

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye->

%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Финансы

ВВЕДЕНИЕ 3

1. СТАНОВЛЕНИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В КИТАЕ 5

1.1 История развития банковской системы Китая 5

1.2 Государственный банковский надзор и регулирование финансово-кредитной деятельности 9

1.3. Современная денежно-кредитная система Китая и ее структура 15

2. МЕСТО И РОЛЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КИТАЯ В МИРОВОМ ФИНАНСОВОМ СООБЩЕСТВЕ 29

2.1 Статистический анализ состояния денежно-кредитного рынка развитых стран 29

2.2. Проблемы банковского сектора Китая 37

2.3 Анализ рисков в банковской сфере Китая 41

2.4. Межбанковское кредитование как уязвимый сегмент китайского банковского сектора 43

3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КИТАЯ 48

3.1 Мероприятия по улучшению состояния банковского сектора Китая 48

3.2. Развитие директ-банкинга в Китае 50

3.3 Российско-китайское сотрудничество в банковской сфере 52

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 58

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 63

ВВЕДЕНИЕ

Китайская Народная Республика (далее Китайская Народная Республика) является одним из мировых лидеров в области экономического развития, показатели которого продолжают расти. Не случайно банковская система Китая в 2017 году по объему активов стала крупнейшей в мире: за прошедший год активы китайских банков превысили общеевропейский объем на 2 трлн. Доллары США. Кроме того, именно Китаю принадлежат три крупнейших банка в мире.

Количество банков в Китае увеличивается с каждым годом. На территории Китайской Народной Республики находятся государственные, коммерческие, акционерные, городские, частные, кредитные, кооперативные банки, а также банковские учреждения в особых административных округах Макао и Гонконга.

Деятельность всех китайских банков регулируется государством.

Актуальность темы заключается в том, что Китай обладает стремительно развивающейся банковской системой, имеющей огромные активы.

Цель работы – проанализировать развитие банковской системы Китая.

В связи с целью ставятся задачи:

- раскрыть этапы развития банковской системы Китая,
- исследовать государственное регулирование банковской деятельности,
- изучить современное состояние банковской системы КНР,
- выявить ее проблемы развития,
- определить основные направления и перспективы развития банковской системы Китая, в том числе в области российско-китайского сотрудничества в банковской сфере.

Объект исследования – банковская система КНР

Предмет – финансово-кредитные отношения в Китае.

Структура работы включает в себя введение, три части, заключение и список литературы.

Для раскрытия темы использовались статистические данные по китайской банковской системе, материалы центрального банка Китая, ресурсы Интернет.

1. СТАНОВЛЕНИЕ БАНКОВСКОГО РЫНКА КИТАЯ

1.1 История развития банковской системы Китая

Банковская система Китая относительно молода. В своем развитии она прошла четыре основных этапа.

Рисунок 1 - Этапы развития банковской системы Китая

Начнем с первого этапа, который приходится на период с 1848 по 1911 год.

Банковская система «западного типа» возникла в Китае в конце XIX века. Существовавшие ранее финансовые организации были представлены вексельными конторами и ростовщическими магазинами, которые практически не имели отношения к инвестициям в промышленный или коммерческий сектор и не могли должным образом стимулировать процесс долгосрочного развития национальной экономики.

Традиционные финансовые институты, как правило, занимались выдачей большого процента краткосрочных кредитов. Ремесленные и сельские предприятия не имели практической возможности получить долгосрочный кредит. Более того, в XIX в. Экономика Китая сильно зависела от западных стран. Первым иностранным банком, который после окончания Опиумных войн начал свою деятельность в Китае в Шанхае, был Английский Восточный банк (это был также первый коммерческий банк в истории Китая). Во второй половине XIX - начале XX вв. Количество иностранных банков в Китае быстро росло. Британские банки осуществляли почти неограниченную монополию в Китае до 1890-х годов.

К концу 1860-х годов в стране насчитывалось до десятка отделений европейских и американских банков, большинство из которых, однако, позже сошло со сцены. С появлением в Китае немецких, японских и российских банков финансовая деятельность британского капитала стала еще более активной. Если в 1870 году здесь было 17 филиалов британских банков, то в 1890 году - уже 30. Американский Ситибанк открыл китайский филиал в 1902 году, а American Express Co. и Chase Bank начали функционировать соответственно в 1918 и 1921 годах.

Во второй половине XIX в. Банковский рынок Китая находился под полным контролем иностранных финансовых институтов, которые выполняли функции как центральных, так и коммерческих банков. Может показаться, что всего за десятилетие в Китае сформировалась банковская система, похожая на ту, которая существовала в западных странах. Фактически, иностранные банки находились вне государственного контроля и проводили совершенно независимую политику.

Первым национальным банком, основанным правительством династии Цин в 1897 году, был Императорский банк Китая (Чжунго Туншан Иньхан). Этот институт был частным коммерческим банком с долей государственного капитала и предназначался для финансирования строительства железных дорог. Впоследствии он был переименован в Коммерческий банк Китая, но, как оказалось на практике, не сыграл существенной роли в развитии китайской экономики.

Второй этап: развитие банковской системы с 1912 по 1948 год. После демократической революции 1911 года новое китайское правительство оказало полную поддержку двум современным банкам того времени: Банку связи и Банку Да Цин. Тем не менее оба этих банка продолжали оставаться под влиянием иностранного капитала, не имея достаточной финансовой устойчивости.

С падением династии Цин началась «золотая эра» для китайских коммерческих банков, отмеченная увеличением их числа и упорядочением внутренней структуры. С 1916 по 1920 год в Китае было создано 73 коммерческих банка, на которые приходилось 90,1% всех банков, созданных в стране за предыдущий период.¹ В 1934 году на коммерческие банки приходилось 81,8% всех банковских активов страны. Динамичное развитие китайских банков в первые десятилетия XX в. по следующим причинам.

Третий этап: банковская система КНР с 1949 по 1978 год. На третьем этапе банковская система в целом развивалась и функционировала по советскому образцу.

1 октября 1949 года провозглашена Китайская Народная Республика. С 1949 по 1952 годы в стране формировались фонды государственных банков. С 1953 по 1978 год в рамках командно-административной модели функционировала «единая» система государственных банков. До 1979 года банковская система Китая была в основном представлена единственным банком - Народным банком Китая (НБК). НБК одновременно выполнял функции Центрального банка и коммерческого банка.

Чтобы избежать финансового, банковского и валютного кризисов, в 1997 году банковская система Китая была реформирована. В результате за последние десятилетия Китаю удалось построить мощную банковскую систему, о чем свидетельствует тот факт, что три китайских банка были одними из крупнейших финансовых организаций в мире.

В целом, до реформы 1978 года банковская система Китая была практически копией советской банковской системы 1959-1987 годов. Так, в 1959-1962 гг. в СССР была проведена так называемая реорганизация банковской системы, которая сводилась к ликвидации Торгбанка, Сельхозбанка и Цекбанка.

1.2 Государственный банковский надзор и регулирование финансово-кредитной деятельности

Банковская система в Китае была монолитной, а Народный банк Китая (КПБ) который является центральным банком - основной субъект, уполномоченный проводить операции в Китае.

В начале 1980-х годов правительство начинает формировать банковскую систему и разрешает четырем государственным специализированным банкам принимать депозиты и вести банковский бизнес. Этими четырьмя специализированными банками являются Промышленно-торговый банк Китая (ICBC), Китайский строительный банк (CCB), Банк Китая (BOC) и Сельскохозяйственный банк Китая (ABC).

В 1994 году китайское правительство учредило еще три банка, у каждого из которых определены конкретные направления кредитования. Этими политическими банками являются Банк развития сельского хозяйства Китая (ADBC), Китайский банк развития (CDB) и Экспортно-импортный банк Китая. Четыре специализированных банка осуществляют публичные предложения и имеют различную степень воздействия на клиентов. Несмотря на эти IPO, банки все еще принадлежат большинству членам китайского правительства.

Китай также разрешил работать в стране десяткам акционерных коммерческих банковских учреждений и более сотне городских коммерческих банков. Кроме того, в Китае, работают банковские учреждения, деятельность которых направлена на финансирование сельских районов страны. Иностранным банкам также разрешалось создавать филиалы в Китае и инвестировать стратегические меньшинства во многие государственные коммерческие банки.

Основным национальным регулирующим органом, курирующим банковскую систему Китая, является Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая (CBRC), которой поручено писать правила и положения, регулирующие банки в Китае. CBRC проводит проверки и надзор за банками, собирает и публикует статистические данные о банковской системе, утверждает создание или расширение банков и анализирует потенциальную ликвидность, платежеспособность или другие проблемы, которые могут возникнуть у отдельных банков.

Народный банк Китая также обладает значительными полномочиями в банковской системе Китая. Помимо типичной ответственности центрального банка за монетарную политику и представления страны на международном форуме, роль КПБ заключается в снижении общего риска и обеспечении стабильности финансовой системы. КПБ также регулирует кредитование и обмен валюты между банками и контролирует платежно-расчетную систему страны.

В 2014 году китайский регулятор заявил о либерализации банковской системы. Теперь частный сектор может создавать независимые банки, а ограничение ставки по депозитам может быть снято со временем. Новые частные банки могут предлагать более высокие ставки для вкладчиков в соответствии с рыночной ситуацией.

Каждый новый банк должен иметь не менее двух частных инвесторов. Два банковских инвестора: Alibaba Group, одна из крупнейших в мире компаний, занимающихся электронной торговлей, и Tencent Holdings Ltd., поставщик самых популярных онлайн игр, уже начали предоставлять финансовые услуги в Интернете, привлекая депозиты под более высокие проценты.

Новые институты сосредоточатся на кредитовании малого и среднего бизнеса. Они должны иметь планы безопасного банкротства, чтобы снизить нагрузку на налогоплательщиков в случае краха. Первые банки откроются в Шанхае, Тяньцзине и юго-восточных провинциях Гуандун и Чжэцзян.

Отсутствие кредитования государственными банками частных предпринимателей подстегнуло рост подпольного кредитования под высокие проценты. Регуляторы закрывали глаза на это в целях поддержки частного бизнеса, но в последнее время попытались усилить контроль, когда обнаружили, что в это вовлечены государственные компании и банки.

Большая проблема регулирования банковского сектора Китая в том, что государственные банки расширяют кредитование госкомпаний. Малым и микро предприятиям, а также частным фирмам, трудно получить кредит.

В 2014 году китайский регулятор отказался от управления кредитными ставками. Это позволило

Либерализация ставки по депозитам должна стать последним шагом в маркетизации процентных ставок. Тем не менее, ещё надо посмотреть, ожидает ли эту инициативу успех. Более высокие ставки для вкладчиков должны

1. Алабугин А.А. Теория и практика менеджмента. – Челябинск, 2014. – 412 с.
2. Ансофф И. Стратегическое управление. – М.: Экономика, 2012. – 512 с.
3. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф.Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2013. – 470 с.
4. Белоглазова Б.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 448 с.
5. Белотелова, Н.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Дашков и К, 2014. – 266 с.
6. Бердников В. Основы бизнес – моделирования. – М.: КНОРУС, 2014. – 495 с.
7. Бертонеш М. Управление денежными потоками/М. Бертонеш. – М.: Юнити-Дана, 2014. – 382 с.
8. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. – Киев: Ника-Центр Эльга, 2012. – 656 с.
9. Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: Учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. – М.: КноРус, 2013. – 232 с.
10. Гаврилова А.Н. Финансы организации. – М.: Мнорус, 2013. – 608 с.
11. Глинн Дж. Стратегия банковского бизнеса. – Новосибирск: РАН, 2013. – 313 с.
12. Гончарова В.В. В поисках совершенствования банковского управления. – М.: Международный исследовательский институт проблем управления, 2014. – 225 с.
13. Горбунов, В.Л. Бизнес-планирование с оценкой рисков и эффективности проектов: Научно-практическое пособие / В.Л. Горбунов. – М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 248 с.
14. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Ровенского Ю.А. – М.: ООО «Оригинал-макет», 2016. – с. 320.
15. Домашенко, Д.В. Влияние нетрадиционных программ поддержки банковской ликвидности на финансовые рынки // Финансы и кредит. - 2014. - № 31. - С. 43-52.
16. Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика: Учебное пособие/ С.В. Дыбаль. – СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2015 - 304 с.
17. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции. – СПб.: Питер, 2014. – 234 с.
18. Карлоф Б. Деловая стратегия. – М.: Экономика, 2012. – 525 с
19. Куницина Н.Н., Бондаренко В.А. Повышение эффективности управления системой коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности // Финансы и кредит. - 2014. - № 22. - С. 2-12
20. Лаврушин О.И. Эффективность банковской деятельности: методология, критерии, показатели, процедуры // Банковское дело. - 2015. - №52. - С. 38.
21. Ларионова И.К. Стратегическое управление. – М.: Дашков и К, 2014. – 274 с.
22. Мескон М.Х. Основы менеджмента. – М.: Дело, 2013. – 318 с.
23. Осташков А.В. Финансовый менеджмент. – Пенза, 2014. – 280 с.
24. Поздышев В.А. Банковское регулирование в 2016-2017 гг.// Деньги и кредит. - №1. - 2017. - с.9-17
25. Томсон А.А. Стратегический менеджмент. – М.: Юнити, 2013. – 624 с.
26. Черных М. И. Влияние финансовой нестабильности банковского сектора на ликвидность кредитных организаций // Молодой ученый. — 2016. — №8. — С. 697-703.
27. Экономический портал [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://institutiones.com>
28. Журнал «Финансовый директор» [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://fd.ru>
29. Финансы и кредит [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.fin-izdat.ru>
30. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.finman.ru>
31. Журнал «Финансовый вестник» [Электронный ресурс]. Режим доступа finance-journal.ru

<https://studservis.ru/gotovye->

%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B