

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**БАНКИ: ИХ ВИДЫ И ФУНКЦИИ В ЭКОНОМИКЕ**

Работу выполнила \_\_\_\_\_ К.В.Шалякина  
(подпись, дата)

Факультет      Экономический

Направление    38.03.01 – Экономика

Профиль подготовки    Мировая экономика

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_ С.М.Геворкян  
(подпись, дата)

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_ С.М.Геворкян  
(подпись, дата)

Краснодар 2019

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	2
1 Теоретические аспекты исследования банковской системы .....	4
1.1 Банки: понятия, сущность и история возникновения .....	4
1.2 Виды и функции банков России .....	11
1.3 Роль банковской системы России в современной экономике .....	14
2 Сравнительный анализ банковской системы России и КНР .....	17
2.1 Становление и развитие банковской системы России .....	17
2.2 Становление и функционирование банковской системы КНР и ее современное состояние .....	22
Заключение .....	36
Список использованных источников .....	37
Приложение А .....	40
Приложение В .....	42

## ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день такие страны как Япония, Китай, Бразилия развиваются довольно быстро. Уже к началу двадцать первого века их экономика стала заметно расти. Известно, что в данный момент экономика Китая одна из передовых в мире и развивается с каждым днем. А Россия, страна, которая совсем недавно начала становление банковской системы, и которая также имеет ряд своих особенностей. Сравнение банковских систем двух именно этих стран *актуально*, поскольку в недавнем прошлом именно эти страны были связаны общим политическим и экономическим строем. Обе данные страны начали свой путь становления банковской системы на мировом уровне сравнительно недавно, у каждой разные темпы роста и различные методы, и формы регулирования банковской системы.

*Целью* моей работы заключается сравнение банковских систем обеих стран и ответ на вопрос, схожи или различны банковские структуры России и Китая, каковы особенности развития банков у обеих стран.

Для достижения указанной цели необходимо выполнить следующие задачи:

- рассмотреть понятие, сущность и историю банков,
- разобрать виды и функции банков,
- проанализировать роль банков в современной экономике России,
- изучить становление и развитие банковской системы России,
- исследовать становление и развитие банковской системы КНР,
- сравнить банковскую систему России и Китая.

*Объектом* исследования стала банковская система России и Китая.

*Предметом* исследования являются социально-экономические отношения, раскрывающие роль банковской системы в современной

рыночной экономике. Для решения поставленных задач были использованы следующие *методы*: системный и сравнительный анализ, синтез, анализ статистических данных, дедукция.

В качестве *информационной базы* исследования были использованы публикации, учебники по исследованию банковских систем, учебные пособия на тему банков, ресурсы интернета.

*Курсовая работа состоит* из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников. Во введении обоснована актуальность темы, сформулированы цели и задачи исследования, указан объект исследования. Первая глава включает три параграфа. В ней раскрываются теоретические аспекты банковской системы. Вторая глава содержит два параграфа. Она содержит в себе становление и развитие банковской системы России и Китая, её анализ. В заключении подведены итоги и сделаны выводы исследования.

# **1 Теоретические аспекты исследования банковской системы России**

## **1.1 Банки: понятия, сущность и история**

Банки – это основа экономики. Без банков не может существовать никакое современное общество, потому что именно они, являясь центром, через которые осуществляются платежи, формируют нормальное функционирование предприятий, осуществление товарно-денежных отношений, проведение расчетов и платежей, а также именно благодаря банкам осуществляется перераспределение средств от тех, у кого имеются свободные денежные средства, тем, кому они необходимы в данный момент, из-за мобилизации свободных денежных средств и выдачи кредитов.

Первоначально банки представляли себе конторы, которые производили различные денежные операции, также их называли еще меняльными конторами (лавками). Постепенно меняльное дело начало расширяться за счет выдачи разных ссуд и привлечения денежных средств. Тогда уже начали появляться банки, которые выдавали кредиты, принимали различные вклады и приводили разные расчетные операции. А теперь разберемся более подробно. Всего выделяют четыре этапа развития банковской деятельности:

Первый этап длился от античности и до возникновения Венецианского банка. До этого не существовало банков в современном значении этого слова. Учеными доказано, что за 2300 лет до н. э. у халдеян существовали торговые товарищества, которые занимались выдачей ссуды и переводными денежными операциями. А также ученые говорят, что у китайцев за 2000 лет до н. э. существовало даже чековое обращение. Но, несомненно, в Вавилоне в VI в. до н.э. уже существовали банкиры, которые принимали денежные вклады и выдавали ссуды под письменные обязательства и под залог

различных ценностей. Достаточно развитая банковская деятельность существовала также в Элладе, тут ведением банковского дела уже занимались жрецы. Задача жрецов состояла в том, чтобы путем умелого заведования имуществом, участия в выгодных предприятиях увеличить доходы и собрать такие сокровища, которые давали бы возможность достойно поддерживать великолепие святыни, а также выдача ссуд. Деньги уже использовались в виде выдачи ростовщических кредитов, которые за счет достаточно большого процента приносили доход.

Начали появляться новые виды кредитов, например под залог имущества, если средства не возвращались, то имущество переходило в собственность церкви. Некоторые храмы принимали на хранение деньги за определенную процентную плату и хранили их в специальных подвалах-хранилищах. Так постепенно с ослаблением и исчезновением этих святынь начала ослабевать и позже совсем прекратилась роль храмов как банков. В IV в. до н. э. в Афинах конкурентами храмов выступают “трапециты”, название которых пошло от греч. Трапеза, означающего стол, на котором менялы проводили свои операции. Они занимались хранением денег и выдачей кредитов. Большое разнообразие банковских операций привело к специализации трапецитов.

Таким образом, например, существовали аргираймосы, которые занимались меняльным делом, и довейстай, которые выдавали ростовщические и промышленные ссуды, осуществляли долгосрочные инвестиции в промышленные предприятия, за что и получали определенные проценты.

Все дальнейшее развитие банковского дела привело к появлению банков в Египте, где А. Македонским были созданы “Королевские банки”, которыми управляли греки.

Банковское дело в Риме было организовано по образу и подобию греческих банков в III в. до н. э. Банки получили название аргентарии или

мензарии, которые производили свои операции на форуме. Они принимали деньги на хранение, также осуществляли переводную операцию и выдавали ссуды – промышленные, ростовщические, под залог недвижимости – ипотечные. Они занимались организацией и проведением аукционов. И с них продавалась заложенное имущество своего и других банков с получением комиссионных. Уже начиная с эпохи крестовых походов, банковская практика ограничивалась меняльным делом. Все это было связано с появлением бумажных денег, золото стиралось и теряло свою ценность, поэтому ушли мелкие золотые монеты, их заменили медью и серебром. Деньги, которые использовались в каждой стране, имели свое название, денежное содержание и поэтому купцам приходилось перевозить и менять деньги, в это им помогали менялы или банкиры [3].

Далее шел второй этап, он длился с 1156 г. и до учреждения Английского банка в 1694 г. На этом этапе банки постепенно распространялись по всей Италии, достаточно много появилось их в больших торговых центрах, в таких как Венеция, Флоренция, а затем и во Франции, Нидерландах, Гамбурге и Англии. Совершенно ненормальное положение денежных и международных оборотов, вследствие обесценения и разнородности меновой единицы и злоупотребления менял, вынудили некоторые городские управления и торговые кассы открыть общественные банки. В особенности к этому привело то обстоятельство, что у банкиров постепенно сосредотачивались все наличные средства торгового класса, которые вследствие этого производили между собой денежные расчеты не наличными деньгами, а безналичным расчетом, то есть путем письменного переноса денег со счета должника на счет кредитора в книгах банкиров. Это операция получила свое название “жирооборот” (в переводе с греч. – круг). Первые общественные банки появились в Италии. Там, в Венеции, в 1156 г. образовался жиробанк “Монтетьева” – это такое общественное учреждение, куда вносились налоги и которые производили некоторые банковские

операции и подразделялись на светские горы и горы, учрежденные для борьбы с ростовщичеством, которые находились под покровительством духовенства. Уже в 1407 г. банк “Святого Георгия” был организован путем слияния многих мелких общественных банков и находился под покровительством г. Генуи. В качестве кредитора республики банк имел колоссальные привилегии. Генуэзский дож (то есть мэр) при своем вступлении на должность должен был присягать, что он обязуется защищать самостоятельность банка. А в 1463 г. банку Папой Римским было дано право отлучать от церкви всех должников, поэтому у банка должников не было. В жиробанк этот банк был преобразован только в 1675 г. В 1587 г. в Венеции после краха известного крупного частного банка Пизаны был открыт государственный жиробанк. Уже в 1609 г. Голландское правительство вследствие злоупотреблений местных банкиров учредило Амстердамский общественный банк под гарантией города. А в 1619 г. Гамбург по примеру Амстердама по тем же причинам создал под гарантией города жиробанк, который существовал до 1812 г. Функциями этих банков заключались в следующем: 1. Торговый класс, оставляя деньги на своих счетах в банках, распоряжался ими путем переводов или путем переносов со своих счетов на счет получателя, только если клиент имел счет в том же банке. Ведь для торгового класса это служило экономией времени. 2. Принимали деньги на хранение, что уже было важно для того времени, отличавшегося отсутствием безопасности. То есть приходим к выводу, что на втором этапе банки были исключительно жиробанками, но не депозитными в современном смысле слова, так как вклады принимались, но пользоваться ими для собственных операций было нельзя, поэтому клиенты не получали за них проценты, а платили комиссионное вознаграждение [3].

Третий этап длился с 1694 г. и до конца XVIII в. На этом этапе дальнейшее развитие банков происходило в Англии, где и появилось много банков и главным образом банкиров. Основным банком был Английский



банк. Он был создан в 1694 г. с уставным капиталом 1 200 000 фунтов стерлингов для решения правительственных финансовых затруднений. Но в силу того, что капитал был изъят государством, были выпущены банковские билеты на ту же сумму. Банк в то время мог расплачиваться этими билетами, также имел право торговать золотом. Также появилось залоговое право, банк мог предоставлять ссуды под залог имущества с условием, что, если деньги не будут возвращены в определенный срок, то банк может забрать имущество. В то время банку уже было разрешено принимать вклады для пополнения своего капитала и выплачивать по ним проценты. Уже начали возникать специализированные банки: в Шотландии - Королевский, Банк Британской компании для торговли холстом, Венский банк, Прусский банк для морской торговли, Парижская учетная касса, Петербургский банк. Именно в этих банках появляется новый способ расчетов: они не только путем переносов со счета на счет и переводов, но и посредством чекового обращения.

Только на третьем этапе появляется прием вкладов. После многолетней практики банки пришли к выводу, что сумма депонированных у них денег мало изменяется, данные выплаты обыкновенно покрываются поступлениями, постепенно остаток вклада увеличивается и следовательно, более или менее значительную часть вверенных им денег они без ущерба для вкладчиков могли бы пустить в оборот, путем учета векселей и выдача ссуд. Это заключение получило совершенно практическое применение, и сразу изменился характер вкладов и самих банков, они превратились в депозитные банки. Вкладчики, для которых эта перемена не осталась тайной, отказались от уплаты комиссионных и потребовали выплаты им процентов. И депозитная операция получила широкое распространение. И появились три основных вида вкладов: до востребования, срочные и сберегательные. Также в это периоде стали появляться эмиссионные банки, основной функцией

которых стала эмиссия банкнот, то есть приказы банков на самих себя, выдаваемые ими к платежу по предъявлению обладателя такого приказа [3].

Четвертый этап длился с начала XIX в. до настоящего времени. На этом этапе особенное распространение и усовершенствование депозитные банки получили на данном этапе в Англии, Австрии, Шотландии, Швейцарии, Германии и в Северной Америке. Уже в начале XIX в. появляются центральные банки, выполняющие функцию эмиссии банкнот. Например, во Франции центральный банк был образован Наполеоном в 1800 г., Австрийский банк в 1806 г., Русский государственный банк в 1860 г. Также на этом этапе появились и специализированные банки: ипотечные, народные – обслуживают население, ремесленные – обслуживают ремесленников. Появились ссудные кассы, которые выдавали кредиты и сберегательные кассы, которые принимали вклады населения. А в 1848 г. в Пруссии появляются ломбарды, которые стали очень популярными и быстро распространились и в другие страны.

С каждым годом банков становится все больше и начинает формироваться полноценная банковская система, которая включает себя центральный банк и универсальные банки, которые осуществляют весь известный спектр операций, и специализированные банки, которые ориентируются на определенный вид операций. Конкуренция среди банков приводит к универсализации банков, где все больше переплетаются депозитные операции с чековыми и переводными, расширяются разновидности депозитных и кредитных операций и также к появлению новых операций. Уже в 1877 г. появляется лизинговая операция – сдача оборудования в аренду с последующей выплатой стоимости оборудования.

Через некоторое время банки начинают осуществлять факторинговые операции – это переуступка прав требования во всех ее разновидностях. А развитие рынка ценных бумаг привело к расширению операций с ценными бумагами, а дальше уже в 70-е гг. XX в., и к появлению секьюритизации

активов (оформление долгов в ценные бумаги с последующей их реализацией). Также банк расширяет торговлю золотом, занимается валютными операциями, развиваются корреспондентские отношения. Из этого следует, что история развития банков привела к тому, что современный банк – это крупный банк, который занимается достаточно широким кругом вопросов, осуществляющий расчеты и имеющий серьезную роль в экономике [3]. Этапы развития банковской деятельности были систематизированы и представлены в виде таблицы (Приложение А).

А теперь разберем сущность банков. Сущность банка – это прежде всего его специфика. Банки имеют свои средства коммуникации, фабрики по изготовлению денег, типовых платежных средств, выступают консультантами, посредниками в переговорах [15]. Они выполняют несколько сотен услуг, количество и многообразие которых в современном хозяйстве продолжает увеличиваться.

К раскрытию сущности банка можно подойти с двух сторон: юридической и экономической. Первый подход относительно прост. В этом случае определяющее значение приобретают понятия «функции» и «банковские операции». Через функции и операции, которые в соответствии с законодательными и нормативными актами относятся исключительно к компетенции банков, можно уяснить основное содержание их деятельности. При всей важности юридической стороны вопроса проблема сущности банка остается открытой, т. к. она определяется не операциями, которые ему разрешено выполнять, а экономическими отношениями хозяйствующих субъектов.

В целом познание сущности банка требует ответа не на вопрос о том, чем он занимается, какие операции выполняет, а о том, какими он обладает специфическими качествами, отражающими его существенные особенности и оригинальные черты.

## 1.2 Структура, виды и функции банков

Под структурой банка в современной экономике понимается его устройство и элементы, которые находятся в тесной взаимосвязи между друг другом. Такое построение дает возможность функционировать как денежному институту.

Таким образом банк можно разделить на 4 блока. В первый блок можно отнести банковский капитал как обособившаяся часть торгового и промышленного капитала, как капитал, который используется не для себя, а занимаемый для других. Второй блок охватывает всю деятельность банка, он функционирует в сфере обмена. А продуктом деятельности банков является эмитированные платежные средства, также выпуск наличных денег в обращении, разные операции и услуги. В третий блок входят отдельные личности, группы людей, которые обладают знаниями в области банковского хозяйства, которое специализируется на обособившейся виде деятельности.

А четвертый блок является производственный, который охватывает банковские здания, сооружения, технику, внутреннюю и внешнюю информацию и также определенные виды производственных материалов. Таким образом мы может определить банковскую систему как денежно-кредитный институт, который регулирует весь платежный оборот в наличной и безналичной формах. То есть банк можно определить как денежный, так и кредитный институт, также как акционерное общество, которое имеет специфические задачи.

В странах уже с развитой рыночной экономикой сложилась двухуровневые банковские системы. Прежде всего, верхний уровень системы состоит из центрального банка. А уже на нижнем уровне действуют все коммерческие банки, которое подразделяются на специализированные, универсальные и другие кредитно-расчетные центры. Центральный банк является самым главным банком, то есть “банк банков”. И именно он

является первым уровнем банковской системы и подчинены представительным, законодательным органам власти. А уже вторым уровнем денежно-кредитного хозяйства являются те самые коммерческие банки и остальные финансово-кредитные учреждения. Они занимаются накоплением свободных денежных ресурсов в форме вкладов (депозитов).

Банки бывают разных видов (см. таблицу 1.1). Начнем с коммерческих банков – это основное звено всей кредитной системы. Функциями банка являются краткосрочное кредитование торговых и промышленных предприятий, прием вкладов на текущие счета и осуществление расчетов между ними [20].

Далее идут инвестиционные банки – это такие специальные кредитные институты, которые мобилизуют долгосрочный ссудный капитал и предоставляют его заемщикам посредством размещения и выпуска облигаций.

Сберегательные учреждения – это такие кредитные учреждения, которые основываются на функции привлечения сбережений и временно свободных денежных средств населения.

Венчурный банк – это банк, который создается для кредитования рискованных проектов.

Ипотечные банки – это такие кредитные учреждения, которые специализируются на выдаче долгосрочных ссуд под залог недвижимости имущества.

Инновационный банк – это такой банк, который кредитует долгосрочные программы, которые связаны с разработками и научными исследованиями.

Так же важное место занимают внешнеторговые или экспортно-импортные банки, привязанные осуществлять кредитование экспорта. А банковский холдинг является держательской или холдинговой компанией,

которая владеет пакетами акций, и другими ценными бумагами компаний и которая осуществляет операции с этими ценными бумагами.

Таблица 1.1 – Виды банков (составлено автором)

Критерий классификации	Виды банков
Положение в банковской системе	Национальный банк (первый уровень) Коммерческие (второй уровень)
Форма собственности	Государственные Частные Акционерные общества
Территориальный признак	Национальные Международные
Виды деятельности	Инвестиционные Инновационные Эмиссионные Ипотечные Сберегательные Экспортно-импортные
Степень диверсификации	Однопрофильные Многопрофильные
Степень независимости	Самостоятельные Дочерние Сателлиты (полностью зависимые)
Отраслевой признак	Жилстройбанк Проминвестбанк Внешторгбанк
По характеру выполняемых функций и операций	Центральные Коммерческие (универсальные) Специализированные

Функция банка – это то, что характерно для банков в отличии от других экономических субъектов. Есть несколько основных функций банка:

Первой функцией является регулирование денежного оборота. Так как банки выступают центрами, через которые проходят весь платежный оборот разных хозяйственных объектов. Именно благодаря этой системе расчетов банки создают для клиентов возможность обмена, оборота денежных средств и также капитала.

Второй функцией является накопление средств. Все финансово-промышленные компании и инвестиционные фонды собирают денежные

ресурсы для инвестиций, а банки собирают денежные средства для своих собственных целей.

Третьей функцией является посредническая. Под этой функцией понимается деятельность банка как посредника во всех платежах. Платежи предприятий, организаций проходят через банки и эти банки, находясь между своими клиентами, совершая платежи по поручению, как бы наделены посреднической миссией.

У коммерческих банков тоже есть свои функции: привлечение и накопление временно свободных денежных средств, также посредничество в кредите, посредничество в платежах между самостоятельными субъектами, стимулирование накоплений в хозяйстве, регулирование денежного оборота и другое [20].

Функции центрального банка: кредитное регулирование, контроль за деятельностью кредитных учреждений, эмиссия кредитных денег, накопление и хранение кассовых резервов кредитных учреждений, кредитование коммерческих банков, кредитно-расчетное обслуживание правительства, хранение золотовалютных резервов и другое [8].

### **1.3 Роль банков в современной экономике**

Современная экономика – это очень сложная система, каждая из которой тесно связана с другими и играет достаточно важную роль. Но все-таки одну из самых важных ролей играет банковская система страны, которая обеспечивает на новом, современном этапе развития экономических взаимоотношений совершенно нормальное функционирование всей экономики страны. На данный момент банки призваны, как уже говорилось ранее: аккумулировать денежные средства и производить эмиссию [10].

В наше время невозможно представить хорошо развитое государство без разветвлённой сети банков. На самом деле это так и есть, потому что

банки играют огромную роль в современной экономике. На данный момент банки являются экономическим инструментом в руках правительства страны.

Немного ранее банковская деятельность целиком и полностью определялась только внутренней политикой КПСС, но из-за политико-экономических преобразований в нашей стране стали появляться большие количества негосударственных банков, деятельность у которых регулируется с одной стороны – объективными экономическими законами, а уже с другой стороны – письмами Центробанка. Сейчас современные российские банки развиваются достаточно высокими темпами. Также банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства. Их деятельность достаточно тесно взаимосвязана потребностями воспроизводства. Обслуживая интересы производителей и находясь в центре всей экономической жизни, банки выражают связи между торговлей и промышленностью, также сельским хозяйством и населением. И именно с помощью банков происходит, накопление временно используемых свободных денежных средств и их перераспределение. Все банки выполняют определенные функции и имеют специфическое назначение. В современном мире банки занимаются самыми разными видами операций, они организуют денежный оборот и кредитные отношения, именно через них происходит финансирование народного хозяйства, также страховые операции и еще в некоторых случаях организуют посреднические сделки и управление имуществом. Все кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, которые участвуют в осуждении каких-либо народнохозяйственных программ, также ведут статистику и имеют собственные подсобные предприятия. На современном этапе рыночных преобразований экономики роль банков резко возросла. Банки активно способствуют движению экономике в сторону рынка, но и также они энергично помогают хозяйственному прогрессу важных ее секторов.



Коммерческие банки финансируют промышленное и аграрное производства, средний и малый бизнес и торговлю, несмотря на инфляцию.

Таким образом, подводя итоги, можно сделать следующие выводы: банковская система сегодня – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики, составная часть кредитной системы. Она представляет собой совокупность различных видов банков и банковских институтов и их взаимосвязи. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

## **2. Сравнительный анализ банковской системы и Китайской Народной Республики**

### **2.1 Становление и функционирование банковской системы России**

Банковская система является одним из самых наиболее важных элементов экономики любого современного государства. Как уже говорилось выше, банковская система обеспечивает накопление свободных денежных средств, стараясь вовлечь их в официальный денежный оборот. А также она является главным механизмом перераспределения денежного капитала и также исполняет функцию платежного и расчетного механизмов хозяйственной деятельности страны. А коммерческие банки являются исполнителями функций, поэтому роль коммерческих банков в экономике страны достаточно весома. Банковская система России за всю историю своего развития претерпела достаточно много изменений и потрясений. Каждый исторический период оставил довольно яркие отпечатки на ее развитии и становлении.

Предпосылки для становления банковской системы России были заложены еще в XVIII столетии, с этого момента, начали создаваться разные кредитные организации, которые впоследствии стали прототипом современных банков, также издавались многочисленные законы, которые регулировали деятельность кредитных организаций и проводили различные денежные реформы.

Российские банки появились в XII – XV вв. в Великом Новгороде. Уже тогда банковские операции осуществлялись и даже пользовались спросом у всего населения. В основе у Российских банков были дворянские банки и также банковские фирмы. Банки уже кредитовали дворян под залог

их имений, а все банковские фирмы занимались кредитованием промышленных и торговых предприятий. После отмены крепостного права начали создаваться Государственный банк, Крестьянский банк и также создаются коммерческие банки, общества взаимного кредита, сберегательные кассы и другие различные организации. Кредитованием средней и мелкой торговли занимались общества взаимного кредита и городские банки.

А крупнейшими банковскими организациями в России в XIX в. были Государственный банк и коммерческие банки. Огромной популярностью в то время пользовались ломбарды, они позволяли гражданам взять нужную сумму денег в короткий срок под залог драгоценностей, это деятельность носила характер ростовщичества. В России уже к 1914 г. кредитная система была четырехуровневой: центральный банк, коммерческие и земельные банки, страховые компании, специализированные банковские организации. Коммерческие банки были слиты с Госбанком в единый общегосударственный банк, а ипотечные банки и небольшие городские общественные банки, были закрыты. Позже большевики запретили проводить операции с ценными бумагами, кредитная кооперация стала кооперативным отделом Центрального управления общегосударственного банка, а национализация банков тогда привела к монополии на банковское дело [4].

Преобразование кредитной системы началась уже в 1930 годы. Этот период в России связан с процессами проведения индустриализации и насильственной коллективизацией. Новая банковская система полностью подчинялась министерству финансов и правительству. Эта кредитная система была заменена на 3 крупных банка и систему сберегательных касс, и система страхования была выведена за рамки банковской системы. Такая банковская система имело большое количество недостатков. В 1987 г. банковская система вновь была подвергнута преобразованию. Они начались

с того, что монополия 3 банков сменилась на олигополию. Были созданы Агропромбанк, Жилсоцбанк, также выделены и переименованы Промстройбанк, Госбанк, Внешэкономбанк, Сбербанк.

Таким образом, такое преобразование не оправдало надежд и отразилось негативно на дальнейшем развитии. И после 1987 г. банковская система осталась неэффективной. А в 1988г. был еще один преобразовательный этап и именно он изменил всю банковскую систему. Начали создаваться первые коммерческие банки. Для преобразования банковской системы был изменен статус и роль Госбанка. Этот банк получил от правительства полную экономическую самостоятельность. За последние 20 лет в развитии банковской системы были различные периоды активного и успешного развития, которые также сменялись кризисами.

В России на сегодняшний день имеется двухуровневая банковская система, первый уровень представлен Центральным банком РФ, а второй уровень представлен коммерческими банками, финансовые и кредитные учреждения.

Одним из самых крупных государственных банков является Сберегательный банк РФ. Быстрыми темпами на общероссийский уровень выходят те банки, которые были созданы как дочерние структуры торговых домов и коммерческих организаций, например “Альфа-Банк”. В современном мире роль банков существенно возросла, банки стали механизмом, помогающий хозяйственному процессу и развитию отраслей экономики.

Банки являются неотъемлемой чертой денежного хозяйства в современном мире. Через них осуществляются платежи и взаимные расчеты между предприятиями, фирмами, физическими лицами. Они участвуют в финансировании всех отраслей производства, выпускают деньги в обращение, выполняют различные страховые операции, работают с ценными бумагами и вступают в сложные взаимоотношения между собой [19].  
Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России,

кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций в 2019 году представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе (составлено автором)

Регион	Количество филиалов в регионе			
	Количество КО в регионе	Всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
Центральный федеральный округ	272	134	24	110
Северо-Западный федеральный округ	41	101	4	97
Южный федеральный округ	25	78	2	76
Северо-Кавказский федеральный округ	12	38	1	37
Приволжский федеральный округ	67	112	2	110
Уральский федеральный округ	23	108	44	64
Сибирский федеральный округ	28	86	4	82
Дальневосточный федеральный округ	16	52	0	52

По итогам 2019 года, наиболее обеспеченным банковскими услугами, остается Центральный федеральный округ, за которым следуют Северо-Западный и Приволжский федеральные округа. При этом ведущая роль Центрального федерального округа обеспечивается за счет г. Москвы, лидирующей по обеспеченности банковскими услугами. Кроме того, весьма высока обеспеченность банковскими услугами в г. Санкт Петербурге, а также Калининградской, Новосибирской областях и Республике Алтай. Наименее обеспеченными банковскими услугами остаются Уральский, Дальневосточный, Сибирский и Южный федеральные округа. Минимальный уровень обеспеченности банковскими услугами среди субъектов Российской Федерации, как и ранее, отмечен в республиках Ингушетия и Дагестан. В

2011 году доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора выросла с 90,6 до 91,6%, а доля 5 крупнейших банков практически не изменилась и на 01.01.2012 составила 42,3%.

Наличие в банковском секторе значительного числа небольших кредитных организаций (36,1% от числа действующих кредитных организаций имеют капитал менее рублевого эквивалента 5 млн. евро) обусловило невысокий уровень концентрации активов, кредитов и капитала в российском банковском секторе. Высоким уровнем концентрации, несмотря на устойчивую динамику его снижения, характеризовался лишь рынок частных вкладов.

Кроме банков, элементами нижнего уровня банковской системы являются специализированные кредитно-финансовые учреждения, уже перечисленные выше (инвестиционные фонды, страховые компании и др.). В отличие от банков, такие учреждения не предоставляют полный спектр банковских услуг, их деятельность ограничивается определенными функциями. Правовые основы и принципы их функционирования определяются центральным банком. Законодательство большинства государств предусматривает функционирование иностранных банков внутри страны. Банк России, являясь юридическим лицом, в налоговых органах не регистрируется. Он осуществляет расходы за счет своих доходов, однако прибыль не является целью деятельности данного банка, он является органом регулирования экономики в стране и осуществляет функции внешнеэкономической деятельности. Коммерческие и специализированные банки, находящиеся на втором уровне банковской системы, осуществляют комплексное расчетно-кредитное обслуживание своих клиентов или специализируются на определенных видах услуг. Банки России не призваны отвечать по обязательствам банков и, наоборот, государство не несет ответственности по обязательствам банков.

Стоит отметить, что в условиях современного общества банковская система постоянно развивается и изменяется, усложняется ее структура. Это обусловлено развитием финансовых и товарных рынков, появлением новых инструментов и методов обслуживания клиентов, новых видов финансово-кредитных учреждений.

## **2.2 Становление и функционирование банковской системы КНР и ее современное состояние**

Ну сначала погрузимся в историю создания самой банковской системы в Китае. Банковская система Китая относительно молода. В своем развитии она прошло всего четыре основных этапа (см. Таблицу 2.1). Первый этап назывался возникновением банковской системы, он длился с 1848 г. и по 1911 г. Банковская система “западного типа” возникла в Китае в конце XIX в. Финансовые организации, которые существовали и прежде, были представлены вексельными конторами и ростовщическими лавками, практически никак не связанными с инвестициями в промышленный или торговый сектор, и не были в состоянии должным образом стимулировать процесс долгосрочного развития национальной экономики. А традиционный финансовые организации занимались выдачей под высокий процент краткосрочных ссуд. Ремесленные и сельские предприятия не имели практической возможности получить долгосрочный кредит. К тому же в XIX в. экономика Китая находилась в достаточно огромной зависимости от западных стран. Первым иностранным банком на тот момент, который после завершения опиумных войн начал осуществлять на территории Китая свою деятельность в Шанхае был английский OrientalBank, но уже ко второй половине XIX в. количество иностранных банков в Китае быстро возросло. Английские банки осуществляли практически неограниченную монополию в Китае вплоть до 1890-х гг. К концу 1860-х гг. В стране действовало до

десятка филиалов европейских и американских банков. Все западные банки основывались для предоставления национальному бизнесу, который участвовал во внешнеторговых операциях, необходимых банковских услуг. Помимо обмена валюты и денежных переводов некоторые банки занимались осуществлением денежной эмиссии, предоставляли ссуды и принимали вклады. Вклады были беспроцентными и облагались комиссией. А кредитная деятельность иностранных банков на территории Китая не подлежала контролю со стороны китайского правительства. Во второй половине XIX в. банковский рынок Китая находился под полным контролем иностранных финансовых организаций, которые осуществляли функции как центрального, так и коммерческих банков. Буквально за десятилетие в Китае сформировалась банковская система, совершенно аналогичная тем, что существовали в западных странах. Иностранные банки находились вне правительственного контроля и проводили совершенно независимую политику. Также иностранные банки способствовали ничем не контролируемому оттоку из Китая капитала и практически не оказывали на экономику страны какого-либо стимулирующего воздействия. Но в конечном итоге это в какой-то степени способствовало ускорению процесса модернизации национального банковского сектора Китая. В стране начали возникать национальные китайские банки западного типа. Первым национальным банком, который был основан правительством династии Цин в 1897 г., стал Императорский банк Китая. Он являлся частным коммерческим банком с долевым участием правительственного капитала и был призван финансировать строительство железных дорог. Впоследствии он был переименован в Коммерческий банк Китая. В 1905 г. для обслуживания государственного бюджета был основан китайский банк Ни Ви – Банк Министерства налогового управления Великой империи Цин. В 1907 г. при участии правительственного капитала появился Банк коммуникаций, занимающийся финансированием проектов развития флота,



железнодорожного транспорта, почты и телеграфа. Банк Великой империи Цин занимался предоставлением ссуд и принимал на хранения вклады, а также осуществлял денежную эмиссию и осуществлял контроль над государственной казной. Уже в начале XX в. в Китае возникло множество банков, большинство их было образовано при участии правительства, либо являлись правительственными. Все они, кроме кредитных функций, занимались также эмиссией денег. Центробанка как такового не существовало. Первый сугубо частный коммерческий банк появился в 1906 г. (Банк коммерческих накоплений Синьчэн), в 1907 г. - Индустриальный банк провинции Чжецзян, а в 1908 г. – Банк коммерческий накоплений Сымин. Таким образом, на первом этапе большинство китайских банков действовали под контролем правительства [1].

Второй этап назвался этапом развития между двумя революциями, он длился с 1912 г. по 1948 г. После демократической революции 1911 г. новое китайское правительство оказывало всякую поддержку двум современным банкам того времени: Банку коммуникаций и банку Да Цин. Но оба эти банка продолжали оставаться под влиянием иностранного капитала, не располагая достаточной финансовой мощностью. Уже в 1928 г. китайское правительство основало третий банк – Центральный банк Китая в Шанхае. Данный банк был объявлен Центральным банком Китая, получив особые права на использование государственных фондов и управление ими, эмиссию банкнот, чеканку монет и осуществление расчетов по внешним и внутренним займам. И этот центральный банк Китая основал своеобразную финансовую группу. В 1928 г. произошла очередная реорганизация Банка коммуникаций, в обязанности которого было вменено развитие национальной промышленности и торговли. Со времен падения династии Цин для китайских коммерческих банков началась “золотая эпоха”, которая ознаменовалась увеличением их количества и упорядочиванием внутренней структуры. Только с 1916 по 1920 г. в Китае было основано 73 коммерческих

банка. Хотя китайский банковский сектор в начале XX в. развивался в целом динамично, денежно-кредитная система Китая оставалась малоэффективной: в обращении имели хождения серебряные слитки и монеты, большое количество банкнот различного типа и выпуска. А покупательская способность денег постоянно менялась. В 1932 г. китайское правительство провело унификацию денежной системы страны. Право осуществления денежной эмиссии получили Центральный банк, банк Китая, банк коммуникаций и Крестьянский банк Китая. Из обращения исчезли серебряные монеты. Уже в 1935 г. происходит реструктуризация Крестьянского банка Китая, в результате которой банк попадает под монополию государства. Банк был создан на основе Крестьянского банка провинций – Хэнань-Хубэй-Аньхуэй-Цзян-си. Эти четыре банка (Центральный, Банк Китая, Коммуникаций и Крестьянский) сформировали “большую четверку” и контролировали политику на национальном финансовом рынке. Для полного контроля над почтой в 1930 г. правительство страны основало Управление почтовых переводов, а для установления государственной монополии над внешней торговлей – Центральное трастовое управление. И в результате была создана система правительственной банковской монополии, которая опиралась на вышеупомянутые четыре банка и две организации финансового управления. Ну а что касается частных коммерческих банков, то они либо попали под контроль правительства, либо были закрыты. Произошло резкое сокращение количества банков и доли активов частных коммерческих банков. В июле 1937 г. началась война с Японией. Поэтому китайскому правительству требовалось финансировать военные расходы. Именно поэтому резко возросла денежная эмиссия, которую с 1942 г. получил право осуществлять исключительно Центральный банк. Резко усилилась инфляция. До 1935 г. в стране не существовало четкого функционального разграничения между центральным и коммерческими банками. Но во второй половине 1930-х г.

китайское правительство предприняло ряд мер, которые были направлены на формирования двухуровневой банковской системы. На втором этапе действовали всего 164 банка. Но вместе с тем банковская система оставалась хаотичной и слаборазвитой [1].

Третий этап назывался этап развития по мере советской модели, он длился с 1949 по 1978 гг. На этом этапе банковская система в целом развивалась и функционировала по образцу советской модели. С 1949 по 1952 г. в стране происходит формирование основ государственных банков. С 1953 по 1978 г. функционировала “единая” система государственных банков. До 1979 г. банковскую систему Китая представлял единственный банк – Народный Банк Китая, он одновременно выполнял функции Центробанка и банка коммерческого. Как и в СССР, банковская система Китая была одноуровневой. В 1956 г. был основан Аграрный банк Китая, но уже в 1957 г. происходит его слияние с Департаментом аграрного финансового контроля Народного Банка Китая. Фактически, Народный Банк Китая не являлся ни центральным банком, ни коммерческим. Он осуществлял контроль над 93% финансовых активов в стране, а также практически над всеми финансовыми сделками. И при этом его финансовые инструменты были крайне неразвиты, а банковский рынок – крайне уязвим. Степень индустриализации экономики Китая в этот период была крайне низкой, в стране существовал острый дефицит товаров и карточная система. В общем, китайская банковская система до реформы 1978 г. была практически копией советской банковской системы 1959-1987 гг. Кредитные организации небанковского типа в Китае, такие как кредитные кооперативы, общества взаимного кредита и другие, были ликвидированы. Специальных финансовых организаций – страховых компаний, инвестиционных фондов, пенсионных фондов совсем не существовало, так как системы страхования и пенсионного обеспечения имели государственный характер и были составной частью государственных финансов [1].

Четвертый этап назывался этапом современного развития в рамках реформы и длился он с 1979 г. В 1979 г. началась всесторонняя экономическая реформа, в январе 1979 г. в Пекине состоялось собрание, в котором приняло участие административное руководство крупнейших банков Китая. На нем обсуждались вопросы реорганизации деятельности существующих банковских институтов страны и задачи дальнейшего межбанковского взаимодействия. По результатам этого собрания Государственным советом было опубликовано «Уведомление о восстановлении деятельности Аграрного банка КНР». В марте 1979 г. Госсовет издал постановление о создании Государственного валютного управления, на которое была возложена функция валютного контроля, а уже в августе был воссоздан Народный банк финансирования капитальных вложений. А в октябре сформирована Международная китайская инвестиционная корпорация по управлению имуществом. В марте 1979 г. восстановлен Аграрный банк Китая. В 1981 г. началось формирование фондового рынка КНР. В декабре 1981 г. создан Инвестиционный банк КНР с уставным капиталом в 4 млрд юаней. С 1983 г. начала формироваться стратегия приоритетного банковского кредитования государственных предприятий. Процентная ставка стала варьироваться в зависимости от отрасли, объемов предоставляемого предприятию кредита. В сентябре 1983 г. учрежден Торгово-промышленный банк Китая, который стал заниматься координированием кредитования коммерческих организаций. В течение десятилетия специализированные банки постепенно вышли из-под административного контроля вышестоящих государственных органов и превратились в самостоятельные юридические лица. Главными чертами данного периода является: снятие ограничений на межбанковскую деятельность; расширение сферы деятельности банков; переход от системы кредитования Министерством финансов к рыночным методам; специализированные банки получили право осуществлять самостоятельный

выбор государственных предприятий для предоставления кредитов. Со своей стороны, государственные предприятия также получили право выбирать кредитора между четырьмя специализированными банками; специализированные банки получили право предоставлять кредиты аграрным районам [1]. Этапы развития банковской деятельности Китая были систематизированы и представлены в виде таблицы (Приложение В).

А теперь перейдем к современной экономике Китая. Сейчас Китайская Народная Республика является одним из мировых лидеров экономического развития, темпы которого продолжают нарастать. Неслучайно банковская система Китая в 2017 году по объему активов стала крупнейшей в мире. За прошедший год активы китайских банков превысили суммарный объем европейских на 2 трлн. долларов США. Кроме этого, именно Китаю принадлежат три самых крупных банка в мире. Количество банков в Китае с каждым годом только увеличивается.

На территории КНР действуют государственные, коммерческие, акционерные, городские, частные, кредитные, кооперативные банки, а также и банковские учреждения в специальных административных районах Макао и Гонконг. Деятельность всех китайских банков регулируется государством. Если говорить о том, сколько банков в Китае, следует учитывать также филиалы иностранных банковских учреждений и дочерние финансовые организации. На сегодняшний день в Китайской Народной Республике насчитывается около 800 банков. С целью недопущения финансовых, банковских и валютных кризисов в 1997 году было проведено реформирование банковской системы Китая. В результате за последние десятилетия Китаю удалось построить мощную банковскую систему, подтверждением чего стало то, что три китайских банка оказались в числе крупнейших финансовых организаций мира.

А теперь перейдем к структуре современной банковской системы Китая. Она имеет трехуровневую структуру. Первый уровень формируют

Народный банк Китая и три банка развития. Народный банк (центральный), является эмиссионным, кредитным и платежно-расчетным центром страны, он отвечает за разработку и проведение денежно-кредитной политики, а контроль и надзор за банковской системой осуществляет уже Всекитайская комиссия банковского регулирования. Три политических банка развития – Государственный банк развития Китая, Банк развития сельского хозяйства Китая и Экспортно-импортный банк Китая – отвечают за реализацию государственных программ в промышленной, аграрной и внешнеторговой областях.

А основу банковской системы Китая составляют государственные коммерческие банки второго уровня, среди которых лидируют банки «большой четверки», а именно: Банк Китая, Промышленно-торговый банк Китая, Строительный банк Китая и Сельскохозяйственный банк Китая, которые контролируют около 60% китайского рынка. Государственные коммерческие банки по сфере своего действия являются как городскими, так и сельскими. Кроме того, на втором уровне находятся разные финансовые компании, которые осуществляют банковские операции: корпорации по управлению активами, трастовые инвестиционные компании и лизинговые финансовые компании.

В КНР также существует развитая система городской и сельской кооперации, являющаяся основой финансирования малого и среднего бизнеса в стране и занимающая третий уровень банковской системы. Она существует в формах сельскохозяйственных и городских кредитных кооперативов, а также многочисленных почтовых отделений связи. Крупнейшим в мире банком по совокупным активам и наиболее ценным по рыночной капитализации в 2019 году является IndustrialandCommercialBankofChina (ICBC). Он занимает первое место в рейтинге TheBanker'sTop 1000 WorldBanksranking, а также первое место в списке крупнейших мировых компаний ForbesGlobal 2000.

ChinaConstructionBank (CCB) – еще один китайский банк, входящий в состав «большой четверки», штаб-квартира которого расположена в Пекине. В 2015 году он стал вторым по величине банком в мире по рыночной капитализации. Дочерний банк CCB открыт в Лондоне, а его филиалы – в таких городах, как Барселона, Йоханнесбург, Франкфурт, Люксембург, Нью-Йорк, Токио, Сингапур, Гонконг. Банк в Китае ABC (AgriculturalBankofChina) является третьим по величине кредитором по активам. В 2015 году он занял третье место в ежегодном списке Forbes как одна из самых крупных, мощных и ценных компаний в мире. Филиалы банка расположены по всему миру: в Гонконге, Японии, Великобритании, Германии, США, Австралии, Южной Корее и Сингапуре.

Еще одним мощным китайским банком из состава «большой четверки» является BankofChina. Он имеет статус государственного коммерческого и является акционерным обществом. Его представительства открыты в 27 странах мира, в том числе и в России, где был основан дочерний банк под названием «Банк Китая АКБ Элос». Его отделения работают в Москве, Владивостоке и Хабаровске [2].

Статус государственного в Китае имеют всего три банка: Экспортно-импортный банк Китая, Китайский банк развития и Банк сельскохозяйственного развития Китая. Эти банки непосредственно отвечают за внешнеторговую деятельность, сферу промышленности и сельское хозяйство. Коммерческие банки делятся на две основные категории: государственные и акционерные. Как отмечалось выше, государственные коммерческие банки входят в так называемую «Большую четверку». И хотя сами по себе эти банки являются акционерными обществами, они находятся под государственным контролем, а их контрольные пакеты акций находятся только у правительства. Банк строительства Китая и Промышленно-торговый банк Китая изначально являлись коммерческими. Банк Китая гаоян получил статус государственного коммерческого банка в 1994 году.

Сельскохозяйственный банк Китая изначально был государственным, а уже позже стал коммерческим.

Помимо четырех вышеперечисленных банковских учреждений, к государственным также относится Почтово-сберегательный банк, который был создан в 2006 году на основе бывшего Бюро по сбережениям и переводам. По размерам депозитных вкладов этот банк находится на пятом месте после банков «Большой четверки». В категории коммерческих банков одним из самых известных является банк Китая *pinganbankcoltd*, штаб-квартира которого находится в Шенчжене. Этот банк работает в Шанхае и Фучжоу. Будучи дочерней компанией *PingAnInsurance*, банк является одним из трех структурных компонентов *PingAnGroup*, занимаясь страхованием, банковским делом и управлением активами. Успешным коммерческим банком также является *ChinaMerchantsBank*. Его штаб-квартира также находится на юге Китая в Шенчжене. Этот банк стал первым финансовым учреждением в Китае, который принадлежал корпоративным юридическим лицам. Насчитывается более 500 филиалов в материковом Китае и один в Гонконге. Еще один коммерческий банк, принадлежащий негосударственным структурам – *MinshengBank*. Этот банк известен тем, что предоставляет кредиты для среднего и малого бизнеса. Сегодня банк имеет около 200 филиалов по всему материковому Китаю.

Отметим следующие функции и операции центрального банка Китая:

- проведение монетарной политики,
- выпуск денежной массы и контроль ее обращения,
- администрирование деятельности финансовых учреждений в соответствии с существующими положениями,
- осуществление надзора и контроля над финансовым рынком,
- управление государственным валютным резервом и золотым запасом,
- формирование главной процентной ставки,



- установление ставок для отчислений в резервный фонд из денег, поступающих от кредитных организаций,
- переучет векселей для кредитных организаций, являющихся клиентами центрального банка,
- предоставление кредитных займов частным коммерческим банкам,
- торговля валютой и государственными облигациями на фондовом рынке.

А все коммерческие банки Китая (включительно с государственно-коммерческими банками «Большой четверки») предоставляют следующие банковские услуги:

- предоставление кредитов и привлечение депозитных вкладов,
- выполнение расчетов и обслуживание клиентов через кассы,
- финансирование вложений по распоряжению инвесторов за средства вкладчиков, а также за средства банка,
- выпуск, хранение и продажа ценных бумаг,
- предоставление поручительств и гарантий третьим лицам для осуществления финансовых операций,
- продажа и покупка иностранных валют,
- продажа и покупка дорогостоящих камней и металлов, а также украшений,
- использование дорогостоящих металлов в качестве вкладов,
- привлечение и управление финансовыми средствами и ценными бумагами по поручению клиентов (трастовые операции),
- осуществление лизинговых операций, предоставление консультаций, а также брокерских услуг,
- открытие банковских счетов.

Также иностранцы могут легко получить банковскую карту в Китае. Существует несколько вариантов открытия счета в китайском банке для иностранных граждан.

Первый – это открытие счета в иностранной валюте для получения заработной платы. Иностранным рабочим в Китае разрешено получать зарплату в любой валюте – для этого необходимо наличие трудового контракта, в котором будет указан пункт о выплате заработка в иностранной валюте.

Второе – это открытие счета для получения заработной платы в китайских юанях. Для того чтобы в дальнейшем обменять китайский юань на нужную вам валюту, необходимо предоставить в банк рабочий контракт, разрешение на трудоустройство в Китае, рабочую визу, а также подтверждение уплаты налогов с указанием размера зарплаты.

Третье – это открытие офшорного счета для иностранной компании. Данный счет можно открыть в долларах США, гонконгских долларах или евро. Однако следует иметь в виду, что в вопросе оформления офшорных счетов банки могут действовать по своему усмотрению, поэтому открытие счета во многом зависит от выбора финансовой организации.

И четвертое – это открытие счета для компании-нерезидента в китайских юанях. Процедура открытия счета для иностранной компании, не являющейся резидентом КНР, занимает несколько больше времени, чем открытие офшорного счета, поскольку требует соглашения с Народным банком Китая.

Также в Китае существуют иностранные представительства и филиалы. В 1985 году банковское законодательство Китая позволило зарубежным банкам открывать свои представительства в этой стране. Появление иностранных банков в Китае было обусловлено стремительным развитием международной торговли и созданием зарубежных предприятий на территории КНР.

В 2007 году было утверждено положение об «Управлении финансово-кредитными учреждениями с участием иностранного капитала». Это положение определяет спектр банковских операций, их количество, а также минимальную сумму активов для иностранного финансового учреждения. Иностранные банки в Китае имеют право открыть свой филиал только после двух лет существования его представительства в КНР при наличии не менее 20 млрд. долл. США в активе. На территории КНР действует несколько филиалов европейских банков, самыми известными из которых являются нидерландские банки AlgemeneBankNederland и Amsterdam-RotterdamBank, немецкий банк DeutscheBank и швейцарский банк CreditSuisseFirstBoston.

Кроме того, в Китае также действуют французские, итальянские, бельгийские и английские банки. К 2019 году из всех стран СНГ только Россия открыла в Поднебесной несколько банковских учреждений. В частности, на территории Китая действует 8 представительств и один филиал банка «ВТБ». Причем представительство «ВТБ» в Пекине осуществляет операции лишь по экспортно-импортным аккредитивам. Филиал банка был открыт в 2008 году в Шанхае, а его назначение – обслуживание товарооборота между Китаем и Россией. Представительство банка «Промсвязьбанк» было открыто с целью обслуживания российских компаний «Роствертол» и ЛОМО. Представительства остальных банков, в числе которых «Сбербанк», «Газпромбанк» и Центральный банк России, также ориентированы на конкретный круг китайских клиентов, однако действуют на территории КНР без права осуществления банковских операций.

Из всего выше сказанного можно подвести вывод. Основными особенностями банковской системы Китая является прямой государственный контроль и на втором уровне банковской системы выделена группа «банков с политическими задачами». Видами банковской деятельности является кредитование экспорта, строительства и реального сектора экономики. Основными проблемами банковской системы является высокая доля

безнадежных долгов, вмешательство государства в банковскую деятельность, в результате чего происходит неэффективное использование кредитных ресурсов. А сходством с российской банковской системой является только двухуровневая банковская система. А теперь сравним структуру банковских систем этих двух государств (см. Таблицу 2.2).

Таблица 2.2 – Сравнение банковских систем (составлено автором)

Название страны	Вид экономической системы	Виды банков	Орган регулирования	Защита вкладов
Российская Федерация	Рыночный	ЦБ и коммерческие банки	ЦБ	Свыше 1,4 млн. руб.
КНР	Консервативный	Государственные банки специального назначения, акционерные и местные банки, частные коммерческие банки	Народный банк, комитет по регулированию банковской деятельности, Министерство финансов	Нет

Если сравнивать отечественную банковскую систему с другими странами, можно сказать, что банковская система России достаточно слаба по сравнению с банковской системой КНР. Наша банковская система может взять за основу некоторые принципы функционирования у зарубежных стран и стать более эффективной.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, можно сделать следующие выводы. В данный момент экономика Китая одна из передовых в мире, ее темпы роста растут с каждым годом. Многие люди стараются вкладывать свои деньги именно в компании этой страны. Банковская система Китая придерживала ряд существенных изменений, начиная с 2008 года, после мирового финансового кризиса. Стоит упомянуть и об автономной зоне Китая-Гонконг, одна из наиболее привлекательных зон для инвесторов. Однако в банковской системе Китая далека от идеальной, тому есть ряд причин, которые связаны с особенностями самого строя страны.

Иной пример страны с развивающейся экономикой – Россия, страна, которая совсем недавно начала становление банковской системы, и которая также имеет ряд своих особенностей.

Обе страны: и Россия, и Китай имели когда-то схожую плановую экономику, однако сейчас эти страны идут по разному пути, но имеют похожие проблемы. Китай вследствие финансовой рецессии не развил сеть коммерческих банков, их сервиса по предоставлению кредитов еще не развит, нет практически конкуренции между банками. Однако хоть в России и есть мелкие коммерческие банки и центральный банк не осуществляет такую жесткую политику в отношении процентных ставок, но в России довольно много частично государственных банков, которые и определяют ход игры, вынуждая мелкие банки к ним присоединяться, конкуренция от этого тоже страдает. Помимо этого, Китай столкнулся с проблемой того, что нет практически иностранных банков и их филиалов в стране и что нужно привлекать их к себе, а в России находятся филиалы иностранных банков, куда люди и вкладывают свои деньги, считая, что там надежнее, ибо смотрят телевизор и видят, как много российских банков банкротятся сегодня.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Артемьева Ю.А. Банковская система Китайской Народной Республики// Молодой ученый - 28.08.2018 - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/bankovskaya-sistema-kitayskoj-narodnoj-respubliki>
2. ЦзяСун. Современные проблемы банковской системы Китая // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2017 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.publishing-vak.ru/file/archive-economy-2016-5/1-jia-song.pdf>
3. Бобин С.С. Развитие банковской системы// Московская гуманитарно-техническая академия [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/razvitie-bankovskoy-sistemy-v-rossii>
4. Шушакова А. А., Дегтеренко К. Н. Особенности развития современной банковской системы России // Молодой ученый. — 2017. — №3. — С. 655-657. — URL <https://moluch.ru/archive/107/25697/>
5. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обуч. по направл. подготовки бакалавров и магистров / Е. Б. Стародубцева. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2015. — 464 с.
6. Консультант плюс [Электронный ресурс] // Федеральный закон (ред. от 13.07.2015) «О банках и банковской деятельности». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/)
7. А.В. Верников Сравнительный анализ Российской и Китайской моделей банковских систем// Молодой ученый - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-rossiyskoj-i-kitayskoj-modeley-bankovskih-sistem-pyat-let-spustya>

8. Центральный Банк Российской Федерации. Официальный сайт.  
<http://www.cbr.ru>
9. Сперанская Т.С. Анализ российской модели банковской системы в сравнении с китайской моделью // Проблемы прогнозирования. 2017 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-rossiyskoy-modeli-bankovskoy-sistemy-v-sravnenii-s-kitayskoy-modelyu>
10. Банковская система России (06.12.2017) [Электронный ресурс] <http://www.bibliotekar.ru/finance-7/16.htm>
11. Верников А. В. Структурно-институциональное сходство банковских систем России и Китая : препринт WP1/2014/04 / А. В. Верников ; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – Электрон. Текст. Изд. дом Высшей школы экономики, 2016. – (Серия WP1 «Институциональные проблемы российской экономики») [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://wp.hse.ru/data/2014/11/12/1102620338/WP1\\_2014\\_04\\_f.pdf](https://wp.hse.ru/data/2014/11/12/1102620338/WP1_2014_04_f.pdf)
12. Никулина И.Е. , Контос Е.Г. Сравнительный анализ банковских систем различных стран// Фундаментальные исследования - 13.03.2017 - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=41380>
13. Байкова С.Д. , Демко О.В. Российская банковская система в современных рыночных условиях [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/rossiyskaya-bankovskaya-sistema-v-sovremennyh-rynochnyh-usloviyah>
14. Свиридошкина В.А., Волкова М.В. Теоретические аспекты деятельности банковской системы РФ // Студенческий форум: электрон.научн. журн. 2018. № 10(31). URL: <https://nauchforum.ru/journal/stud/31/36189>

15. Банковское дело: учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М. :Юрайт, 2012. – 590 с.

16. Шалина Е.Н. Банковская система Российской Федерации. проблемы и перспективы // Международный студенческий научный вестник. – 2018. – № 2.;  
URL: <http://eduherald.ru/ru/article/view?id=18435>

17. Мхитарян Р.А. современное состояние банковской системы России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2017. – № 8-4. – С. 723-726;  
URL: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=7229>

18. Зайцева О. В. Становление банковской системы Российской Федерации // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – Т. 6. – С. 166–170. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/56069.htm>.

19. Лаврушин О.И. О развитии банковского сектора России// Заслуженный деятель науки РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-razvitii-bankovskogo-sektora-rossii-i-ego-zakonodatelnom-obespechenii>

20. Гасанова М. М. Роль коммерческих банков в современной экономике и перспективы его развития // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 2. – С. 131–135. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/46028.htm>



## Приложение А

Таблица А – Этапы развития банковской деятельности (составлено автором)

Этап	Содержание
I (от античности до возникновения Венецианского банка)	Ведением банковского дела уже занимались жрецы. Деньги использовались в виде выдачи ростовщических кредитов. Появились новые виды кредитов. Храмы принимали на хранение деньги за определенную процентную плату. Появились специализированные банки. Появлению и распространению банков в Египте. Появление бумажных денег.
II (с 1156 г. до учреждения Английского банка — 1694 г.)	Банки постепенно распространились по всей Италии, много их появилось в больших торговых центрах, ганзейских городах Генуе, Венеции, во Флоренции, а затем и во Франции, Нидерландах, Гамбурге и Англии. Открылись общественные банки. Появилась операция «жирооборот». В 1407 г. банк «Святого Георгия» был организован путем слияния многих мелких общественных банков. В 1609 г. Голландское правительство учредило Амстердамский общественный банк под гарантией города.
III (с 1694 г. до конца XVIII в.)	Создание Английского банка в 1694 г. Были выпущены банковские билеты. Появилось залоговое право. Банк мог предоставлять ссуды под залог имущества с условием, что, если деньги не будут возвращены в определенный срок, банк может забрать имущество. Банку было разрешено принимать вклады для пополнения своего капитала и выплачивать по ним проценты. Возникают специализированные банки. Только на этом этапе появляется прием вкладов. Широкое распространение получила депозитная операция. Появились три основных вида вкладов: до востребования, срочные и сберегательные. Появление эмиссионных банков.
IV (с начала XIX в. до настоящего времени)	В начале XIX в. появляются центральные банки, монопольно выполняющие функцию эмиссии банкнот. Появились и специализированные банки: ипотечные, народные, ремесленные. Появились ссудные кассы, которые выдавали кредиты, сберегательные кассы – принимали вклады населения. В 1848 г. в Пруссии появляются ломбарды. Начинает формироваться полноценная банковская система. В 1877 г. появляется лизинговая операция. Банки начинают осуществлять факторинговые операции. Расширение операций с ценными бумагами, которые привели к появлению секьюритизации активов. Банк расширяет торговлю золотом, занимается валютными операциями, развиваются корреспондентские отношения.

## Приложение В

Таблица В – Этапы развития банковской деятельности Китая (составлено автором)

Этапы	Содержание
I (с 1848 по 1911 гг.)	Возникновение банковской системы. Происходит ускорение процесса модернизации национального банковского сектора Китая. В стране начали возникать национальные китайские банки западного типа. Первым национальным банком стал Императорский банк Китая. Первый сугубо частный коммерческий банк появился в 1906 г.
II (с 1912 по 1948 гг.)	В 1928 г. китайское правительство основало третий банк – Центральный банк Китая. В 1932 г. китайское правительство провело унификацию денежной системы страны. В 1930 г. правительство страны основало Управление почтовых переводов. Была создана система правительственной банковской монополии.
III (с 1949 по 1978 гг.)	В 1956 г. был основан Аграрный банк Китая, но уже в 1957 г. происходит его слияние с Департаментом аграрного финансового контроля Народного Банка Китая. Кредитные организации небанковского типа в Китае, такие как кредитные кооперативы, общества взаимного кредита и другие, были ликвидированы.
IV (с 1979 г. и до настоящего времени)	В марте 1979 г. Госсовет издал постановление о создании Государственного валютного управления. А в октябре сформирована Международная китайская инвестиционная корпорация по управлению имуществом. В марте 1979 г. восстановлен Аграрный банк Китая. В 1981 г. началось формирование фондового рынка КНР. В декабре 1981 г. создан Инвестиционный банк КНР. Снятие ограничений на межбанковскую деятельность; расширение сферы деятельности банков; переход от системы кредитования Министерством финансов к рыночным методам;