапе практически неограниченную монополию на банковские операции в Китае имели филиалы банков Великобритании, в том числе первый иностранный банк в Китае – Oriental Banking Corp., открывшийся в 1848 г. В Шанхае, Chartered Bank of India, Australia and China, а так же HSBC.⁵

К концу 1860-х гг. в Китае появилось до десятка филиалов европейских и американских банков.

Первый современный китайский коммерческий банк открылся в 1897 г. Это был банк с государственным участием, который назывался Императорский банк Китая и был призван финансировать строительство китайских железных дорог. Первый современный государственный китайский банк "HuVu" был основан в 1905 г., впоследствии он стал называться Да Цин, а затем – Банк Китая. В 1907 г. был основан Communication Bank, который обслуживал почту, телеграф, железную дорогу и судоходство.

В результате неравноправных договоров, навязанных Китаю Западом в 1842, 1860 и 1895 гг., иностранные банки стали диктовать свои условия в банковском деле.

Второй этап (1912 – 1948 гг.). После демократической революции 1911 г. Новое китайское правительство оказывало всякую поддержку двум банкам: Банку Коммуникаций и банку Да Цинн. Тем не менее, оба упомянутых банка находились под финансовым контролем иностранного бизнеса, не располагая достаточной финансовой мощью.

В 1928 г. Китайское правительство основало третий банк – Центральный банк Китая в Шанхае после объединения Китая под властью гоминьдана и переноса столицы в Нанкин. Этот банк был объявлен центральным банком

⁵ Савинский С.П. О банковском секторе КНР и реформе Народного банка Китая // Деньги и кредит. - 2005. № 10. - с.62-68.

Республики Китай, получил особые права на использование государственных фондов и управления ими, выпуск банкнот, чеканку монет и печатание казначейский государственных билетов, а также ведение расчетов по внешним и внутренним займам.

В 1928 г. Произошла очередная реорганизация Банка коммуникаций, в обязанности которому было вменено развивать китайскую промышленность и торговлю.

Банк Китая специализировался на внешней торговле и превратился в центр особой банковско-коммерческой группы.

В 1935 г. появился крестьянский банк Китая. Он был создан на основе Крестьянского банка провинций. Данные четыре банка сформировали так называемую "большую четверку". Они контролировали политику на национальном финансовом рынке. Всего же на втором этапе действовало 164 банка. Вместе с тем банковская система страны была хаотичной и слаборазвитой. Четкое разделение ее на два уровня не существовало.

Третий этап (1949 – 1978 гг.). На третьем этапе банковская система Китая в целом развивалась и функционировала по примеру советской модели.

1 декабря 1948 г. был основан Народный банк Китая – НБК на основе слияния Северного китайского банка, Банка Северного (Желтого) моря и Северо-Западного крестьянского банка. До победы народной революции на территории всей страны его главный офис находился в г. Шицзяжуан.

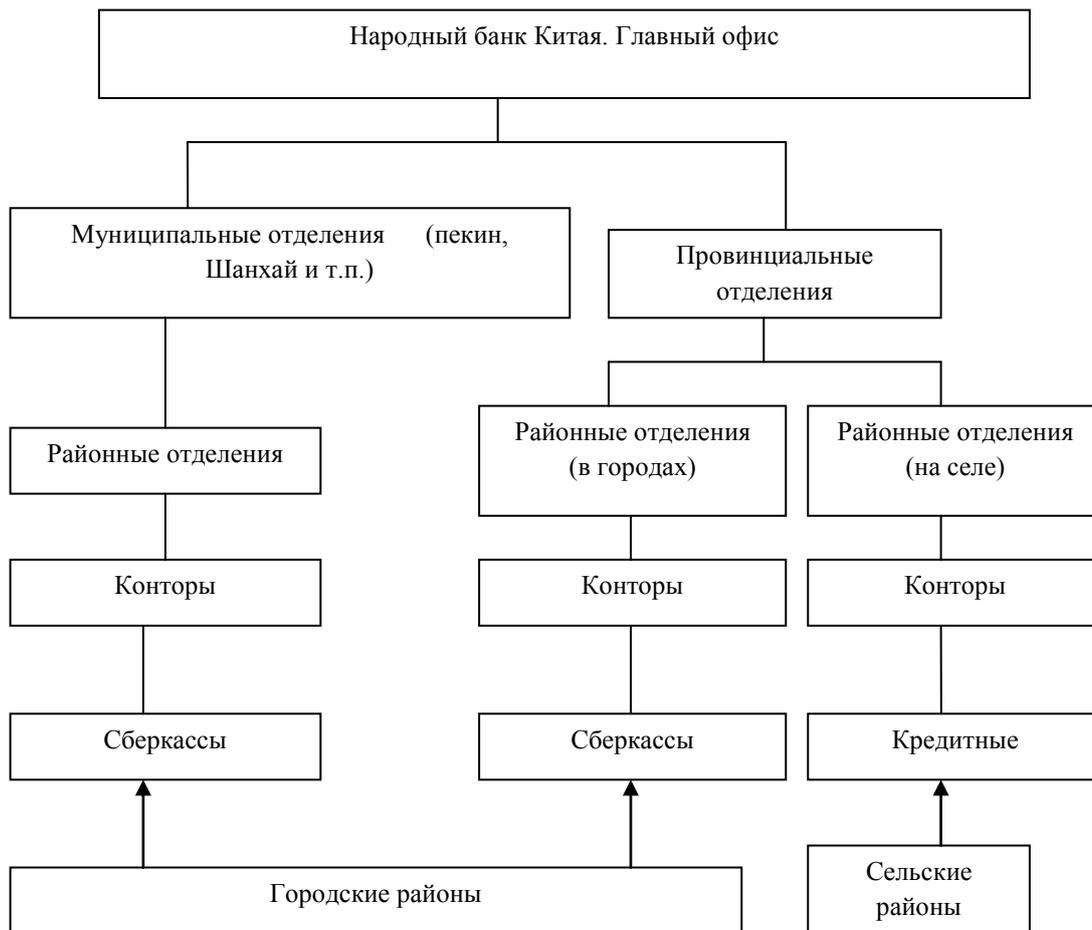
После окончания КНР в октябре 1949 г. НБК монополизировал все функции китайских и иностранных банков на территории страны. НБК выполнял функции центрального банка и национального казначейства, управлял и наблюдал за действием всех специализированных банков, небанковских финансовых институтов и страховых компаний.

В течение 1949 – 1978 гг. НБК, созданный по полной аналогии с советской моделью, являлся основным кредитным, расчетным, а также эмиссионным центром страны. Структура НБК изображена на рисунке 1.

НБК выполняет следующие основные функции: контроль за денежным обращением и эмиссией национальной валюты; осуществление кассового исполнения государственного бюджета; краткосрочное кредитование народного хозяйства под сравнительно небольшой процент; выполнение расчетных операций между государственными и кооперативными предприятиями и учреждениями; исполнение функций государственного казначейства; привлечение сберегательных вкладов населения.

На протяжении 1949 – 1978 гг. норма капиталовложений в Китае составляла примерно 40%, и НБК размещал эти капиталовложения в народном хозяйстве, в соответствии с государственными пятилетними планами 90% инвестиций направлялись в крупные государственные предприятия.

Структура Народного банка Китая (1949 – 1978 гг.) Рис. 1



Источник: Ли Ливэй Банковская система КНР - развитие и реформа // "Ломоносов-2003". Сборник тезисов. - М.: ТЕИС, 2003, 0,1 п. л.В 1979 г.

Началась всесторонняя экономическая реформа, которая ознаменовала собой нынешний, четвертый этап развития банковской системы Китая.⁶

1. 1978 – 1984 гг. – становление банковской системы.

В 1978 г. III Пленум 11-го Созыва Всекитайского съезда народных представителей постановил: основное направление работы правительства – коренная модернизация экономики Китая. Это послужило началом реформ, развернувшихся в начале в сельских районах, а потом в городах. Чтобы соответствовать требованиям реформ, банковская система Китая также начала делать первые шаги на пути преобразования. В октябре 1979 г. Дэн Сяопин сформулировал задачу сделать банки действительно банками. На этом этапе в ходе реформ банковской системы решались две основные задачи.

Первая задача – упорядочить отношения банков и государственных финансов, изменить сложившуюся установку "большие финансы, маленькие банки".

Вторая задача – урегулировать взаимоотношения между различными банками в рамках создаваемой современной банковской системы.

в 1978 г. было принято решение о разделении Министерства финансов Китая и банковской сферы.

Из структуры НБК был выделен ряд специализированных государственных банков.

Создается новая структура центрального банка Китая. Его главной задачей стало регулирование денежно-кредитной политики.

1984 – 1992 г. – углубление реформ банковской системы Китая.

В сентябре 1985 г. 7-й пятилетний план экономического развития Китая определил основную задачу – кардинальную реформу банковской системы.

⁶ Авдеев А.С. О создании новой системы управления валютными резервами КНР // Деньги и кредит. – 2007. №5. – С. 69 – 72.

Усиление роли народного банка Китая как центрального банка страны. Все операции кредитных организаций должны регулироваться НБК.

Направление государственных специализированных банков на работу с государственными предприятиями, расширение кредитования ими этих предприятий, постепенное превращение их в коммерческие банки.

Создание акционерных коммерческих банков.

3. с 1992 г. до сегодняшнего дня – совершенствование банковской системы Китая.

1992 г. был историческим для реформ экономической и финансовых систем страны. В октябре 1992 г. XIV съезд КПК конкретизировал ход реформ в стране. С этого момента реформа банковской системы стала стремительно развиваться.

Глава II. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КИТАЯ

2.1 Основные реформы в банковской системе КНР и анализ деятельности основных банков Китая

Банковская система КНР на начало 2007 г. включала следующие составные компоненты: центральный банк - Народный банк Китая, 4 государственных коммерческих банка (Торгово-промышленный, Строительный, Банк Китая и Сельхозбанк), 12 акционерных коммерческих банков, 110 городских коммерческих банков, 4 сельских коммерческих банка, 3 "политических" банка (Государственный банк развития, Банк развития сельского хозяйства, Экспортно-импортный банк). Количество отделений и численность занятых в ведущих банках КНР отражены в табл. 2. Кроме того, в банковскую систему входили 1094 городских и 38 153 сельских кредитных кооперативов, 147 отделений иностранных банков также ряд трастовых инвестиционных ("синьтотоуцзы"): и финансовых ("цайу") компаний

Таблица 2

Основные банки КНР

Наименование	Количество отделений	Численность занятых
Всего	88 150	1 745 120
Народный банк Китая	2 189	140 450
Торгово-промышленный банк	21 223	375 781
Сельхозбанк	31 004	489 425
Банк Китая	11 307	220 999
Строительный банк	14 585	310 391
Банк развития сельского	2 275	59 487

хозяйства		
Банк коммуникаций	2 403	54 408
Кит. экспортно-импортный банк	16	834
Банк развития Пудуна	329	8 817
Государственный банк развития	37	4 678
Промышленный банк Ситик	391	11 598
Гуанда	410	8 906
Миньшэн	219	6 382
Хуася	243	7 007
Чжаошан	411	17 829
Банк развития Гуандуна	487	11 714
Фуцзяньский промышленный банк	294	8 050

Источник: Eva Cheng, Public sector less than 40% of economy CHINA, <http://www.greenleft.org.au/2007/734/38026>

Совокупные активы кредитно-финансовых организаций КНР на конец 2006 г. составили 31 490 млрд юаней (эквивалентно 197% ВВП страны за 2006 г.). При этом активы государственных коммерческих банков составили 16 920 млрд юаней (53,7% общих активов), активы акционерных коммерческих банков - 4700 млрд юаней (14,9%), городских коммерческих банков - 1710 млрд юаней (5,4%) и остальных кредитно-денежных организаций - 8170 млрд юаней (26% общих активов).⁷

В структуре привлечения денежных средств экономическими агентами страны доминирующее положение сохраняют банковские кредиты.

⁷ Головин М. Банковская система Китая на фоне других переходных банковских систем // Вопросы экономики. – 2003. №12. – С. 137 – 144.

Доля государственных облигаций составила 18%, облигаций предприятий - чуть более 1%, и акций - 5% общего объема привлеченных средств.

В этой ситуации повышенное внимание, уделяемое в Китае с 2002 г. сокращению доли невозвратных кредитов, выглядит вполне закономерным. К концу 2004 г. объем остатков по безнадежным кредитам в 4 государственных и 12 акционерных коммерческих банках Китая составил 1,72 триллиона юаней, а их доля снизилась до 13,2%, что на 4,6 процентного пункта ниже, чем годом ранее. Наиболее высока доля безнадежных кредитов в Сельхозбанке, Торгово-промышленном банке (21,24%), Банке Китая (16,29%). Лучший показатель у Банка Миньшэн (1,29%).

Вместе с тем китайские источники признают, что в ряде случаев снижение доли безнадежных кредитов носит, по сути дела, искусственный характер. Так, в 2003 - 2004 гг. в процессе подготовки Банка Китая и Строительного банка к акционированию китайское правительство выделило им 45 млрд дол. США для пополнения капитала, а затем изъяло у них плохие активы (т. е. безнадежные кредиты) на 270 млрд юаней. Формально объем плохих кредитов в ведущих банках Китая снизился к началу 2006 г. до 1,3 трлн юаней. Исследователи консалтинговой компании Ernst&Young оценивали совокупный объем безнадежных кредитов во всем финансовом секторе КНР (банки, государственные инвестиционные компании, компании по управлению активами) гораздо выше - в 7 трлн юаней. Однако Пекин с этой оценкой не согласился, и после заявления Народного банка Китая компания Ernst&Young отозвала доклад.

Проведение Китаем "стабильной и здоровой" денежно-кредитной политики выглядит единственным приемлемым для страны вариантом, и в принципе именно на такую политику и ориентируется китайское руководство. Однако на практике строго придерживаться ее весьма непросто, свидетельством чему стал очевидный перегрев экономики, потребовавший ужесточения макроэкономического регулирования. Кстати говоря, тенденция

к перегреву экономики находит весьма четкое отражение в динамике соотношения годовых объемов денежной базы M2 и валового внутреннего продукта: с 1,44 в 2001 г. и 1,54 в 2002 г. оно выросло до 1,63 в 2003 г., снизившись затем до 1,59 в 2004 г..

На фоне нового увеличения этого соотношения до 1,64 в 2005 г. руководство КНР прибегло к повышению с 28 апреля 2006 г. банковского процента по годовым кредитам с 5,58 до 5,85%, что призвано несколько снизить масштабы роста банковского кредитования в стране и в какой-то мере вновь "охладить" экономику в целом.

В силу исторических причин в структуре финансирования экономического развития Китая в основном доминирует банковское кредитование. Банковская система КНР является основным каналом финансового посредничества между сбережениями и инвестициями.

В Китае в настоящее время создается система страхования депозитов, и руководство активно заимствует международный опыт в этой сфере. Создание такой системы является стратегической задачей денежно-кредитной системы Китая.

В настоящее время в Китае уже существует 5 национальных коммерческих банков, акции которых котируются на внутренней бирже, и готовится другая группа банковских учреждений к акционированию, поэтому фондовый рынок страны уже начинает играть весьма значительную роль в становлении современной финансовой системы страны. Кроме того, очевидно, улучшается качество активов банковского сектора Китая, растет доля достаточности капитала, прибыльность активов банка.

Также центральное правительство, сознавая, что оно не сможет справиться в одиночку с финансовым бременем, объявило, что повышает долю иностранного участия в китайских банках. Рост иностранного участия в банковском секторе Китая позволил бы китайским банкам получить опыт иностранных партнеров в области технологий и практики менеджмента.

Однако маловероятно, что государство уступит пакет акций банков "большой четверки" в пользу иностранных банковских учреждений.

Осуществление этих изменений необходимо и с точки зрения обязательств, принятых Китаем при вступлении в ВТО, согласно которым все основные ограничения на деятельность иностранных банков в финансовом секторе Китая должны быть сняты к декабрю 2006 г. Китайские банки нуждаются как в капиталах, так и во внутренней реструктуризации, для того чтобы противостоять грядущей конкуренции.

Несмотря на заявление, что банки "большой четвёрки" технически отстают от ведущих западных банков, рост депозитов у них продолжается. Это демонстрирует доверие населения к банковской системе Китая, которое верит, что центральное правительство вмешается и окажет поддержку для сохранения системы. В других странах такие негативные предположения привели бы к "бегству" депозитов, однако в Китае этого не случилось. Весьма сомнительно, что начнется "бегство" депозитов населения в национальных банках после того, как иностранным банкам будет дано разрешение обслуживать частных лиц в местной валюте и будут сняты географические ограничения, и маловероятно, что это повлияет на стабильность банковской системы.

Существенным преимуществом "большой четвёрки" является наличие широкой сети отделений по всей стране. Реальные условия делают открытие отделений иностранными банками весьма дорогим, в связи, с чем эти банки оказываются в невыгодной ситуации на местном рынке депозитов.

Учитывая рост населения, формирование нового типа молодого поколения и быстрый экономический рост, перспективы развития потребительских банковских услуг в Китае является одними из самых радужных в мире. Среди потребительских кредитов особым спросом

пользуются кредиты на приобретение индивидуального жилья и автомобилей.⁸

В настоящее время Китай располагает огромными суммами валютных резервов. Размер и структура этих запасов весьма стремительно растет и меняется, что может повлечь за собой глобальные изменения на мировых финансовых рынках, а также может прямо или косвенно повлиять на стоимость и управление валютными резервами в ряде других стран мира, обладающих значительными валютными накоплениями. Поэтому вполне оправдано довольно пристальное внимание к шагам, предпринимаемым КНР в этой сфере.

15 января 2007 г. Народный банк Китая объявил о том, что размер золотовалютных резервов КНР вырос в течение 2006 г. на 30% и по состоянию на 31 декабря 2006 г. составил 1 трлн 66 млн дол. США, что составляет около 20% совокупных общемировых золотовалютных резервов. Подобные темпы роста золотовалютных резервов в Китае сохраняются уже на протяжении нескольких лет начиная с 2003 г. " данным центрального банка Китая, в I квартале 2007 г. валютные резервы резко возросли и по состоянию на конец марта 2007 г. объем валютных резервов состав уже 1 трлн 202 млрд дол. США. Согласно прогноз экспертов, при сохраняющейся политике поддержания экспорта и привлечения инвестиций к 2008 г. сумма валютных резервов КНР может превысить 1,5 тр дол. США, а к 2010 г. их объем составит более 2 трлн дол., что ставит Народный банк Китая перед весьма сложной задачей управления валютными резервами.

В Китае считают, что при огромных суммах валютных резервов суть вопроса не в том, насколько они велики, а в том, насколько эффективно осуществляется управление этими средствами. Если валютные резервы

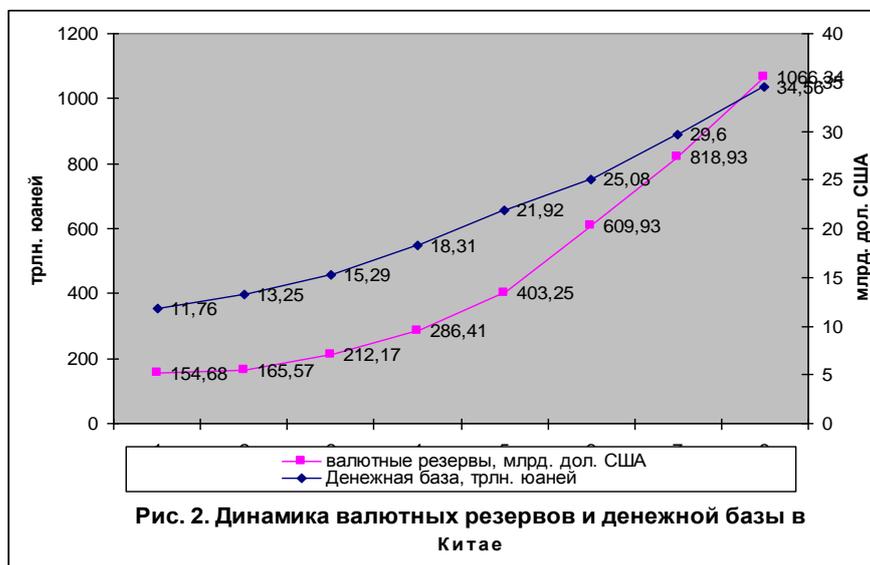
⁸ Чуприн И., "Китай в январе вышел на первое место в мире по объему автопродаж", <http://www.rian.ru/economy/20090206/161118008.html>

России и Китая эффективно использовать и инвестировать, то возможности роста их стоимости существенно выше, чем возможности роста материальных активов.

Ряд экспертов полагает, что при больших объемах валютных резервов есть возможность их использования для избирательного осуществления инвестиций, за счет части валютных резервов есть возможность финансировать наиболее отсталые районы Китая, увеличить расходы на развитие социальной сферы в стране, на медицину и образование.

Диаграмма 1

Динамики валютных резервов и денежной базы в Китае.



Источник: GDP growth 1952-2008, [http://www.chinability.com/GDP. ht](http://www.chinability.com/GDP.ht)

Безусловным лидером в 2006 году по темпам экономического роста в мировой экономике были развивающиеся страны Азии (8,7 %), в частности, Китай (10%) и Индия (8,3%). Эти успехи особенно впечатляют на фоне зависимости этих стран от мировых сырьевых рынков, в частности, энергетического, конъюнктура цен на которых была для импортеров неблагоприятной.⁹

⁹ Савинский С.П., Смахтин Д.А. Банки развития Китая // Деньги и кредит. – 2007. №5. – С. 63 – 68.

Также Китая удалось добиться больших успехов в сдерживании инфляции. Её рост составляет (1,5%). Дефицит государственного бюджета в Китая была на уровне (1,2%). Улучшению бюджетных показателей многих стран значительно способствовала приятная конъюнктура мировых рынков.

Сохраняется большой разрыв в уровне развития приморских и внутренних регионов.

Курс на модернизацию и повышение международной конкурентоспособности банковской системы КНР намечено продолжить в 11-й пятилетке (2006 — 2010 гг.).

Комиссия по контролю и регулированию банковской сферы Китая(приступила к исполнению своих обязанностей 28 апреля 2003 г.) создавалась как орган министерского уровня, непосредственно подчиненный Госсовету. В ее ведение перешли функции Комиссии по работе с финансовыми учреждениями при Центральном комитете Компартии Китая, а также ранее принадлежавшие НБК функции по контролю и регулированию деятельности банков, компаний по управлению активами, трастово-инвестиционных, финансовых и лизинговых компаний. В задачи комиссии входит выявление противоправных операций, включая отмывание денег. Народный банк Китая, освобожденный от контрольных функций, теперь целиком сосредотачивается на разработке и проведении монетарной политики, макро регулировании в финансовой сфере. Оба ведомства работают в тесном контакте и взаимодействии. Законодательная база деятельности комиссии — принятый в декабре 2003 г. закон КНР о банковском контроле и регулировании, обновленные законы о НБК и коммерческих банках, а также ряд новых нормативных актов.

Структура комиссии составляет 15 отделов: канцелярия, отдел законов и положений первый, второй и третий отделы банковского контроля и регулирования, отделы контроля и регулирования небанковских и кооперативных денежно-кредитных учреждений, отделы статистики, кадров, пропагандистской работы, по работе с широкими слоями населения, а также

международный, казначейски-бухгалтерский отдел и отдел наблюдательного совета.

Первый отдел банковского контроля несет ответственность за контроль и регулирование государственных коммерческих банков и компаний по управлению активами, второй отвечает за контроль и регулирование акционерных коммерческих банков и городских коммерческих банков, а третий — за контроль и регулирование трех "политических" банков Китая (Экспортно-импортный банк Китая, Государственный банк развития и Банк сельскохозяйственного развития Китая), почтовых сберегательных учреждений, а также иностранных банков на территории КНР. Отдел по контролю и регулированию небанковских денежно-кредитных учреждений соответственно контролирует и регулирует деятельность таких учреждений.

Комиссия по банковскому контролю Китая имеет 36 местных отделов, в том числе 28 провинциальных отделов и отделы в крупных городах.

Первым председателем Комиссии по банковскому контролю и регулированию Китая был назначен бывший директор Банка Китая Лю Минькан.

С момента своего создания названная комиссия особое внимание уделяет всестороннему контролю и проверке безнадежных активов четырех государственных коммерческих банков. Аккредитованные ею "контрольные подгруппы" действуют при головных офисах четырех государственных банков и работают в тесном контакте с внутренними контрольными отделами госбанков. Подгруппой созданы подразделения по контролю кредитных активов, не кредитных активов и общего контроля.

В целях дальнейшего усиления превентивного контроля коммерческих банков Комиссия по банковскому контролю разработала документы: "Временные меры по контролю и проверке безнадежных активов коммерческих банков" и Заявление об усилении контроля и проверки безнадежных активов Промышленно-торгового банка Китая, Сельскохозяйственного, Строительного и Банка Китая.

Необходимо отметить, что с созданием комиссии усилился всесторонний контроль за банковским риском, т.е. серьезно контролируются безнадежные кредиты, не кредитные активы и риск за балансовых операций, реализуется "двойная" проверка безнадежных кредитов и их доли. Комиссия организует систему строгой ответственности контрольных отделов коммерческих банков различного уровня.

В Законе о банковском контроле и регулировании в КНР от 27 декабря 2003 г., на основе которого работает комиссия, записано, что она осуществляет единый контроль и регулирование банковских учреждений, компаний по управлению денежно-кредитными активами, трастово-инвестиционных компаний и других депозитных денежно-кредитных учреждений.

Закон по контролю и регулированию банковской сферы определяет сферу и субъекты контроля. 1- это банковские денежно-кредитные учреждения, т.е. созданные в пределах территории КНР коммерческие банки, городские и сельские кредитные кооперативы и другие, привлекающие депозитные средства широких слоев населения, денежно-кредитные учреждения, а также "политические" банки. 2 - небанковские денежно-кредитные учреждения, т.е. созданные на территории КНР компании по управлению активами, трастово-инвестиционные, финансовые и лизинговые компании, а также другие денежно-кредитные учреждения, получившие лицензию от органов банковского контроля и регулирования.

В перечень основных функций комиссии входят:

-разработка системы нормативных документов и методов контроля и регулирования денежно-кредитных учреждений банковской сферы; утверждение создания, реформирования и прекращения деятельности подведомственных денежно-кредитных учреждений, а также утверждение сферы их операционной деятельности;

-осуществление в отношении подведомственных учреждений непосредственного контроля и регулирования, проведение в соответствии с законом расследований, наказание за незаконные действия;

-утверждение кандидатур на должности высшего руководящего звена банковских учреждений;

-составление отчетов в соответствии с едиными общегосударственными нормами, а также их публикация; выдвижение предложений совместно с заинтересованными ведомствами по неотложному реагированию на риск депозитных денежно-кредитных учреждений; регулирование текущей работы государственных банковских учреждений страны; исполнение других возложенных на нее Госсоветом КНР обязанностей.¹⁰

К основным направлениям деятельности комиссии относятся следующие:

1. предотвращение преступлений в денежно-кредитной сфере и эффективный контроль.

2. борьба с незаконной деятельностью в банковской сфере, расследование и наказание преступлений в денежно-кредитной сфере;

3. эффективные действия по защите денежно-кредитного рынка страны, повышение конкурентоспособности банковского сектора на мировых финансовых рынках;

4. стимулирование предоставления новых продуктов и услуг, потребности в которых возникают в процессе развития экономики КНР;

5. осуществление нормотворческой деятельности в подконтрольной сфере.

За этим документом в том же году последовал ряд других новых нормативных актов:

- положение "О методах регулирования лицензирования банков",

¹⁰ Чуфрин В.В. Демократизация Китая: уровень, проблемы, тенденции // Мировая экономика и международные отношения. – 2006. №7. – С. 52 – 59.

- "Временные меры по регулированию цен на услуги коммерческих банков".
- документы о контроле деятельности сельских банков и кредитных кооперативов;
"Методы регулирования автомобильных кредитных компаний";
"Методы регулирования инвестиций заграничных денежно-кредитных учреждений в акции китайских денежно-кредитных учреждений".

Основное содержание работы комиссии — повышение уровня и совершенствование методов денежно-кредитного контроля и регулирования, совершенствование внутреннего банковского механизма контроля за риском, а также повышение его эффективности, усиление в соответствии с международными, принципами прозрачности контроля и регулирования.

Банк развития, как свидетельствует мировая банковская практика, является специфической финансово-кредитной организацией, представляющей собой нечто среднее между учреждением с бюджетным финансированием и коммерческим банком, т. е. средства выделяются государством, однако предоставляются они на основе платности и возвратности.

Создание банков развития в КНР преследовало цель создания эффективного механизма инвестиций в такие ключевые отрасли, как энергетика, транспорт, связь, в осуществление государственных закупок сельскохозяйственной продукции для обеспечения резервов и государственного стимулирования экспорта с учетом рыночных принципов.

Государственный банк развития (ГБР) официально был учрежден 17 марта 1994 г. с центральным офисом в Пекине, в составе которого 23 отдела. Банк имеет 32 операционных отделения по стране и 5 представительств. Уставный фонд ГБР составляет 50 млрд юаней (6 млрд дол. США). Активы банка на начало 2007 г. составляли 2314,3 млрд юаней (297 млрд дол.), доля безнадежных кредитов - 0,75%, достаточность капитала — 8,05%.

Задача ГБР - кредитование под низкий процент ключевых объектов инфраструктуры и базовых отраслей. Банк также должен направлять денежные средства на техническое обновление крупных государственных предприятий. Основным источником финансовых средств для банка является выпуск облигаций в национальной валюте.

ГБР кредитует железнодорожное строительство, портовую инфраструктуру, строительство аэропортов, угледобывающие и нефтедобывающие предприятия страны. Банк предоставляет огромные средства на строительство таких гигантов энергетики страны, как гидроэлектростанции "Три ущелья", атомная электростанция "Циньпань", большого числа объектов сырьевых отраслей. Банк также кредитует легкую промышленность, судостроительные предприятия.

Банк активно развивает международные финансовые операции, он успешно работает на международных рынках капитала.

Внутренняя структура ГБР существенно отличается от обычных коммерческих банков. Так, в ГБР основу составляют отраслевые департаменты: энергетического и ирригационного строительства; транспортного строительства; сельскохозяйственного, лесного и сырьевого строительства; легкой промышленности, а также шесть региональных департаментов, которые несут ответственность за управление кредитованием в соответствующих регионах.

В первом полугодии 2006 г. ГБР предоставил кредиты на развитие угольной отрасли, энергетики, нефтедобычи и переработки, транспорта и связи, а также на развитие сельского хозяйства, базовых отраслей кредитов на 257,5 млрд юаней (32,2 млрд дол. США), или 81% всех предоставленных кредитов этим секторам. Западным и восточным районам ГБР было предоставлено кредитов на 104,8 млрд юаней (13 млрд дол.), или 33% от суммы кредитов этим районам, плюс 33,4 млрд юаней (4,2 млрд дол.) на развитие регионов. На первое полугодие 2006 г. банк предоставил кредиты средним и малым предприятиям на 18,1 млрд юаней (2,3 млрд дол.).

Банк кредитует низко доходные операции жилищного строительства. В 9 городах страны им было предоставлено кредитов на 6,2 млрд юаней (775 млн дол.) Банк также развивает операции микро кредитования, предоставляя кредиты молодежи и сельским предпринимателям на 33,3 млн юаней (4,2 млн дол.), в среднем по 49,2 тысячи юаней (6,2 тыс. дол.). Всего на такого рода мелкие кредиты в 2006 г. приходилось не менее 1/5 общего кредитования банком в национальной валюте.

ГБР также осуществляет макроэкономические регулирующие функции, контролируя масштабы кредитования и темпы их роста в стране в целом.

Экспортно-импортный банк (Эксимбанк) Китая официально учрежден 1 июля 1994 г. с центральным офисом в Пекине. Банк непосредственно подчиняется Госсовету КНР и является внешнеэкономическим государственным банком, реализующим внешнеэкономическую политику правительства. Зарегистрированный капитал Эксим банка полностью сформирован за счет государственных средств и составляет 5 млрд юаней (0,6 млрд дол.). Активы банка на начало 2007 г. составляли 402,9 млрд юаней (52 млрд дол.). Среди аналогичных банков мира Эксим банк Китая находится на третьем месте по размерам активов.¹¹

Назначение банка - обеспечение денежными ресурсами внешнеторговых операций. В круг его непосредственных функций входит предоставление экспортных и импортных кредитов на закупку средств производства, прежде всего на продукцию машиностроения и электроники, а также комплектного оборудования. Банк осуществляет:

смешанное и транзитное кредитование; распределяет правительственные и коммерческие кредиты иностранных государств и экспортные кредиты на продукцию машиностроения и электроники; ведет операции по правительственным и коммерческим кредитам Китая иностранным

¹¹ Ли Ливэй. Некоторые вопросы модернизации банковской системы КНР на современном этапе // Деньги и кредит. – 2004. №11. –С. 71–73.

государствам; обеспечивает страхование и гарантирование экспортных кредитов, страхование экспорта и импорта, а также расчеты по страхованию и искам; реализует выпуск облигаций внутри страны и ценных бумаг за границей; регулирует утвержденные операции с инвалютой; участвует в международных банковских структурах; ведет консультирование и оценку экспортно-импортных проектов; предоставляет услуги в сфере международного экспортного и технологического сотрудничества и торговли; занимается другими видами деятельности, утвержденными или санкционированными Госсоветом КНР.

Основными источниками средств Эксимбанка являются выпуск облигаций, заимствование средств на международных финансовых рынках и кредиты центрального банка Китая.

Эксимбанк поддержал национальных производителей судов, крупного машинного оборудования, электростанций и другой капиталоемкой продукции, что позволило Китаю освоить рынки в регионах с высоким риском — в странах Африки, Латинской Америки, Восточной Европы, Средней и Юго-Восточной Азии.

После вступления в ВТО темпы прироста экспорта КНР составляют около 30% в год. Так, в 2006 г. при объеме экспорта КНР в 593,4 млрд дол. США годовой прирост составил 35,4%, в том числе прирост экспорта машинно-технической и высокотехнологичной продукции 44,8 и 62,6% соответственно. Эксимбанк обеспечил поддержку 80% производства такой продукции. При этом необходимо отметить, что ежегодный прирост экспортного кредитования банком составлял 45,7%, что намного превосходит средние ежегодные темпы роста экспорта высокотехнологичной продукции Китая в 24,5%, тем не менее это позволило поднять долю такой продукции в экспорте страны с 24,7% в 1993 г. до 51,9% в 2006 году.

Банк развития сельского хозяйства Китая (БРСХК) был учрежден 18 ноября 1994 г., головное правление расположено в Пекине. Банк находится

под непосредственным руководством Госсовета КНР. Зарегистрированный капитал БРСХК составляет 20 млрд юаней (2,4 млрд дол. США).

Сельское хозяйство - важная часть национальной экономики КНР. База сельского хозяйства страны слабая, со сравнительно низким уровнем прибыли и весьма неравномерным развитием регионов. Развитие сельского хозяйства, в отсталых центральных и западных районах страны, производство, закупка, создание запасов и сбыта таких основных видов сельхозпродукции, как зерно, хлопок, масло, имеют тесную связь с национальной экономикой страны и благосостоянием народа и нуждаются в государственной поддержке. На протяжении длительного периода государство инвестировало значительные средства в сельскохозяйственный сектор страны, однако вследствие использования кредитных средств не по назначению они оказывались малоэффективными. В целях централизации денежных средств для рационального развития сельской экономики Госсоветом КНР было принято решение об учреждении специального банка развития, который является органом государства по обеспечению поддержки сельского хозяйства страны. Объекты этой сферы обычно нуждаются в значительных средствах, возврат кредитов происходит медленно, а коммерческими банками они рассматриваются как кредиты высокого риска.

БРСХК предоставляет кредиты на общее развитие сельского хозяйства, а также на запланированное государством малое капитальное строительство в сфере сельского, лесного, животноводческого и водного хозяйства.

В отличие от двух других "политических" банков страны БРСХК имеет 30 провинциальных отделений, 294 отделения в городах и 1617 отделений в уездах. Всего в стране насчитывается 2276 подразделений банка с общей численностью персонала более 50 тыс. человек. На начало 2007 г. активы банка составляли 933,5 млрд юаней (120 млрд дол. США).

По всей видимости, данный банк играет неопределимую роль в экономике страны в условиях членства Китая в ВТО. Значение сельского хозяйства в социально-экономической жизни Китая велико. По условиям ВТО довольно

жестко ограничивается государственная поддержка сельскохозяйственного производства. Посредством БРСХК Китаю удается решать проблемы в национальных интересах.

В целом банки развития Китая за непродолжительный период своей деятельности оказали существенное влияние на экономическое развитие страны, на совершенствование системы инвестиционного финансирования. Поскольку экономика КНР развивается интенсивно и стране предстоит решить множество задач экономического строительства, то деятельность этих банков, по всей видимости, будет востребована еще довольно продолжительное время.

2.2 Основные этапы реформирования банковской системы КНР

Политика реформ в Китае была начата Дэн Сяопином в 1978 г. с "четырёх модернизаций" - в сельском хозяйстве, промышленности, военной сфере и науке. Реформирование банковского сектора, по-видимому, вначале не предполагалось: для обеспечения своей политической власти политики КНР нуждались в экономической власти денег. Прежде всего ставилась задача обеспечить социальную стабильность всех экономических реформ. Абсолютный приоритет был отдан реформированию государственных предприятий, при этом весь финансово-банковский сектор оставался в руках государства. Следствием политики экономических реформ стал значительный экономический подъем, продолжающийся несколько десятилетий.

Государственный банковский сектор оставался неизменным в течение почти 20 лет. Его реформирование началось только в 1997 г. Становой хребет китайского банковского рынка образуют четыре крупных государственных

коммерческих банка: Банк Китая, Строительный банк Китая, Промышленно-торговый банк Китая и Сельскохозяйственный банк Китая.¹²

Изменение стратегии в целях оздоровления банковского сектора было принципиально ориентировано на рыночную экономику. Ставилась цель заменить систему политических указаний и регулирований системой косвенного управления на основе директив сверху и работоспособной системой банковского надзора. Высшей целью всех изменений и рыночных нововведений являлось сохранение общей целостности монетарной системы и предупреждение финансовых, банковских и валютных кризисов, которые в свое время произошли в Японии, России и Аргентине.

Руководством Китая был разработан следующий комплекс мер:

- коммерциализация банковского сектора;
- создание компаний по управлению активами;
- создание банков развития.

Под коммерциализацией следует понимать добровольное повышение ответственности банков и обязанность разработки ими реального рейтинга кредитоспособности заемщиков, в частности, государственных предприятий". Такая оперативная независимость была гарантирована государственным банкам законом КНР о коммерческих банках от 1996 г.

Для укрепления новой политики кредитования государственным банкам:

- в директивном порядке определяются бюджеты;
- предписывается действовать исходя из соображений рентабельности;

Со своей стороны банки должны адаптировать к новым условиям систему менеджмента, сформировать политику кредитования с использованием таких критериев, как степень риска и рентабельность, а также нанять и обучить необходимый персонал.

¹² Кузнецов С.Г. Реформа и развитие банковской системы Китая // Деньги и кредит. – 2002. № 5. – С. 70 – 74.

Осуществлением коммерциализации преследуется тройная цель: выведение оперативной деятельности банков из-под влияния общегосударственной политики, при этом государство оставляет за собой функции надзора и управления; приобретение банками экономической независимости; оказание давления на нерентабельные и слабые государственные предприятия с целью их санации.

Коммерциализация означает шаг в направлении рыночной экономики и экономического мышления в банковской и производственной сферах. Кроме того, ставится задача освободить банки от деятельности не экономического характера, т. е. от выполнения политических установок. Должно быть уменьшено, а затем и полностью ликвидировано влияние чиновников и идеологов на кредитную политику, повышена прозрачность деятельности и улучшено управление на высшем уровне.

В помощь четырем крупнейшим государственным банкам были созданы четыре компании по управлению активам: "Хуажун", "Циньда", "Чан-чэн" и "Дунфан". В связи с предоставленными им правами эти компании стали акционерами соответствующих государственных предприятий, являвшихся крупнейшими должниками. Им предстояло поменять руководство предприятий и взять под контроль процесс принятия решений, влияющих на производственный процесс и движение к рыночным отношениям.

Как показала практика, попытка использования реструктуризации долгов для акционирования предприятий не дала в полной мере ожидаемых результатов, так как квота возврата наличных средств составила всего 30%.

Значительная часть несостоятельных долговых обязательств возникла у государственных банков вследствие "принудительного" кредитования государственных, региональных и местных проектов в области инфраструктуры. Кредиты банков воспринимались как дарение, их возврат,

вероятно, планировался государством лишь в редких случаях, и банки своих денег обратно практически не получали.¹³

Для прекращения подобного "принудительного" финансирования, которое и стало причиной большей части безнадежных долгов, были учреждены три банка развития. Именно эти кредитные учреждения, а не четыре крупнейших банка несут теперь ответственность за кредитование государственных проектов в сфере инфраструктуры. После завершения этого преобразования случаи не возврата кредитов могут возникать только в результате собственной неспособности банков распознать кредитные риски и управлять ими.

В настоящее время существует смешанная система управления, состоящая из политических факторов, трудностей производственного характера и недостатков самих банков. Политический фактор состоит в том, что банкам в рамках коммерциализации была предоставлена большая свобода и расширена сфера ответственности, а политические указания были заменены директивами. В явном противоречии с объявленной политикой коммерциализации находится также тот факт, что от государственных банков требуют разработки новых программ кредитования для стимулирования несколько ослабевшей конъюнктуры.

Следующий фактор - относительная внутренняя слабость государственных банков. После их коммерциализации были введены новые правила менеджмента кредитных рисков, и некоторые кредиты по экономическим соображениям больше не предоставлялись. Одновременно банкам еще не хватает внутренней надежности и достаточного опыта, знания современных методов составления балансов и систем оценок.

И, наконец, производственный фактор - ограниченная рентабельность государственных банков, что объясняется целым рядом причин, в том числе:

¹³ Головин М. Банковская система Китая на фоне других переходных банковских систем // Вопросы экономики. – 2003. №12. – С. 137 – 144.

- общими недостатками системы управления,
- плохим внутренним контролем за расходами,
- слишком высокими налогами и сборами.

Несмотря на все эти трудности идет процесс по подготовке к приватизации государственных банков. Произошло изменение в идеологии центрального банка Китая, который теперь допускает преобразование государственных банков в акционерные общества.¹⁴

Следует отметить, что в течение последних 10 лет государственные коммерческие банки в значительной степени изменили свой имидж с точки зрения оборудования, банковских технологий и архитектуры. По сравнению с остальными китайскими банками они лучше оснащены капиталом, техникой и имеют хорошо обученный персонал. Шанхай буквально перегружен банками и более интернационален, чем Пекин. Гонконг занимает особое положение и служит образцом динамичного развития и консультантом по реформированию. В результате неоднородности страны и несовпадающих друг с другом региональных интересов между центральными офисами банков и отдаленными провинциями существуют значительные расхождения.

Для Китая современный облик столичных банковских небоскребов и низкий качественный уровень провинциальных банков - это не противоречие, а выражение стремительного развития и неоднородности страны.

Все изменения проводятся с большой осторожностью. Быстрые и радикальные перемены считаются не подходящими для Китая и отвергаются. Нельзя не заметить при этом некоторой фрагментарности финансово-банковской реформы и отсутствие единой стратегии действий.

¹⁴ Воронин Д.В. Тенденции и перспективы развития мировой экономики и банковского сектора // Банковское дело. – 2007. №1. – С. 29 – 31.

Процесс реформирования затронул Народный банк Китая. После проведенной в 1983 г. реорганизации и принятия в 1995 г. Закона "О Народном банке Китая" он взял на себя функции надзора за банками и ответственность за денежную политику, обеспечение народного хозяйства деньгами и осуществление платежного оборота.

Важной задачей центрального банка является либерализация процентной политики, введение свободных процентных ставок по депозитам и кредитам, а также разрешение рыночного ценообразования.

Важной особенностью банковской системы КНР является то, что на вклады идет примерно 40% доходов населения. Это весьма высокий показатель. Такое положение можно объяснить, с одной стороны, уже ставшей поговоркой китайской бережливостью. С другой стороны, подобная ментальность населения вытекает из самого состояния экономической системы, необходимости иметь сбережения на случай социальных потрясений, желания получить хорошее образование, возможно, даже за рубежом, но может объясняться также и отсутствием альтернатив сберегательным вкладам, таких, как финансовые рынки и рынки капитала.

Защита депозитов и банковский надзор. Системы защиты частных сберегательных вкладов в современном понимании нет ни в Китае, ни в Гонконге. Три четверти всех депозитов находятся в четырех государственных банках, и их сохранность негласно гарантируется государством. Специальная же система защиты частных вкладов необходима, в первую очередь по двум причинам. Во-первых, потому, что только обязательный и финансируемый всеми банками фонд защиты вкладов поможет решить проблему морального риска и справедливо распределить затраты по защите вкладов населения.

Во-вторых, потому, что все сберегательные вклады, а не только лежащие в государственных банках, должны быть защищены от потери с помощью специального института. Именно на том этапе, когда банки постепенно приобретают самостоятельность, возникает вопрос их надежности. Система

защиты депозитов снижает опасность системных рисков, способствует росту доверия к банкам, развитию конкуренции и созданию новых частных банков.

До недавнего времени не существовало и реального банковского надзора. Он возник лишь совсем недавно весной 2003 г. в лице государственной комиссии по банковскому надзору и регулированию. Надзор должен прежде всего быть адаптирован к новым финансовым отношениям и растущему числу китайских и иностранных кредитных организаций.¹⁵

В целях повышения прозрачности и борьбы с безнадежными долгами Народный банк Китая внедрил у себя компьютерную систему с короткими отчетными периодами и инструментами, аналогичными тем, которые использует Немецкий федеральный банк.

Большие надежды связаны с комиссиями, образованными Народным банком, но работающими независимо от него. Они призваны обеспечить более строгий контроль.

Банковская реформа и ВТО. Признание правил ВТО рассматривалось не как ослабление политической системы реформирования или угроза ей, а как внешняя помощь в интересах санации всего финансового сектора, в том числе и для убеждения внутренних критиков и обоснования необходимости частичного ускорения темпа реформ. Согласно прогнозам к 2008 г. банковский сектор будет полностью открытым. Следствием этого станет конкуренция иностранных банков с национальными, прежде всего государственными банками. Иностранные банки смогут осуществлять сделки в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами, с предприятиями и населением Китая.

К этому времени должны быть сняты также все региональные ограничения деятельности иностранных банков.

¹⁵ Михеев В. Китай угрозы, вызовы развитию // Мировая экономика и международные отношения. – 2005. №5. – С. 54 – 70.

Рекапитализация и санация. Вступление в ВТО и конкурентное давление на банки стимулирует более интенсивное движение по пути реформ и вынуждает банки систематически совершенствовать технологии менеджмента и кредитного контроля, а также работать более прибыльно. Уже сейчас управление банками стало более самостоятельным и уверенным. Для многих предприятий стало гораздо труднее получить кредиты.

Остро стоит и проблема санации банков. Возможны следующие варианты ее решения: санация государственных банков путем списания безнадежных долгов; ежегодное снижение на 3% государственными банками суммы безнадежных долгов, чтобы через семь лет достичь приемлемого по международным меркам уровня в 5 - 6%. Этот метод "взросления" наряду с общеэкономическим ростом и ростом кредитов предполагает получение прибыли, за счет которой можно бы было провести списание старых безнадежных долгов. Давно назревшая рекапитализация могла бы быть осуществлена путем выпуска акций государственных банков. Хотя коммерциализация началась уже несколько лет назад в качестве первой ступени санации, но пока стратегические инвесторы готовы иметь дело только с высоко прибыльными здоровыми предприятиями, а не со слабыми банками.

Выделение в особую статью проблемных кредитов представляется неизбежным. В ином случае банковский сектор станет ахиллесовой пятой и тормозом реформ. Только повторная рекапитализация за счет государственных средств выведет банки Китая на международный уровень и тем самым будет способствовать стабильности банковского рынка. Применяемая на практике стратегическая концепция могла бы состоять из следующих мероприятий:

- эмиссия государственных ценных бумаг;
- прямые платежи из средств центрального и региональных бюджетов;
- радикальное, но временное снижение налогового бремени;
- опережающая либерализация процентных ставок;

-ускоренное реформирование аудиторской системы специально для государственных банков в целях предупреждения возникновения новых безнадежных долгов в результате предоставления "политических" кредитов и применения международных стандартов;

ускорение либерализации финансового рынка.

После реального отказа от "принудительных" кредитов шаг за шагом произойдет оздоровление государственных банков, но при этом одновременно усилится напряжение на государственных предприятиях, которые лишатся прежде всегда существовавшей возможности получения ликвидных средств и во многих случаях будут вынуждены пойти на увольнения. Если подобные увольнения окажутся для руководства страны по социальным соображениям неприемлемыми, то наилучшим путем по-прежнему останется прямое субсидирование этих предприятий. Перенос тяжести адаптации к реформам с банков на предприятия уже давно назрел и должен теперь быть проведен, в том числе и по причинам социального характера.

Региональное обособление и юридическое дробление каждого из этих больших банков могло бы создать организационные и налоговые преимущества для достижения рационализаторского эффекта и повышения конкурентоспособности. Но в настоящее время такая возможность не обсуждается, во-первых, из-за общей проблемности этого сектора, во-вторых, из-за колоссальных региональных различий в экономической сфере и сфере менеджмента, и в третьих, из-за неясных ожидаемых выгод.

2.3. Развития банковского сектора Узбекистана в современных условиях.

Последнее десятилетие для Узбекистана стало своего рода "эпохой перемен". В стране осуществляются полномасштабные реформы, направленные на формирование рыночной многоукладной экономики.

Важную роль здесь играет создание сильного и стабильно развивающегося банковского сектора. Период независимости стал для банковского сектора страны периодом перехода от монобанковской системы к созданию нового, отвечающего требованиям рыночной экономики, современного банковского сектора, формирования системы универсальных банков.

Создание современной банковской системы в Узбекистане проходило поэтапно. Узбекистан не пытался форсировать процесс либерализации банковского сектора, делая акцент на качестве и своевременности проводимых реформ.

Начальный этап реформирования был связан с осуществлением ряда мер, направленных на формирование основ банковской системы. Принятие в 1991 году Закона Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности” стало основой для создания двух уровневой банковской системы.

В соответствии с этим законом был создан независимый Центральный банк страны, на который были возложены задачи регулирования денежного обращения, формирования системы коммерческих банков, а также создания платежной системы. Для выполнения этих качественно новых задач, кардинально отличающихся от прежних, в Центральном банке были созданы подразделения, ответственные за разработку и проведение денежно-кредитной и валютной политики, регулирование и надзор за банковской деятельностью, развитие системы расчетов и платежей.

Финансирование различных отраслей экономики должны были теперь осуществлять создаваемые специализированные коммерческие банки, которые приступили к разработке стратегии своего развития и формированию своих внутренних подразделений.

Введение в обращение в конце 1993 года сум-купона в качестве промежуточной валюты, а с 1 июля 1994 года – полноценной национальной валюты – сум, стало важной вехой в формировании независимой банковской системы. Отныне Центральный банк стал полностью самостоятелен в своих

действиях, которые были и направлены, в первую очередь, на эффективное создание национальной денежной системы с рыночными инструментами и ее регулирования. Именно с этого времени деятельность Центрального банка в областях разработки и проведения денежно-кредитной политики и валютного регулирования, регулирования банковской деятельности и создания эффективной платежной системы была полностью направлена на обеспечение стабильности национальной валюты.

В результате реформ, осуществляемых во всех сферах, а также и на финансовом рынке, в частности, в банковском секторе, происходят ощутимые сдвиги и изменения.

Одной из основных опор экономике страны служит банковская система, осуществляющая прочную и устойчивую финансовую деятельность. Поэтому уровень социально-экономического развития независимого государства и его прогресса, прежде всего, связан с деятельностью построенной в данной стране и постоянно совершенствующейся банковской системой.

Своеобразным свойством банков является то, что они имеют дело не только со своими средствами, но и средствами, которые им доверили вкладчики и кредиторы, акционеры и клиенты, то есть широкая общественность.

Поскольку в условиях рыночной экономики банковская система является одной из систем самых необходимых общественных учреждений, то безуспешность любого банка может привести к таким негативным макроэкономическим последствиям, как сокращение денежного предложения в масштабах всего общества, нарушение платежной системы, возникновение правительственных крупных и неожиданных обязательств.

Процесс перехода к социально-ориентированной рыночной экономике Республики Узбекистан в качестве составной части множества важных экономических реформ также требует осуществления и в банковской системе глубоких преобразований и создания целого механизма упорядочения экономики путем денежно-кредитных средств.

В результате мер, принятых по осуществлению важнейших приоритетных задач социально-экономического развития страны в 2009 году, намеченных Президентом страны, достигнуты определенные прогнозы устойчивого, сбалансированного и последовательного развития экономики, а также обеспечена пропорциональность макроэкономических показателей. Жесткая денежно-кредитная политика, осуществленная со стороны Центрального банка, была направлена на укрепление макроэкономической устойчивости.

Принятая правительством страны Антикризисная программа мер на 2009-2012 годы имела важное значение в смягчении и предотвращении влияния кризиса на банковско-кредитную систему республики. Несмотря на расширяющиеся масштабы финансового кризиса, охватившего многие страны мира, банковская система Узбекистана отличается своей надежностью и стабильным развитием, независимостью от источников зарубежного финансирования и устойчивостью к негативным влияниям внешнего кризиса.

В 2011 году последовательно и целенаправленно реализовывались меры по дальнейшей капитализации банков, повышению их устойчивости и ликвидности.¹⁶

На протяжении последних пяти лет показатель достаточности капитала банковского сектора страны находится на уровне в три раза превышающем международный норматив в размере 8 процентов, установленный Базельским комитетом по банковскому надзору.

Следует с удовлетворением отметить, что такие авторитетные международные рейтинговые агентства, как «Стандарт энд Пурс», «Мудис» и «Фитч Рейтинге» второй год подряд присваивают банковской системе Узбекистана рейтинговую оценку на уровне «стабильный», причем

¹⁶ Доклад Президента И.А.Каримова на заседании Кабинета Министров посвященному итогам социально-экономического развития нашей страны и приоритетным направлениям в 2012 году «2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей Родины», «Народное слово» 20январь 2012г.

количество коммерческих банков республики, имеющих такую оценку, растет из года в год. Если в 2010 году 15 коммерческих банков страны получили рейтинг «стабильный», то сегодня их количество достигло 23, активы которых составляют более 98 процентов от совокупных активов всей банковской системы республики.

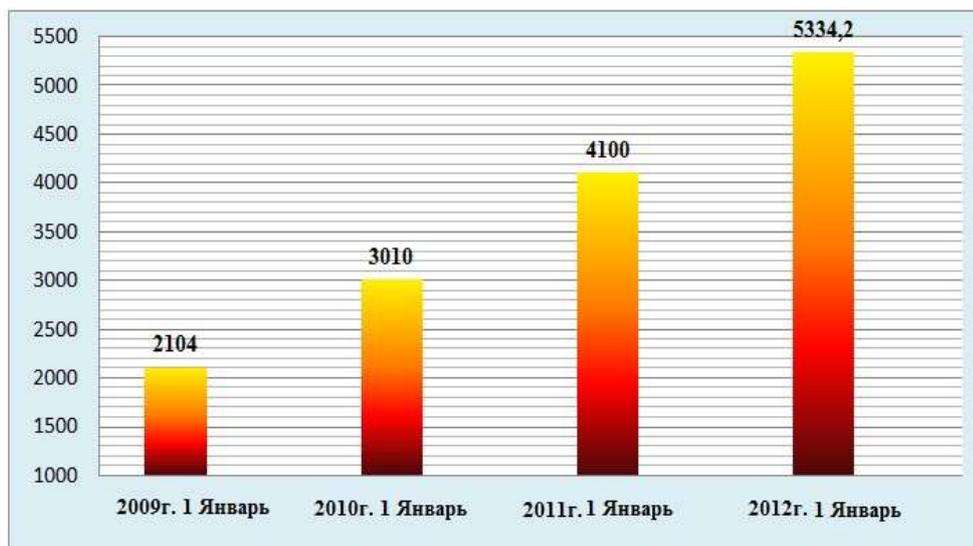
Важнейшим показателем эффективности деятельности банков является рост доверия населения к банковской системе.

В 2011 году на депозиты привлечено свыше 18 триллионов сумов с ростом против предыдущего года на 36,3 процента, в том числе депозиты населения – на 38,8 процента.

Кардинально меняется качественная структура кредитного портфеля банков. Если в 2000 году структура кредитного портфеля на 54 процента была сформирована за счет внешних заимствований, то в 2011 году 85,3 процента кредитного портфеля сформировано за счет внутренних источников – депозитов юридических и физических лиц.

Растет инвестиционная активность коммерческих банков. При этом свыше 75 процентов вложений коммерческих банков – это долгосрочные инвестиционные кредиты сроком свыше трех лет. В целом за последние десять лет кредитование реального сектора экономики нашими банками возросло в 7 раз.

**Динамика роста капитализации коммерческих банков
РУз в 2009-2012 гг**



Источник: И.А. Каримов «2012 год станет годом поднятием на новый уровень развития нашей Родины» доклад Президента И.А. Каримова по итогам социально-экономического развития Узбекистана в 2011 и приоритетные направления развития на 2012 год. «Народное слово», 20 января 2012 года.

Сегодня можно с полным основанием заявить, что оправдал себя и показал свою эффективность нестандартный подход, который мы внедрили по оздоровлению экономически несостоятельных предприятий, передав их на баланс банков. В настоящее время из 164 предприятий-банкротов, переданных банкам, на 156 полностью восстановлена производственная деятельность, а 110 предприятий реализованы новым инвесторам. На техническое перевооружение и модернизацию восстановленных предприятий коммерческими банками инвестировано 275 миллиардов сумов, что позволило создать свыше 22 тысяч рабочих мест.

Вместе с тем, в целях обеспечения эффективности и действенности данного процесса намечена разработка бизнес-планов, предусматривающих восстановление предприятий-банкротов, переведенных на баланс коммерческих банков, модернизацию, техническое и технологическое перевооружение производства, при необходимости, изменения направления

деятельности предприятия путем полной его реконструкции, стратегическое сотрудничество и привлечение инвесторов.

За прошедшие годы были осуществлены эффективные экономические реформы, направленные на формирование в стране стратегически важных отраслей экономики, создана основа для устойчивого экономического роста, сохранения покупательской способности национальной валюты путем формирования источников постоянных поступлений валютных средств и достаточного валютного запаса без получаемых извне долговых средств.

В текущем году наряду с дальнейшим расширением опосредствованных рычагов денежно-кредитной политики Центрального банка было продолжено оперативное управление изменяющихся процентных ставок. По состоянию на 1 января 2010 года, коммерческими банками Республики Узбекистан населению, предприятиям и организациям предоставляются 293 вида вкладов в национальной валюте и 118 – в иностранной валюте.

Ныне осуществляемые в экономике Республики Узбекистан структурные преобразования, прежде всего, непосредственно связаны с банковской системой. Поэтому одними из важных вопросов остаются меры по эффективному применению банковских кредитов, использованию самых удобных их форм, в частности, потребительских и ипотечных кредитов.

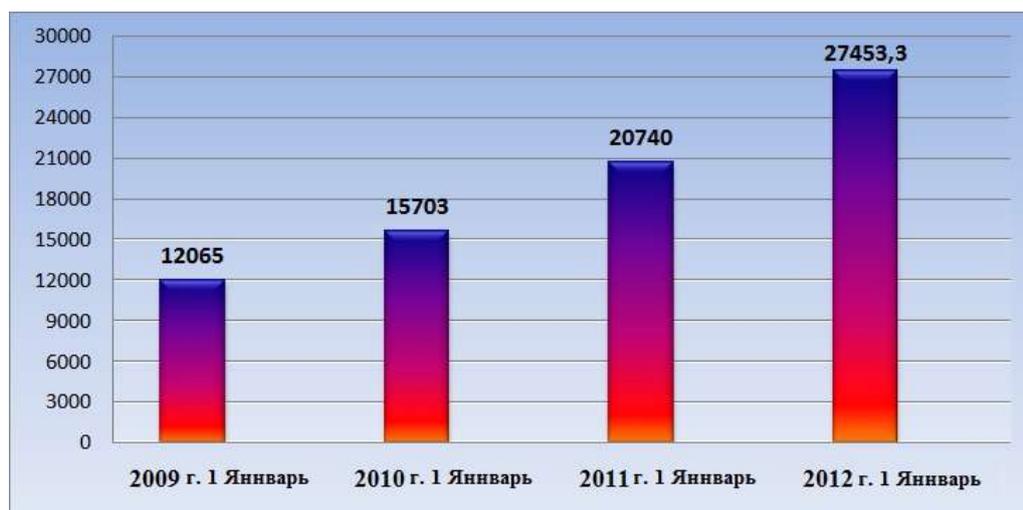
В настоящее время для населения нашей республики внедрены различные виды потребительских и ипотечных кредитов, коммерческими банками республики уделяется особое внимание удовлетворению потребностей населения в данных кредитах. Так, как если предоставление потребительских кредитов дает широкую возможность населению покупать потребительские товары отечественного производства, то ипотечные кредиты повышают уровень обеспечения молодых семей и другой категории населения жильем.

По состоянию на 1 января 2010 года, 19 коммерческими банками – членами Ассоциации банков Узбекистана, внедрены более 40 видов потребительских кредитов, которые предоставляются сроком от 6 месяцев до

3 лет. В октябре-ноябре 2009 года были выпущены в обращение 11 новых видов потребительских кредитов. Кроме того, внесены некоторые изменения в условия и требования действующих потребительских кредитов отдельных банков.

Диаграмма 3

Динамика роста активов коммерческих банков РУз в 2009-2012 гг



Источник: И.А. Каримов «2012 год станет годом поднятием на новый уровень развития нашей Родины» доклад Президента И.А. Каримова по итогам социально-экономического развития Узбекистана в 2011 и приоритетные направления развития на 2012 год. «Народное слово», 20 января 2012 года.

В настоящее время 20 коммерческими банками внедрены 37 видов ипотечных кредитов, которые предоставляются сроком от 3 до 15 лет. Ипотечный кредит выделяется для покупки, строительства жилья, ремонта имеющегося жилья.

В соответствии с постановлениями Президента Республики Узбекистан от 12 июля 2007 года № 670 «О мерах по дальнейшему повышению капитализации банков и активизации их участия в инвестиционных процессах в модернизации экономики» и от 7 ноября 2007 года № 726 «О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и привлечению свободных денежных средств в банковский оборот» внесены изменения в размеры минимальных уставных капиталов банков. Согласно данным постановлениям минимальный уставной капитал вновь организуемых коммерческих банков с 1 января 2008 года установлен в следующем размере:

- для коммерческих банков - в сумовом эквиваленте в размере 5 млн. евро;

- для частных банков – в сумовом эквиваленте в размере 2,5 млн. евро.

Широкое использование в банковских операциях республики форм кредитования приводит к более полному удовлетворению потребностей клиентов в кредитах, расширению объемов кредитных операций банков, минимизации в определенной степени кредитного риска и наконец, увеличению доходов банков от кредитных операций.

Ныне Центральный банк, являющийся основой стабильности банковской деятельности, принимает меры по выявлению несостоятельных банков и оказанию им экономической помощи, недопущению их банкротства. Это, в свою очередь, создает возможность для повышения финансовой устойчивости коммерческих банков и дальнейшего укрепления доверия населения к банковской системе.

В последние годы между коммерческими банками страны и вновь образуемыми кредитными институтами складывается атмосфера равной и здоровой конкуренции. А это свидетельствует о правильности выбранной стратегии управления коммерческими банками, надежной размещенности активов, необходимости достижения позитивных результатов в выполнении обязательств и обеспечении ликвидности, а также возможности получения на этой основе высокого дохода.

Сегодня банковская система Узбекистана не только остается одной из самых стабильных, отвечающей строгим международным требованиям, но и по ряду установленных нормативов имеет устойчивые позиции.¹⁷

¹⁷ И.А. Каримов «2012 год станет годом поднятием на новый уровень развития нашей Родины» доклад Президента И.А. Каримова по итогам социально-экономического развития Узбекистана в 2011 и приоритетные направления развития на 2012 год. «Народное слово», 20 января 2012 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное нами исследование позволило сделать следующие выводы:

- эволюция банковской системы КНР представляет собой типичный случай истинно китайского варианта развития. Стремительно открывающийся внешнему миру, активно воспринимающий передовой опыт развитых стран, Китай в то же время пролагает свой путь к успеху по прочному грунту своих тысячелетних традиций и национального менталитета;

-реформы, направленные на укрепление финансовой дисциплины в масштабах всей страны, а также на санкцию и рекапитализацию государственных банков, - ключ к будущей общеэкономической стабильности Китая;

-первостепенной задачей является коммерциализация государственных банков, с тем чтобы они могли преимущественно или исключительно служить задачам увеличения прибыли, а не выполнять роль социального буфера в рамках политики реформ;

-в обозримый период времени государственные банки Китая будут находиться в руках государства и определять ситуацию на рынках капитала и авуаров, а также на межбанковском рынке, хотя и не исключается частичная приватизация в процессе санации и формирования бирж;

-частные и иностранные банки смогут успешнее конкурировать с государственными банками, способствовать улучшению экономических показателей и качества сервиса, возможно, смогут также отобрать у государственных банков часть рынка.

-крупные государственные коммерческие банки не утратят своих доминирующих позиций, хотя бы уже из - за широкой сети разбросанных по всей стране филиалов.

Банки Китая станут по-настоящему коммерческими, однако государство не так скоро откажется от своего контрольного пакета (т.е. как минимум 50%

акционерного капитала банков и холдингов), а следовательно, и дальше будет определять политику развивающихся структур. Для полной санации банковской системы необходимо принять дополнительные меры, например, по реформе регулирующих функций государства и рекапитализации банков.

Было бы некорректным с позиций исторического подхода предлагать Китаю извне принципиально другой путь. Начиная с 80 - х годов китайские банки быстро меняются. Этот темп следует сохранить ввиду внутренней угрозы в результате расточительного использования капитала, высоких внутренних ожиданий в области экономического роста и благосостояния, внешнего давления со стороны ВТО и иностранных банков.

Долгосрочной целью, как и раньше, остается создание всех необходимых для экономического роста предпосылок путем более стабильного финансирования. Но при этом не возможно сказать, насколько долгим будет путь санации и чем завершится борьба между политико - социальными требованиями и экономической рентабельностью.

Создание современной банковской системы в Узбекистане проходило поэтапно. Узбекистан не пытался форсировать процесс либерализации банковского сектора, делая акцент на качестве и своевременности проводимых реформ.

Начальный этап реформирования был связан с осуществлением ряда мер, направленных на формирование основ банковской системы. Принятие в 1991 году Закона Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности” стало основой для создания двух уровневой банковской системы.

Сегодня банковская система Узбекистана не только остается одной из самых стабильных, отвечающей строгим международным требованиям, но и по ряду установленных нормативов имеет устойчивые позиции.¹⁸

¹⁸ И.А. Каримов «2012 год станет годом поднятием на новый уровень развития нашей Родины» доклад Президента И.А. Каримова по итогам социально-экономического развития Узбекистана в 2011 и приоритетные направления развития на 2012 год. «Народное слово», 20 января 2012 года.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Законы Республики Узбекистан, Указы Президента Республики Узбекистан и Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан

- 1.1. Конституция Республики Узбекистан. - Т.: Узбекистан 2011. - 40 с.
- 1.2. Закон Республики Узбекистан «Об основных принципах внешнеэкономической деятельности Узбекистана»: Законы и постановления первого созыва седьмой сессии Олий Мажлиса Республики Узбекистан. К. 15. - Т.: Адолат, 1997. - 272 с.
- 1.3. Закон Республики Узбекистан “Об иностранных инвестициях” от 30 апреля 1998 г. //Журнал налогоплательщика. - №6. - 1998.
- 1.4. Закон Республики Узбекистан “О гарантиях и мерах защиты прав иностранных инвесторов” от 30 апреля 1998 г. //Журнал налогоплательщика. - №6. - 1998.
- 1.5. Закон Республики Узбекистан “О внешнеэкономической деятельности” (новая редакция). Правда Востока, 13 июня 2000 г.
- 1.6. Постановление Президента Республики Узбекистан от 17 апреля 2006 года, № ПП-325 «О мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республике Узбекистан в 2006-2010 годах».
- 1.7. Постановление Президента Республики Узбекистан от 21 мая 2007 года, № ПП-640 «О дополнительных мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республике Узбекистан в период до 2010 года».

2. Труды и произведения Президента Республики Узбекистан

2.1. Доклад Президента И.А.Каримова на заседании Кабинета Министров посвященному итогам социально-экономического развития нашей страны и приоритетным направлениям в 2012 году «2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей Родины», «Народное слово» 20январь 2012г.

2.2. Каримов И.А. Узбекистан по пути углубления экономических реформ. Т.: Узбекистан. 1995. - 248 с.

2.3. Каримов И.А. Узбекистан на пороге XXI века: угрозы безопасности, условия и гарантии прогресса. Т.: Узбекистан. 1997. - 315 с.

2.4. Каримов И.А. Узбекистан устремленный в XXI век. - Т.: Узбекистан, 1999. - 72 с.

2.5. Каримов И.А. Наша главная цель – демократизация и обновления общества, модернизация и реформирование государства. Т.: Узбекистан, 2005. – 96 с.

2.6 Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана /И.А.Каримов. – Т.: Узбекистан, 2009. – 48с.

2.7. Каримов И.А. Наша главная задача – дальнейшее развитие страны и повышение благосостояния народа /И.А. Каримов. – Т.: «Узбекистан», 2010. – 72 с.

2.8. Каримов И.А. Все наши устремления и программы – во имя дальнейшего развития родины и повышения благосостояния народа /И.А. Каримов. – Т.: «Узбекистан», 2011. – 48 с.

2.9. Каримов И.А. Узбекистан - государство с великим будущим. - Т.: Узбекистан, 1992. - 62 с.

3. Иностранная литература

3.1. Eva Cheng, Public sector less than 40% of economy CHINA, <http://www.greenleft.org.au/2007/734/38026>

3.2. GDP growth 1952-2008, <http://www.chinability.com/GDP.htm>

3.3. Money and Credit Recorded Rational Growth and Financial System Performed Stably, People's Bank of China, <http://www.pbc.gov.cn/english/detail.asp?col=6400&ID=1245>

3.4. RMB Loans Recorded Large Increase in January, People's Bank of China, <http://www.pbc.gov.cn/english/detail.asp?col=6400&ID=1265>

4. Научные статьи в журналах и сборниках

4.1. Авдеев А.С. О создании Новой системы управления валютными резервами КНР // Деньги и кредит. - 2007. №5. - С.69-72.

4.2. Банковская система Китая: исторические корни волшебной сказки, <http://sinolog.ru/2008/07/02>

4.3. Банковская сфера Китая в целом остается здоровой, <http://big5.xinhuanet.com>

4.4 Кузык Б.Н., Титаренко М.Л., "Китай-Россия 2050: стратегия соразвития", Институт Дальнего Востока РАН, Москва, 2006 г.

4.5. Ли Ливей. Некоторые вопросы модернизации банковской системы КНР на современном этапе // Деньги и кредит. - 2004. №11. - С.71-73.

4.6. Ли Ливэй Банковская система КНР - развитие и реформа // "Ломоносов-2003". Сборник тезисов. - М.: ТЕИС, 2003, 0,1 п. л.

- 4.7. Ли Ливэй Вступление Китая в ВТО и иностранные банки // "Социально-гуманитарные знания 2006". Дополнительный выпуск -М., 2006, 0,3 п. л.
- 4.8. Ли Ливэй Иностранные банки в Китае // "Актуальные проблемы гуманитарных наук в 21 веке" - М.: МАКС Пресс, 2004.0,35 п. л.
- 4.9. Ли Ливэй Некоторые вопросы модернизации банковской системы КНР на современном этапе // "Деньги и кредит". №11, 2004. - М.: Финансы и статистика, 2004, 0,25 п. л.
- 4.10. Портяков В.Л. О банковской сфере Китая // Деньги и кредит. - 2006. №5. - С.61-62.
- 4.11. Реформа банков в Китае: перспективы развития: <http://www.uglc.ru/china-yuan/banking2.htm>
- 4.12. Рудько - Силиванов В.В. Банковский сектор Дальнего Востока: проблемы и особенности развития // Деньги и кредит. - 2007. №7. - С. 20-22.
- 4.13. Савинский С.П. Комиссия по контролю и регулированию банковской сферы Китая // Банковское дело. - 2005. №2. - С.53-56.
- 4.14. Савинский С.П. О банковском секторе КНР и реформе Народного банка Китая // Деньги и кредит. - 2005. № 10. - с.62-68.
- 4.15. Савинский С.П., Смахтин Д.А. Банки развития Китая // Деньги и кредит. - 2007. № 5. - С.63-68.
- 4.16. Селищев А.С. Развитие банковской системы Китая // Деньги и кредит. - 2004. №11. - С.63-70.
- 4.17. Суворов А.В. Реформирование банковской системы Китая // Банковское дело. - 2005. №10. - С.50-54.
- 4.18. Чуприн И., "Китай в январе вышел на первое место в мире по объему

автопродаж", <http://www.rian.ru/economy/20090206/161118008.html>

4.19. Шредер К. Реформирование банковской системы Китая // Деньги и кредит. - 2006. №5. - С.53-60.

Бельчук А. Вновь об оценке реформ в Китае // Мировая экономика и международные отношения. – 2005. №4. – С. 86 – 93.

4.20. Воронин Д.В. Тенденции и перспективы развития мировой экономики и банковского сектора // Банковское дело. – 2007. №1. – С. 29 – 31.

4.21. Врагова Н.К., Симутина Н.Л. Межбанковские расчеты как фактор цивилизованного развития внешнеторговых отношений приграничных регионов России и Китая // Деньги и кредит. – 2007. №2. – С. 56 – 62.

4.22. Головнин М. Банковская система Китая на фоне других переходных банковских систем // Вопросы экономики. – 2003. №12. – С. 137 – 144.

4.23. Кузнецов С.Г. О некоторых проблемах банковской системы Китая // Деньги и кредит. – 2003. №9. – С. 66 – 67.

4.24. Кузнецов С.Г. Реформа и развитие банковской системы Китая // Деньги и кредит. – 2002. № 5. – С. 70 – 74.

4.25. Ли Ливэй. Некоторые вопросы модернизации банковской системы КНР на современном этапе // Деньги и кредит. – 2004. №11. –С. 71–73.

4.26. Лузянин С. Российско-китайское взаимодействие в XXI веке // Мировая экономика и международные отношения. – 2005. №5. – С. 61 – 69.

4.27. Михеев В. Китай: новые компоненты стратегии развития // Мировая экономика и международные отношения. - 2004. №7. – С. 48 – 56.

4.28. Михеев В. Китай угрозы, вызовы развитию // Мировая экономика и международные отношения. – 2005. №5. – С. 54 – 70.

4.29. Портяков В.Я. О банковской сфере Китая // Деньги и кредит. – 2006. №5. – С. 61 – 62.

4.30. Романовский М.В. финансы, денежное обращение и кредит. – М.: Юрайт-М, 2001. – 543 с.

4.31. Рудько-Силиванов В.В. Банковский сектор Дальнего Востока: проблемы и особенности развития // Деньги и кредит. – 2007. №7. – С. 20 – 22.

4.32. Савинский С.П., Смахтин Д.А. Банки развития Китая // Деньги и кредит. – 2007. №5. – С. 63 – 68.

4.33. Суворов А.В. Реформирование банковской системы Китая // Банковское дело. – 2005. №10. – С. 50 – 54.

4.34. Селищев А.С. Развитие банковской системы Китая // Деньги и кредит. – 2004. №11. – С. 63 – 70.

4.35. Чуфрин В.В. Демократизация Китая: уровень, проблемы, тенденции // Мировая экономика и международные отношения. – 2006. №7. – С. 52 – 59.

4.36. Шепенко Р. Система управления налогами в КНР и на Тайване // Мировая экономика и международные отношения

5. Интернет ресурсы

5.1. www.bankofengland.co.uk

5.2. www.bis.org

5.3. www.cbr.ru

5.4. www.cbu.uz

5.5. www.ecb.int

5.6. www.federalreserve.org

5.7. www.imf.org