

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**(ФГБОУ ВО «АМГУ»)**

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой  
\_\_\_\_\_ Е.А. Самойлова  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2022 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

На тему: Развитие банковского сектора в КНР

Исполнитель студент группы 871-об	_____	Лян Чжэнлун
Руководитель канд. экон. наук, доцент	_____	О.А. Цепелев
Нормоконтроль ассистент	_____	С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2022

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

Факультет экономический  
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой  
\_\_\_\_\_ Е.А. Самойлова  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЗАДАНИЕ**

К выпускной квалификационной работе студента Лян Чжэнлун

1. Тема выпускной квалификационной работы: Развитие банковского сектора в КНР

(утверждена приказом от 31.03.2022 № 643-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 14.06.2022 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: данные Народного Банка Китая (People's Bank of China), Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (CBIRC), статистические данные Национального бюро статистики Китая (National Bureau of Statistics of China).

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): Теоретические аспекты развития банковского сектора КНР; тенденции и проблемы развития банковского сектора КНР; меры по регулированию банковского сектора КНР в условиях современных вызовов и угроз.

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) Баланс активов и обязательств финансовых учреждений КНР

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

7. Дата выдачи задания 29.03.2022 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы Цепелев Олег Анатольевич, декан экономического факультета, канд. экон. наук, доцент

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 29.03.2022 г.

(подпись студента)

## РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 59 страниц, 7 таблиц, 14 рисунков, 1 приложение, 51 источник.

### БАНКОВСКИЙ СЕКТОР, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА, КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ, КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА, ПАНДЕМИЯ, НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ

Цель выпускной квалификационной работы – выявить тенденции и обозначить проблемы развития банковского сектора Китайской Народной Республики (КНР) на современном этапе развития экономики.

Объектом данного исследования является банковский сектор Китая.

Предметом исследования выступает состояние банковского сектора КНР в современных условиях развития экономики страны.

В первой главе выпускной квалификационной работы систематизированы теоретические аспекты развития банковского сектора Китая, определены этапы становления и дана характеристика структуры банковской системы страны, а также проанализирован процесс регулирования банковской деятельности в КНР.

Во второй главе проведен анализ современного состояния экономики Китая, как внешней среды функционирования банковских учреждений, проанализированы основные финансовые показатели деятельности банковского сектора КНР, а также выявлены основные проблемы его развития.

В третьей главе рассмотрена политика Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая в условиях распространения новой коронавирусной инфекции, а также основные аспекты денежно-кредитной политики Народного Банка Китая в условиях современных вызовов и угроз.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты развития банковского сектора КНР	8
1.1 История становления банковской системы КНР	8
1.2 Структура банковской системы КНР	13
1.3 Регулирование банковской деятельности в КНР	19
2 Тенденции и проблемы развития банковского сектора КНР	25
2.1 Внешние условия функционирования банковского сектора КНР	25
2.2 Современное состояние банковского сектора КНР	28
2.3 Проблемы развития банковского сектора КНР	34
3 Меры по регулированию банковского сектора КНР в условиях современных вызовов и угроз	39
3.1 Политика Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (CBIRC) в условиях пандемии COVID-19	39
3.2 Денежно-кредитная политика Народного Банка Китая в современных условиях	44
Заключение	50
Библиографический список	52
Приложение Баланс активов и обязательств финансовых учреждений КНР	58

## ВВЕДЕНИЕ

Современный банковский сектор - это важнейшая сфера национального хозяйства любого государства.<sup>1</sup> Экономика страны и банковский сектор тесно взаимосвязаны друг с другом: с одной стороны, стабильность банковского сектора играет ключевую роль в обеспечении эффективного распределения финансовых ресурсов и усилении экономического роста, с другой - макроэкономическая среда оказывает влияние на состояние и стабильность банковской системы.<sup>2</sup>

В настоящее время изучение состояния банковского сектора Китайской Народной Республики обусловливается необходимостью выявления направлений влияния современных вызовов и угроз, сосредоточенных в среде его функционирования, на состояние банковских учреждений страны, от уровня развития которых во многом зависят возможности обеспечения устойчивого роста экономики. Именно поэтому, в условиях высокой степени неопределенности дальнейшего развития событий в мире, а также в условиях повышения роли Китая в мировой экономике, тема данной работы является достаточно актуальной.

Актуальность данного исследования усиливается тем, что в силу исторических причин в структуре финансирования экономического развития Китая в основном доминирует банковское кредитование, вследствие чего банковская система КНР является основным каналом финансового посредничества между сбережениями и инвестициями.<sup>3</sup> Таким образом, можно сказать, что возможности обеспечения экономического роста и развития Китая во многом зависят от состояния его банковского сектора.

---

<sup>1</sup> Боякова, В.Г. Роль и функции банковской системы // Вестник молодых ученых Самарского государственного экономического университета. – 2018. – № 1 (37). – С. 23-26.

<sup>2</sup> Шатакишвили, К.Э. Обзор банковского сектора в Российской Федерации // Colloquium-journal. – 2020. – № 6 (58). – С. 115-118.

<sup>3</sup> Савинский, С.П. Реальное состояние банковского сектора КНР, обусловившее реформу контрольных функций центрального банка Китая [Электронный ресурс] // Научно-исследовательский финансовый институт Министерства финансов РФ. – URL: [file:///C:/Users/User/Downloads/bank\\_knr%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/bank_knr%20(1).pdf) (дата обращения 15.05.2022).

Исходя из этого, цель данной выпускной квалификационной работы – выявить тенденции и обозначить проблемы развития банковского сектора КНР на современном этапе развития экономики.

Достижение данной цели обуславливает необходимость решения следующих задач:

- 1) изучить теоретические аспекты развития банковского сектора КНР;
- 2) проанализировать внешние условия функционирования банковского сектора Китая;
- 3) определить основные тенденции развития банковского сектора КНР на современном этапе развития экономики;
- 4) рассмотреть политику основных органов банковского регулирования и надзора в Китае, направленную на обеспечение устойчивости банковского сектора страны в условиях современных вызовов и угроз.

Объектом данного исследования является банковский сектор Китая.

Предметом исследования выступает состояние банковского сектора КНР в современных условиях развития экономики страны.

В первой главе выпускной квалификационной работы систематизированы теоретические аспекты развития банковского сектора Китая, определены этапы становления и дана характеристика структуры банковской системы страны, а также проанализирован процесс регулирования банковской деятельности в КНР.

Во второй главе проведен анализ современного состояния экономики Китая, как внешней среды функционирования банковских учреждений, проанализированы основные финансовые показатели деятельности банковского сектора КНР, а также выявлены основные проблемы его развития.

В третьей главе рассмотрена политика Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности и надзору Китая в условиях распространения новой коронавирусной инфекции, а также основные аспекты денежно-кредитной политики Народного Банка Китая в условиях современных вызовов и угроз.

Информационной базой исследования послужили данные Народного Банка Китая (People's Bank of China), Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (CBIRC), а также статистические данные Национального бюро статистики Китая (National Bureau of Statistics of China).

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КНР

## 1.1 История становления банковской системы КНР

Как известно, финансовый сектор Китайской Народной Республики (КНР) строился веками и за это время, путем реформ и преобразований, он трансформировался в новую, усовершенствованную банковскую систему.

Нужно сказать, что простейшие формы кредитных контор, напоминающие банки, возникли в Китае намного раньше, чем в Европе. Считается, что они появились в провинции Шаньси. Именно здесь данные конторы выполняли посреднические функции в процессе обмена товарами, включая будущие поставки части урожая.

Немного позже из данных примитивных кредитных форм образовались так называемые Цянь-чжуан (в переводе с китайского языка «меняльная лавка») и их разновидность - пяо-хао (в переводе с китайского языка «банкирская контора»).

Можно сказать, что Цянь-чжуан и пяо-хао по своей сущности являлись разновидностями ростовщичества, а их владельцы, соответственно, занимались кредитованием торговли и простейшими кредитно-денежными операциями.

В целом, в процессе своего становления современная банковская система Китая прошла несколько основных этапов (рисунок 1).<sup>4</sup>

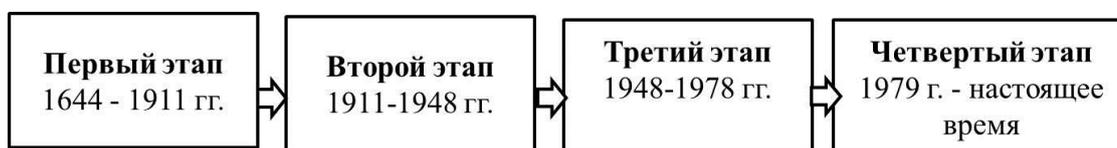


Рисунок 1 – Этапы развития банковской системы КНР

<sup>4</sup> Селищев, А.С. Развитие банковской системы Китая [Электронный ресурс] // Общедоступные библиотеки Санкт-Петербурга. – URL: <https://spbib.ru/en/catalog/-/books/12237141-razvitiye-bankovskoy-sistemy-kitaya> (дата обращения 23.05.2022).

**Первый этап**, начавшийся еще в эпоху правления последней династии Цин, продлился с 1644 по 1911 гг. В тот период в Китае существовали традиционная и современная банковская системы.

Не смотря на то, что традиционная банковская система насчитывала многовековую историю, все же она не могла обеспечить развитие современной экономики. Это во многом обусловлено тем, что она по своей сущности носила исключительно феодальный характер, а банковские сделки осуществлялись на основе древних конфуцианских норм и обычаев.

Банковские учреждения в такой системе носили название «Шаньси» и, работая с векселями, обслуживали в основном торговлю.

Важно отметить, что первые современные банки Китая были филиалами иностранных банков. При этом, 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 еще в 1848 г., в Шанхае, Chartered Bank of India, Australia and China, а также HSBC.

Уже к концу 1860 гг. в Китае появилось около десяти филиалов европейских и американских банков. Первый современный китайский коммерческий банк, который назывался Императорский банк Китая, открылся в 1897 г. с целью финансирования строительства китайских железных дорог. Не удивительно, что это был банк с государственным участием.<sup>5</sup>

Другой государственный китайский банк «Ну Ви» был основан в 1905 г. Именно его впоследствии переименовали в Да Цин, а затем - в Банк Китая. В 1907 г. был основан Communication Bank, который обслуживал почту, телеграф, железную дорогу и судоходство. В результате неравноправных дого-

---

<sup>5</sup> История развития банковской системы Китайской Народной Республики [Электронный ресурс]. – URL: [https://studwood.net/961723/bankovskoe\\_delo/istoriya\\_razvitiya\\_bankovskoy\\_sistemy\\_kitayskoy\\_narodnoy\\_respubliki](https://studwood.net/961723/bankovskoe_delo/istoriya_razvitiya_bankovskoy_sistemy_kitayskoy_narodnoy_respubliki) (дата обращения 02.03.2022).

воров, которые были навязаны Китаю Западом в 1842, 1860 и 1895 гг., иностранные банки стали диктовать свои условия в банковском деле Китая.

**Второй этап** развития банковской системы Китая начался после свержения Маньчжурской династии. После демократической революции 1911 г. новое китайское Правительство оказывало всевозможную поддержку двум банкам: Банку Коммуникаций и банку Да Цин. Тем не менее, оба указанных банка находились под финансовым контролем иностранного бизнеса, не располагая достаточной финансовой самостоятельностью.

Как было отмечено ранее, иностранные банки в начале XX в. оказывали очень большое влияние на развитие финансового сектора КНР. В середине 1920-х гг. около двух десятков иностранных банков контролировали примерно 3/4 банковского капитала страны. При этом, крупнейшими среди них были Гонконг-Шанхайская банковская корпорация, Банк Индии, Австралии и Китая, Торговый банк Индии, принадлежавшие британскому капиталу. Японию представляли Икокогама банк, банки Мицуи, Мицубиси и Сумитомо. В Китае также имелись отделения крупнейших американских, французских, голландских и бельгийских банков.

В целом, на данном этапе на долю иностранных банков приходилось около 80 % общей суммы банкнот, выпущенных в обращение, 59 % банковских вкладов, 44 % общей суммы прибыли. Иностранные банки, так или иначе, контролировали 70 % национальных банков и банковских контор. Кроме того, в период с 1913 по 1927 гг. производить расчеты по таможенным платежам могли только иностранные банки.

Можно сказать, что состояние экономики КНР в первой четверти XX в. характеризовалось почти полуколониальным положением. Иностранный капитал контролировал половину добычи угля, весь объем добычи железной руды, все производство чугуна, ему принадлежали порядка 50 % ткацких станков и паровых шелкопрядильных фабрик, большая часть железных дорог.

В конце 20-х гг. XX века Правительством Китая были предприняты первые шаги по созданию централизованной банковской системы. Для этой цели в 1928 г. был учрежден Центральный банк Китая. Данный банк изначально специализировался на внешней торговле и постепенно превратился в центр особой банковско-коммерческой группы. На него были возложены функции эмиссии банкнот и монет, он выступал в качестве налогового агента Правительства КНР, заключал соглашения по внутренним и внешним займам, принимал сберегательные вклады, хранил резервы других банков.

Поступления от таможенных сборов с этого времени стали направляться не в иностранные банки, как это было ранее (на 1 этапе), а перечислялись в Центральный банк Китая.

В 1935 г. появился Крестьянский банк Китая, который был создан на основе Крестьянского банка провинций. Четыре самых больших банка Китая сформировали так называемую «большую четверку».

Всего же на втором этапе действовало 164 банка.

Из Пекина в Шанхай были переведены центральные конторы двух самых крупных банков Китая - Дацинского и Банка путей сообщения. Была проведена их реорганизация, которая предусматривала установление правительственного контроля над их деятельностью.

Банк путей сообщения и Дацинский банк (в дальнейшем - Банк Китая) планировалось специализировать на кредитовании экспорта и ведущих отраслей промышленности.

Однако, нужно отметить, что и на этом этапе четкого разделения банковской системы на два уровня еще не существовало.

**На третьем этапе** банковская система Китая в целом развивалась и функционировала по примеру советской модели. В 1948 г. на основе слияния Северного китайского банка, Банка Северного (Желтого) моря и Северо-Западного крестьянского банка был основан Народный банк Китая (НБК).

НБК выполнял функции центрального банка и национального казначейства, управлял и наблюдал за действием всех специализированных бан-

ков, 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. Несомненно, такой тип банковской системы в высококонцентрированной системе плановой экономики играет важную роль, но по мере изменения экономического положения, выявились ее недостатки. Поэтому в дальнейшем Правительство КНР стало последовательно проводить реформы для дальнейшего совершенствования банковской системы.<sup>6</sup>

**Четвертый (современный) этап** развития банковской системы Китая начался в 1979 г.

В 1978 г. на III Пленуме 11-го Созыва Всекитайского съезда народных представителей было установлено основное направление работы Правительства КНР, заключающееся в коренной модернизации экономики Китая, что, в свою очередь, требовало и преобразований банковской системы страны.

На этом этапе в ходе реформ банковской системы решались две основные задачи: упорядочить отношения банков и государственных финансов, изменить сложившуюся установку «большие финансы, маленькие банки» и 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. Изменилась и структура центрального банка Китая, главной задачей которого стало регулирование денежно-кредитной политики. С этого момента все операции кредитных организаций должны были регулироваться НБК.

Таким образом, в процессе своего становления банковская система Китая прошла четыре основных этапа. Последовательные преобразования, происходившие на каждом из них, позволили адаптировать структуру банков-

---

<sup>6</sup> Соколов, Б.И. Центральный Банк КНР: этапы становления // Проблемы современной экономики. – 2018. – № 9. – С. 178-183.

ской системы КНР под соответствующие условия экономического развития страны.

## 1.2 Структура банковской системы КНР

Современная банковская система Китая является трёхуровневой и включает в себя Центральный банк страны, коммерческие банки, государственные, а также смешанные и частные (общенациональные и региональные) банки.

Кроме того, существуют так называемые «политические банки», которые осуществляют финансовое обеспечение экономической политики Китая, а также кредитные кооперативные банки (рисунок 2).

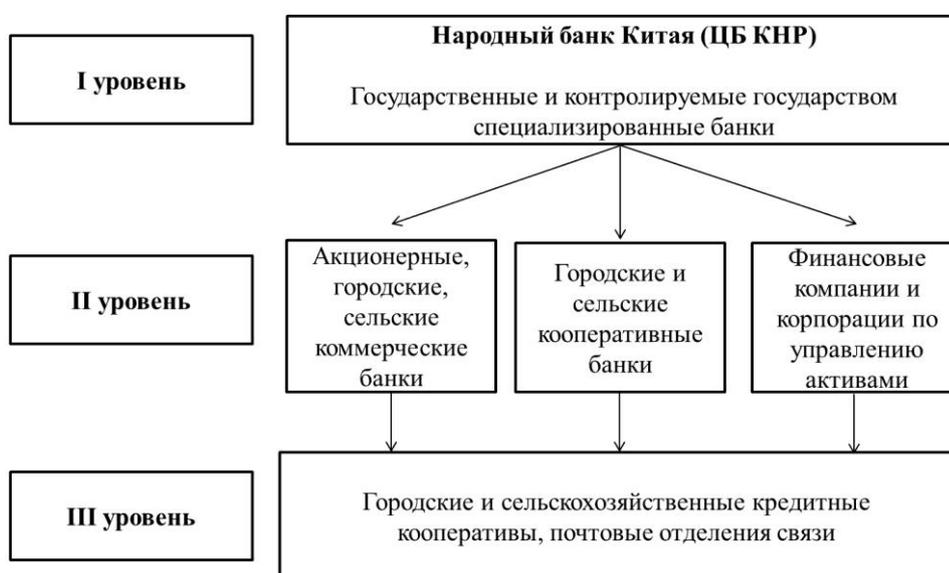


Рисунок 2 – Структура банковской системы КНР

В 1979 г. из единственного банка страны - Народного банка Китая - были выделены 3 специализированных (Сельскохозяйственный банк Китая (The Agricultural Bank of China),<sup>7</sup> Банк Китая (Bank of China),<sup>8</sup> Строительный банк Китая (China Construction Bank<sup>9</sup>)). Банк Китая был уполномочен осуществ-

<sup>7</sup> Сельскохозяйственный банк Китая (Agricultural Bank of China) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Сельскохозяйственного банка Китая. – URL: <https://www.abchina.com/en/> (дата обращения 12.05.2022).

<sup>8</sup> Банк Китая (Bank of China) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка Китая. – URL: <https://www.bank-of-china.com/en/> (дата обращения 12.05.2022).

<sup>9</sup> Строительный банк Китая [Электронный ресурс] // Официальный сайт Строительного банка Китая (China Construction Bank). – URL: <http://www.ccb.com/en/home/indexv3.html> (дата обращения 12.05.2022).

лять валютные операции. Остальные два занимались обслуживанием соответственно сельского хозяйства и строительства.

В 1984 г. возник четвертый специализированный банк - Промышленно-торговый банк Китая (Industrial and Commercial Bank of China). Таким образом, Народный банк Китая стал настоящим центральным банком, а четыре выше указанных государственных банка на протяжении последних лет входят в десятку мировых компаний по рыночной капитализации.<sup>10</sup>

В 1995 г. был принят закон «О Народном банке Китая»<sup>11</sup>, согласно которому капиталы банка полностью финансируются государством и являются государственной собственностью.

Структура подразделений Народного Банка Китая, их функции, состав и порядок работы определяются Госсоветом КНР. В соответствии с решениями первой сессии Всекитайского собрания народных представителей 10-го созыва (март 2003 г.) за ним сохранен двойственный статус - он является одновременно подразделением Госсовета КНР и центральным банком.<sup>12</sup>

Как уже отмечалось, НБК управляет государственной казной и может по поручению финансовых ведомств Госсовета начать эмиссию и реализацию кредитно-денежным организациям облигаций государственного займа и других правительственных облигаций, а также, при наличии потребности, он может открывать счета кредитно-денежным организациям.

Народный банк Китая организует систему расчетов между кредитно-денежными организациями и предоставляет услуги по осуществлению расчетов. При этом конкретные методы расчетов определяются НБК.

Кроме того, в соответствии с потребностями реализации денежной политики центральный банк может принимать решения по объемам, срокам,

---

<sup>10</sup> Мизинцева, М.Ф. Оплата труда работников банковского сектора Китая // Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. – 2018. – № 18. – С. 12-18.

<sup>11</sup> Закон КНР «О Народном банке Китая» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144951/2817256/index.html> (дата обращения 29.04.2022).

<sup>12</sup> Лю, С. Финансовая политика Народного банка Китая // Экономика и социум. – 2021. – № 12 (91). – С. 1-11.

процентным ставкам и формам кредитования коммерческими банками (срок кредита при этом не должен превышать одного года).<sup>13</sup>

Основой китайской финансовой системы являются коммерческие банки. Они делятся на две группы (рисунок 3).

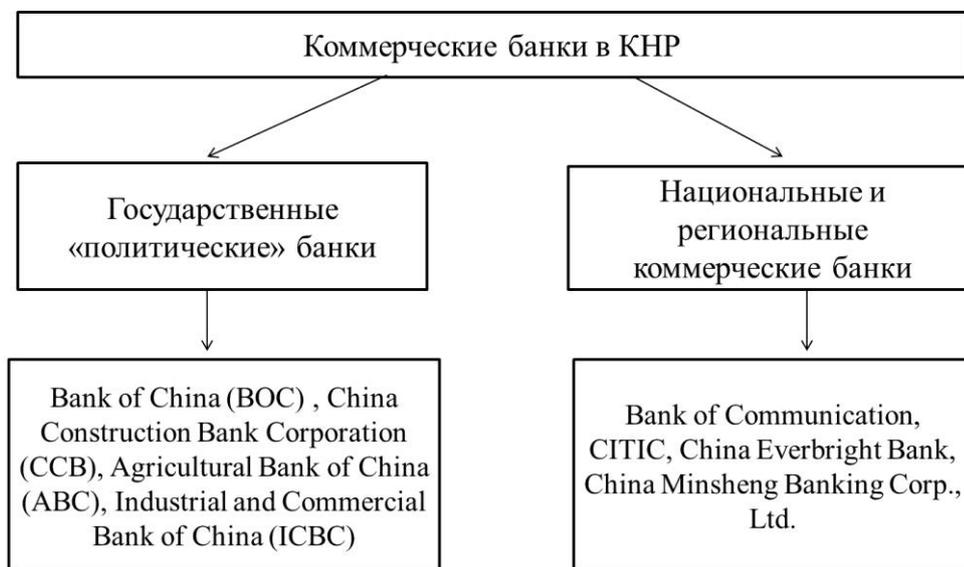


Рисунок 3 – Группы коммерческих банков КНР

Государственные «политические» банки выполняют крайне важную функцию в экономике, связанную с предоставлением финансовой поддержки процессу реформ в Китае.<sup>14</sup>

В свою очередь, национальные и региональные коммерческие банки осуществляют следующие банковские операции и сделки: привлечение депозитов/выдача кредитов, поручительств, открытие счетов клиентов, привлечение вкладов, оказание брокерских услуг.

Государственные коммерческие банки образуют 70-80 % долю всех депозитов и кредитов. Эти кредитные институты, первоначально созданные как специальные банки, с начала 90-х годов XX века постепенно утрачивают специализированный характер и создают охватывающие всю страну дорого-

<sup>13</sup> Банковская система Китая [Электронный ресурс] // Финансовая система «Большой двадцатки». - URL: [http://bankg20.ru/1bankovskie\\_sistemu\\_G20/11kitai.html](http://bankg20.ru/1bankovskie_sistemu_G20/11kitai.html) (дата обращения 01.06.2022).

<sup>14</sup> Артемьева, Ю.А. Банковская система Китайской Народной Республики // Проблемы экономики и юридической практики. – 2018. – № 4. – С. 90-95.

стоящие филиальные сети, что приводит к возрастанию конкуренции между ними. Рычаги управления этими банками находятся в руках Правительства Китая, а сами банки построены по строгой иерархической схеме, хотя каждый из них сам по себе не имеет специфических идентификационных признаков в масштабах всей страны.

Как отмечалось ранее, Банк Китая (Bank of China) был официально учрежден в феврале 1912 г. и в период с 1912 по 1949 гг. выполнял функции Центрального банка Китая, международного валютного банка и специализированного банка международной торговли. Учитывая это, после банковской реформы 1949 г. на Банк были возложены функции осуществления валютных операций. В 1994 г. Банк был приватизирован и стал первым китайским банком, зарегистрированным на Гонконгской и Шанхайской фондовой бирже добившимся двойного листинга. В настоящее время основным видом его деятельности является представление услуг корпоративного банковского обслуживания.

Китайский строительный банк (China Construction Bank) является одним из четырех крупных «политических» банков. China Construction Bank был создан в 1954 г. как государственный банк под руководством Министерства финансов с целью финансирования строительства и проектов развития инфраструктуры в рамках государственного экономического плана.

Сельскохозяйственный банк Китая (Agricultural Bank of China) был создан в 1951 г. в качестве сельскохозяйственного кооперативного банка для финансирования проектов в сфере сельского хозяйства. В результате реструктуризации банк был преобразован в акционерный коммерческий банк. Банк специализируется на полном спектре финансовых услуг для корпоративных клиентов.<sup>15</sup>

17 сентября 1983 г. Государственным советом Китая было принято решение о запрете Народному банку Китая заниматься каким-либо финанси-

---

<sup>15</sup> Сельскохозяйственный Банк Китая развивает бизнес в России [Электронный ресурс] // Официальный сайт ООО «Чайна сельскохозяйственный банк». – URL: [http://www.ru.abchina.com/ru/news/201511/t20151118\\_789968.htm//](http://www.ru.abchina.com/ru/news/201511/t20151118_789968.htm//) (дата обращения 26.05.2022).

ванием коммерческих проектов, а все вопросы оказания финансовых услуг, кредитования промышленности и размещения коммерческих сбережений были переданы в Промышленно-торговый банк Китая (Industrial and Commercial Bank of China). Промышленно-торговый банк Китая был создан 1 января 1984 г. 28 октября 2005 г. он был реорганизован в акционерное общество с ограниченной ответственностью. Банк является одним из крупнейших банков в мире, инвестирующих в различные сферы промышленности, активно участвует в поддержке структурных реформ и модернизации экономики Китая.<sup>16</sup>

В 2007 г. в России было учреждено Акционерное общество АйСиБиСи Банк (Bank ICBC (joint-stock company) с уставным капиталом 10,8 млрд. руб. Единственным учредителем и акционером Банка является Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед (Industrial and Commercial Bank of China Limited). Основное направление деятельности Банка инвестирование, финансовое управление в ключевых сегментах реального сектора экономики.<sup>17</sup>

Специфика деятельности данных банков заключается в том, что они в своей деятельности должны, в первую очередь, руководствоваться не извлечением прибыли, а социальной и государственной целесообразностью проектов. Они занимаются выполнением государственных задач по финансированию реконструкции и модернизации промышленности, реализации стратегических, политически важных, но экономически не всегда эффективных проектов, таких как кредитование градообразующих предприятий, объектов социального назначения, финансирования программ борьбы с бедностью в деревнях. Средства для финансирования указанных проектов банки получают,

---

<sup>16</sup> Артемьева, Ю.А. Банковская система Китайской Народной Республики // Проблемы экономики и юридической практики. – 2018. – № 4. – С. 92.

<sup>17</sup> Промышленный и коммерческий банк Китая (Industrial and Commercial Bank of China) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Промышленного и коммерческого банка Китая. - URL: <https://www.icbc.com/Pages/default.aspx> (дата обращения 4.05.2022).

в том числе, и за счет выпуска облигаций, распространяемых между коммерческими банками.

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»<sup>18</sup> 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.

В настоящее время минимальный объем уставного капитала, необходимый для учреждения коммерческого банка, составляет 1 млрд. юаней, для городского кооперативного банка - 100 млн. юаней, для сельского кооперативного банка - 50 млн. юаней. При этом Народный банк Китая может регулировать минимальный объем уставного капитала, но только в сторону увеличения вышеуказанных сумм.<sup>19</sup>

Банки некоммерческого кредитования, или, как их называют, «политические банки», заняты кредитованием коммерчески невыгодных, но социально значимых программ и объектов.

В 1994 г. было создано три таких банка:

- Экспортно-импортный банк, главная задача которого - финансирование экспорта оборудования;
- Государственный банк развития, кредитующий наиболее крупные проекты;

---

<sup>18</sup> Закон КНР «О коммерческих банках» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144951/2884004/index.html> (дата обращения 29.04.2022).

<sup>19</sup> Банковская система Китая [Электронный ресурс] // Финансовая система «Большой двадцатки». - URL: [http://bankg20.ru/1bankovskie\\_sistemu\\_G20/11kitai.html](http://bankg20.ru/1bankovskie_sistemu_G20/11kitai.html) (дата обращения 01.06.2022).

- Китайский банк развития сельского хозяйства, обслуживающий сельскохозяйственные закупки.

На финансовом рынке КРН также присутствуют и иностранные коммерческие банки, которые сконцентрированы в крупных городах и прибрежных регионах. Их активность регламентирована государственной лицензионной системой и для них действуют строгие ограничения в отношении клиентов и видов деятельности, что делает невозможным их конкуренцию с местными банками. Из-за отсутствия значительных объемов деятельности внутри страны их доля на рынке минимальна.

Таким образом, еще в 90-е гг. XX в. банковский сектор КНР представлял собой комплект преимущественно государственных кредитно-финансовых институтов, ориентированных главным образом на потребности принадлежавших государству предприятий. Рыночные механизмы были весьма неэффективными, функции банков - ограниченными. После вступления Китая в ВТО в 2001 г. банковская сфера заметно активизировалась, так как данный факт обязывал полностью открыть свой банковский сектор для иностранных финансовых институтов. Опасаясь низкой конкурентоспособности отечественных банков, китайские власти провели, в первую очередь, программу реформирования банков «Большой четверки», которые контролируют большую часть китайского рынка банковских услуг.<sup>20</sup>

В целом реструктуризация и реформирование крупнейших государственных банков Китая упрочило их финансовое положение и оказало существенное позитивное влияние на их деловую активность.

### **1.3 Регулирование банковской деятельности в КНР**

Основным регулирующим органом, осуществляющим надзор за банковской системой Китая, является Комиссия по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (CBIRC), которая заменила Комиссию по ре-

---

<sup>20</sup> Банковская система Китая в 2022 г. [Электронный ресурс]. – URL: <https://emigrantov.net/news/vse-o-bankovskoj-sisteme-kitaja-v-2018-godu.html> (дата обращения 01.06.2022).

гулированию банковской деятельности Китая (CBRC) в апреле 2018 г. после присоединения к ней Комиссии по регулированию страхования Китая.

CBIRC отвечает за разработку правил и положений, регулирующих банковское дело и страхование, а также проводит проверки и надзор за банками и страховщиками, собирает и публикует статистические данные о банковской системе, утверждает создание или расширение банков и решает проблемы, которые потенциально могут возникнуть в отдельных банках. Можно сказать, что после объединения, новой комиссией были делегированы полномочия и предметы ведения прежних комиссий за исключением подготовки проектов законов и других нормативных правовых актов по вопросам банковского дела и страхования, которые, в свою очередь, были переданы Народному банку Китая.<sup>21</sup>

Народный банк Китая также имеет значительную власть над банковской системой Китая. Помимо типичной ответственности центрального банка за денежно-кредитную политику и представления страны на международной арене, роль НБК заключается в снижении общего риска и обеспечении стабильности финансовой системы.

Деятельность Народного банка Китая регламентируется Законом КНР «О Народном банке Китая».<sup>22</sup>

В соответствии с данным законом, Народный банк Китая является центральным банком Китайской Народной Республики. Под руководством Государственного совета Народный банк Китая разрабатывает и проводит денежно-кредитную политику для предотвращения и устранения финансовых рисков и поддержания финансовой стабильности.<sup>23</sup>

Согласно статье 4 указанного закона, Народный банк Китая выполняет следующие основные функции (рисунок 4).

---

<sup>21</sup> Уведомление государственного совета КНР «Об организационной структуре» [Электронный ресурс] // Блог о законодательстве КНР. – URL: [https://cnlegal.ru/china\\_administrative\\_law/china\\_state\\_council\\_2018/](https://cnlegal.ru/china_administrative_law/china_state_council_2018/) (дата обращения 03.05.2022).

<sup>22</sup> Закон КНР «О Народном банке Китая» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144951/2817256/index.html> (дата обращения 29.04.2022).

<sup>23</sup> Закон КНР «О Народном банке Китая» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144951/2817256/index.html> (дата обращения 29.04.2022).

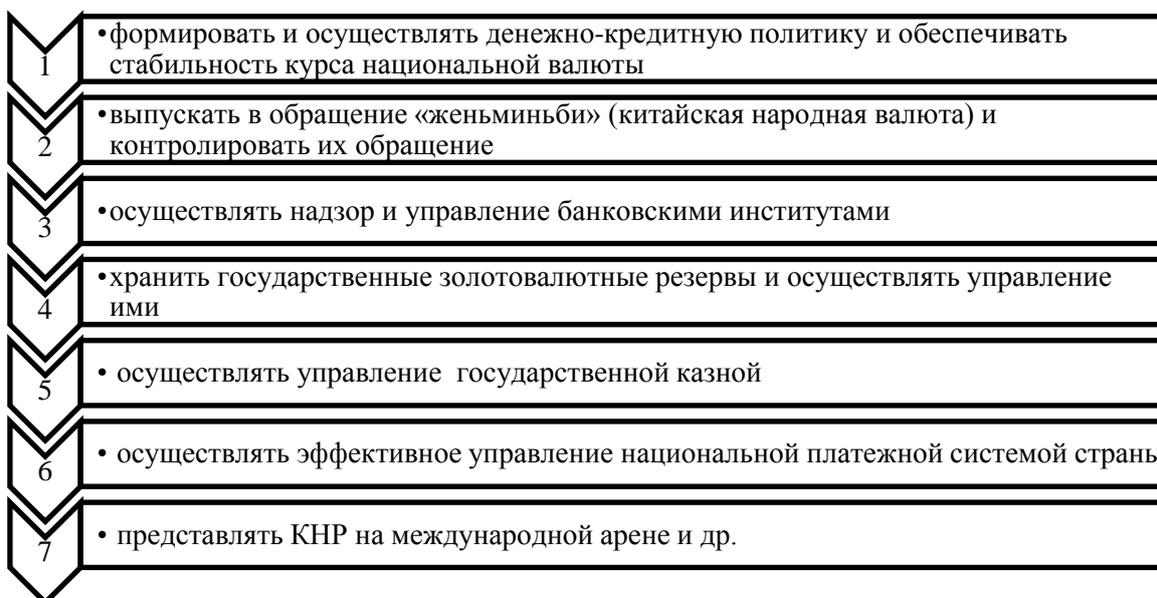


Рисунок 4 – Основные функции Народного Банка Китая

Другим важным законом, регулирующим работу банковской системы Китая, является Закон Китайской Народной Республики «О коммерческих банках».<sup>24</sup>

В соответствии с данным законом, учреждение коммерческих банков в Китае подлежит рассмотрению Народным Банком Китая, без одобрения которого ни одна организация не может осуществлять банковскую деятельность, а также использовать слово «банк» в своем названии.

В соответствии со статьей 39 закона Китайской Народной Республики «О коммерческих банках»<sup>25</sup> коммерческие банки Китая должны соблюдать следующие основные положения об управлении соотношением активов и обязательств по кредитам:

- коэффициент достаточности капитала должен быть не менее 8%;
- соотношение остатка кредита к остатку депозита не должно превышать 75%;

<sup>24</sup> Закон КНР «О коммерческих банках» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144951/2884004/index.html> (дата обращения 29.04.2022).

<sup>25</sup> Закон КНР «О коммерческих банках» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144951/2884004/index.html> (дата обращения 29.04.2022).

- отношение остатка ликвидных активов к остатку ликвидных обязательств должно быть не менее 25% ;

- отношение остатка ссуды одного и того же заемщика к остатку капитала коммерческого банка не должно превышать 10% и др.<sup>26</sup>

В целом, банковский надзор и управление в Китае осуществляется в соответствии с законом КНР «О банковском надзоре и управлении»,<sup>27</sup> основными целями разработки которого являлись:

- усиление надзора и управления банковской отраслью,
- стандартизация надзора и поведения руководства,
- предотвращение и устранение банковских рисков,
- защита законных прав и интересов вкладчиков и других клиентов,
- содействие здоровому развитию банковской отрасли.

В соответствии с данным законом, органы банковского регулирования осуществляют внешний надзор за коммерческой деятельностью банковских учреждений и их профилями рисков, создают информационную систему надзора и управления банковскими учреждениями, а также анализируют и оценивают профиль рисков банковских финансовых учреждений.

В свою очередь для того, чтобы обеспечить возможность реализации банковского регулирования и надзора, коммерческие банки должны формулировать свои собственные правила ведения бизнеса и создавать и совершенствовать свои собственные системы управления бизнесом, управления денежными средствами и предотвращения безопасности.

Помимо этого, коммерческие банки должны создавать и совершенствовать свои собственные системы аудита и проверки депозитов, кредитов, расчетов, безнадежных долгов, регулярно представлять балансовые отчеты, отчеты о прибылях и убытках, а также другие финансовые и бухгалтерские отчеты и материалы в Народный банк Китая.

---

<sup>26</sup> Закон КНР «О коммерческих банках» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144951/2884004/index.html> (дата обращения 29.04.2022).

<sup>27</sup> Закон КНР «О банковском надзоре и управлении» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного Банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144951/2817142/index.html> (дата обращения 01.05.2022).

При этом, в соответствии с законом КНР «О банковском надзоре и управлении», Народный банк Китая имеет право проверять и контролировать депозиты, кредиты, расчеты, безнадежные долги и т.д. коммерческих банков в любое время.<sup>28</sup>

Если коммерческий банк нарушает закон или общественные интересы, СВIRC имеет право закрыть и ликвидировать его.<sup>29</sup>

Итак, нормативно-правовая база банковской деятельности в Китае является трёхуровневой (рисунок 5).

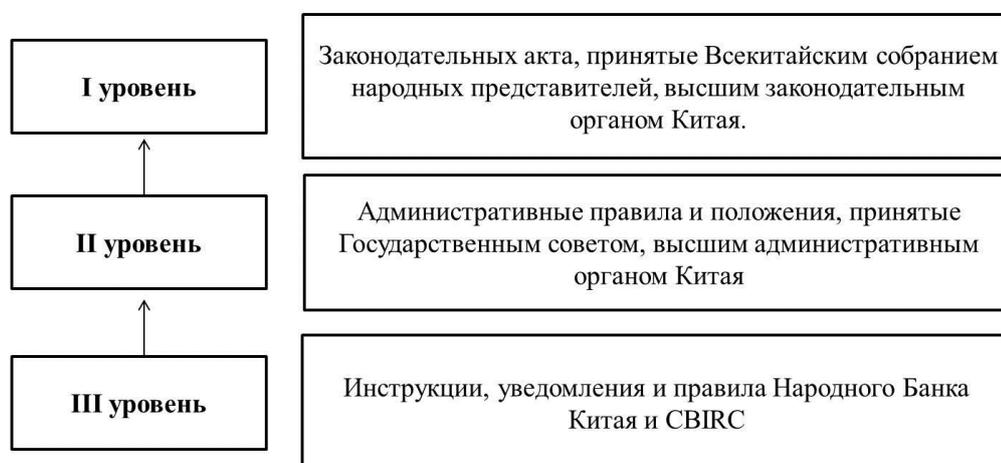


Рисунок 5 - Уровни нормативно-правовой базы банковской деятельности в КНР

На I уровне находятся три вышеупомянутых закона:

- Закон КНР «О Народном банке Китая»;
- Закон КНР «О коммерческих банках»;
- Закон КНР «О регулировании и надзоре в банковской сфере».

Примером нормативного правового акта второго уровня являются Положения КНР об управлении банками с иностранными инвестициями. Данные

<sup>28</sup> Закон КНР «О банковском надзоре и управлении» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного Банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144951/2817142/index.html> (дата обращения 01.05.2022).

<sup>29</sup> Надзор за банками в Китае [Электронный ресурс]. – URL: <https://iqdecision.com/nadzor-za-bankami-v-kitae/> (дата обращения 05.05.2022).

положения касались вхождения иностранных банков в китайский банковский сектор в форме представительств, филиалов и местных инкорпораций.

Как видно на рисунке 5, третий уровень состоит из инструкций, уведомлений и правил Народного Банка Китая и СВIRC. В целом, третий уровень регуляторных инициатив служит основой для банковского регулирования Китая и занимается текущими современными регуляторными проблемами.<sup>30</sup>

Итак, в процессе своего становления банковская система Китая прошла четыре основных этапа, каждый из которых обусловил специфику банковской деятельности в стране, а также предопределил существование в КНР трехуровневой банковской иерархии. В свою очередь, и надзор и регулирование банковской сферы в КНР также осуществляется на основе нормативно-правовых актов трех уровней, что позволяет обеспечить непрерывное функционирование банковской системы страны и оперативное реагирование структур, расположенных на всех уровнях, на внутренние и внешние вызовы и угрозы.

---

<sup>30</sup> Банки Китая: обзор банковской системы [Электронный ресурс]. – URL: <https://prc.today/banki-kitaya-obzor-bankovskoj-sistemy/> (дата обращения 25.04.2022).

## 2 ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КНР

### 2.1 Внешние условия функционирования банковского сектора КНР

Китай, являясь страной крупнейшей по численности населения, неизбежно оказывает влияние на процессы, протекающие в мировой экономике.

Начиная с 1987 г., Китай демонстрировал одни из самых высоких темпов экономического роста в мире, что позволило ему существенно поднять уровень жизни населения и уменьшить уровень бедности в стране более чем на треть.<sup>31</sup>

Под влиянием пандемического кризиса глубокий спад произошел во всех индустриально развитых странах, где воспроизводственная система основана на «экономике ТНК», за исключением Китая, который сумел перевести экономику в состояние воспроизводственного расширения, сохранив в годовом исчислении положительную динамику развития экономики страны.<sup>32</sup> В настоящее время КНР является крупнейшим импортером сырьевой и сельскохозяйственной продукции и крупнейшим экспортером дешевых товаров и дешевой рабочей силы.<sup>33</sup> Кроме того, Китай занимает лидирующие позиции в мировом производстве в тяжелой, легкой, пищевой промышленности. Развитие китайской экономики, в свою очередь, в значительной степени базируется на металлоемких индустриальных отраслях.<sup>34</sup>

С 2014 г. КНР занимает первое место в мире по размеру ВВП по ППС, второе место после США по номинальному ВВП,<sup>35</sup> а ВВП Китая на душу населения (по ППС) составляет примерно одну треть от этого показателя в США и большинстве европейских стран.<sup>36</sup> При этом современные тенденции

---

<sup>31</sup> Рябченко, Л.И. Перспективы использования в России опыта развития банковской системы Китая // Вестник университета. – 2018. – № 8. – С. 116-122.

<sup>32</sup> Кузнецов, В.И. Анализ экономики Китая в XXI веке // Statistics and Economics. – 2021. – № 2. – С. 57-70.

<sup>33</sup> Лещенко, Ю.Г. Институциональная модель регулирования финансового рынка Китая // Экономика, предпринимательство и право. – 2020. – Т. 10. – № 1. – С. 139-154.

<sup>34</sup> Ларионова, Е.И. Экономико-статистический анализ развития российского металлургического комплекса // Вопросы статистики. – 2019. – Т. 26. – № 5. – С. 53-60.

<sup>35</sup> Крапчина, Л.Н. Глобальный экономический кризис как вызов и новые возможности для китайской экономики // Экономические отношения. – 2020. – Том 10. – № 2. – С. 307-318.

<sup>36</sup> Пехтерева, Е.А. Влияние пандемии коронавируса на экономику Китая // Экономические и социальные проблемы России. – 2020. – № 3(43). – С. 13-36.

свидетельствуют о том, что экономика Китая будет продолжать расти гораздо быстрее, чем в США или ЕС.<sup>37</sup>

В январе 2022 г. на фоне распространения омикрон-штамма COVID-19 наблюдалось замедление глобальной экономической активности,<sup>38</sup> что проявилось в снижении Global PMI, при этом зафиксировано падение деловой активности и в Китае.

В то же время, ситуация на валютном и фондовом рынках развивающихся стран (ЕМЕ) оставалась устойчивой: по сравнению с декабрем 2021 г. национальные валюты продолжили укрепляться, а фондовые индексы – расти на фоне значительного увеличения чистого притока капитала на финансовые рынки ЕМЕ (таблица 1).<sup>39</sup>

Таблица 1 – Динамика финансовых индикаторов развивающихся стран (ЕМЕ) в декабре 2021 – январе 2022 г.

Страна	Обменный курс национальной валюты к долл. США, %		Фондовый индекс, %		Доходность государственных облигаций (за 10 лет), б.п.	
	Декабрь 2021	Январь 2022	Декабрь 2021	Январь 2022	Декабрь 2021	Январь 2022
Россия	-0,8	-3,6	-2,7	-6,8	6	103
Польша	1,8	-1,1	3,3	-2,5	60	41
Китай	0,1	-0,1	2,1	-7,6	-8	-7
Малайзия	0,9	-0,5	3,5	-3,5	6	14
Мексика	4,5	-0,5	7,2	-3,6	9	10
Румыния	0,2	-1,1	7,1	1,0	-40	26
Индия	1,1	-0,4	2,1	-0,4	13	23
Индонезия	0,5	-0,7	0,7	0,8	11	7
Таиланд	1,6	-0,1	5,7	-0,5	7	20
Филиппины	-1,3	0,0	-1,1	3,4	-23	20
Бразилия	0,9	4,9	2,9	7,0	-110	77
Колумбия	-1,6	3,1	2,7	8,9	-15	77
Венгрия	-0,8	2,6	-1,4	5,4	17	38
ЮАР	-0,3	3,6	4,6	0,8	-42	5
Чили	-2,6	6,4	-2,8	5,6	-11	10
Турция	1,3	0,0	2,7	7,8	285	-56
Среднее ЕМЕ	0,3	0,8	2,3	1,0	10	25

Источники: Bloomberg, Thomson Reuters<sup>40</sup>

<sup>37</sup> Мануков, С.С. Китайский банк усиливает борьбу с коронавирусом [Электронный ресурс] // Эксперт Online. – URL: <https://expert.ru/2020/02/7/kitaj/> (дата обращения 10.04.2022).

<sup>38</sup> Помулев, А.А. Банковский сектор России: проблемы и перспективы в условиях новых вызовов // Теневая экономика. – 2020. – Том 4. – № 3. – С. 127-138.

<sup>39</sup> Обзор рисков финансовых рынков // Банк России. – Москва. – 2022. – № 1 (59). – С. 4.

<sup>40</sup> Обзор рисков финансовых рынков // Банк России. – Москва. – 2022. – № 1 (59). – С. 4.

Нужно сказать, что популярность юаня в мире продолжает увеличиваться: в январе 2022 г. международные транзакции достигли своего исторического максимума.

Платежи с использованием юаня выросли до рекордных 3,2 %, преодолев предыдущий максимум, установленный в 2015 г.<sup>41</sup>

Однако, несмотря на рост в рейтинге и увеличение доли рынка на порядок за последние 12 лет, юань пока по-прежнему уступает по популярности доллару США и евро (таблица 2).<sup>42</sup>

Таблица 2 – Доля основных валют в мировом обороте, %

№ п/п	Валюта	Декабрь 2021 г.	Январь 2022 г.
1	USD	40,51	39,92
2	EUR	36,65	35,56
3	GBP	5,89	6,30
4	CNY	2,70	3,20
5	JPY	2,58	2,79

Начиная со второй половины 2021 г. в Китае отмечалось значительное замедление роста экономики. Считается, что данное замедление обусловлено сочетанием факторов. Стихийные бедствия, произошедшие летом и в начале осени, привели к остановке некоторых крупных городов, в то время как спорадические вспышки COVID-19 вызвали ограничения на передвижение и в некоторых случаях привели к закрытию заводов, что в целом повлияло на доверие потребителей.<sup>43</sup> Особенно сильно пострадали такие области, как общественное питание, обрабатывающая промышленность.

На ежегодной конференции по центральной экономической работе (CEWC), которая проходила 8-10 декабря 2021 г., были изложены основные аспекты экономической политики Китая на 2022 г., в числе которых - прове-

<sup>41</sup> Экономика Китая [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Экономика\\_Китая#.D0.92.D0.92.D0.9F](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Экономика_Китая#.D0.92.D0.92.D0.9F) (дата обращения 18.04.2022).

<sup>42</sup> Экономика Китая [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Экономика\\_Китая#.D0.92.D0.92.D0.9F](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Экономика_Китая#.D0.92.D0.92.D0.9F) (дата обращения 18.04.2022).

<sup>43</sup> Региональная статистика Китая // Национальное бюро статистики Китая (National Bureau of Statistics of China). – URL: <http://www.stats.gov.cn/english/Statisticaldata/AnnualData/> (дата обращения 01.05.2022).

дение разумной денежно-кредитной политики, направленной на поддержания необходимого уровня банковской ликвидности, а также на увеличение поддержки наиболее важных отраслей и предприятий страны. В 2022 г. деятельность Правительства КНР также основана на поддержке малых и микропредприятий, а также на предоставлении им дальнейшей отсрочки при погашении кредитов.

Нельзя не отметить тот факт, что в настоящее время на экономику Китая оказывает влияние также и геополитическая напряженность, связанная с проведением Россией спецоперации на Украине, а также ситуация с Тайванем. Однако в полной мере оценить последствия данных событий на текущий момент достаточно сложно, так как многие процессы и явления в экономике носят несколько отсроченный характер.

## **2.2 Современное состояние банковского сектора КНР**

Экономические преобразования, которые начались еще в 80-е годы XX в., позволили Китайской Народной Республике уже к началу XXI в. войти в число сильнейших мировых экономик. Рассматривая и анализируя причины рекордно быстрого роста производства, модификации отсталых отраслей экономики нельзя забывать о реформах и в области банковской системы. Своевременные и поступательные преобразования в сфере банковского сектора позволили обеспечить адекватное реагирование на экономические преобразования и обеспечить процессы модернизации экономики своевременными финансовыми ресурсами.<sup>44</sup>

Нужно сказать, что количество банков в Китае с каждым годом увеличивается. На территории КНР действуют государственные, коммерческие, акционерные, городские, частные, кредитные, кооперативные банки, а также банковские учреждения в специальных административных районах Макао и Гонконг. Деятельность всех китайских банков регулируется государством.<sup>45</sup>

---

<sup>44</sup> Артемьева, Ю.А. Банковская система Китайской Народной Республики / Ю.А. Артемьева // Проблемы экономики и юридической практики. – 2018. – № 4. – С. 90.

<sup>45</sup> Банковская система Китая в 2022 г. [Электронный ресурс]. – URL: <https://emigrantov.net/news/vse-o-bankovskoj-sisteme-kitaja-v-2018-godu.html> (дата обращения 01.06.2022).

Говоря о том, сколько банков в Китае, следует учитывать также филиалы иностранных банковских учреждений и дочерние финансовые организации. На сегодняшний день в КНР насчитывается около 800 банков, что в среднем составляет 0,6 банка на 1 млн. чел.<sup>46</sup>

Активы банковских учреждений Китая ежегодно увеличиваются (таблица 3).

Таблица 3 - Активы банковских учреждений Китая (в юанях и иностранной валюте внутри страны и за рубежом), трлн. юаней

Показатель	2018	2019	2020	2021	1 кв. 2022
Совокупные активы	268	290	319,7	344,8	357,9
Активы крупных коммерческих банков	98	116,8	128,4	138,4	146
Активы акционерных коммерческих банков	47	51,8	57,8	62,1	64,1

Источник: Данные Комиссии Китая по регулированию банковской и страховой деятельности (CBIRC)

Так, по итогам 2018 г. совокупные активы банковских учреждений Китая в юанях и иностранной валюте внутри страны и за рубежом достигли 268 трлн. юаней, увеличившись на 6,3 % в годовом исчислении. Наибольшая их доля приходится на активы крупных коммерческих банков (36,7% от общего объема), на активы акционерных коммерческих банков приходится 17,5 % от общего объема совокупных активов.

По состоянию на конец 2021 г. совокупные активы банковских учреждений Китая достигли уже 344,8 трлн. юаней, увеличившись относительно 2020 г. на 7,9 %. Среди них активы крупных коммерческих банков составили 138,4 трлн. юаней (40,1% от общего объема). Активы акционерных коммерческих банков достигли 6,2 трлн. юаней, что составляет 18,0 % от общего объема активов.

Нужно сказать, что за рассматриваемый период не только увеличились активы банковских учреждений КНР, но и отмечается увеличение доли активов крупных коммерческих банков.

<sup>46</sup> Банковская система Китая в 2022 г. [Электронный ресурс]. – URL: <https://emigrantov.net/news/vse-o-bankovskoj-sisteme-kitaja-v-2018-godu.html> (дата обращения 01.06.2022).

В то же время, не смотря на рост совокупных активов в абсолютном выражении, темп их роста заметно снизился по итогам 2021 г. (рисунок 6).

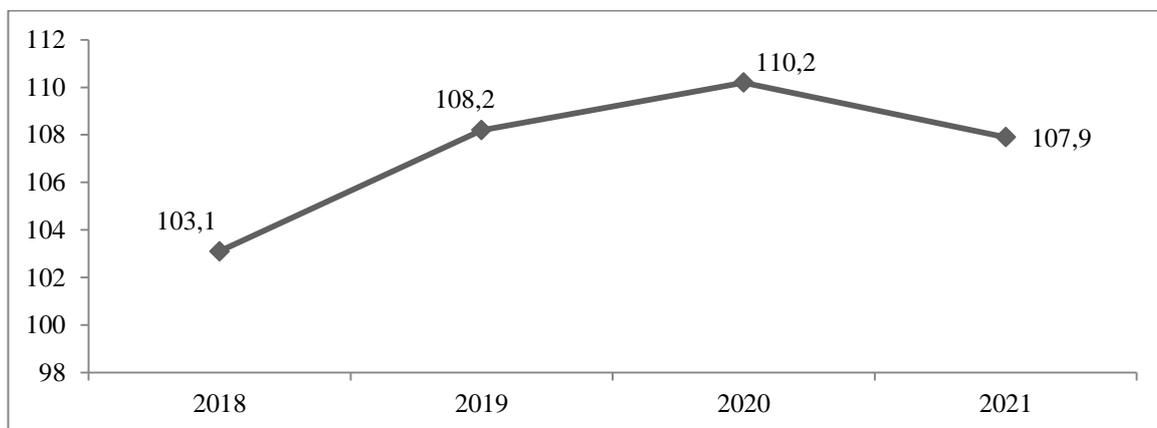


Рисунок 6 – Темп роста совокупных активов банковских учреждений Китая в 2018-2021 гг., в %

При этом, если по итогам 2019 г. темпы роста активов крупных коммерческих банков заметно превышали темпы роста активов акционерных банков, то, начиная с 2020 г. ситуация несколько изменилась (рисунок 7).

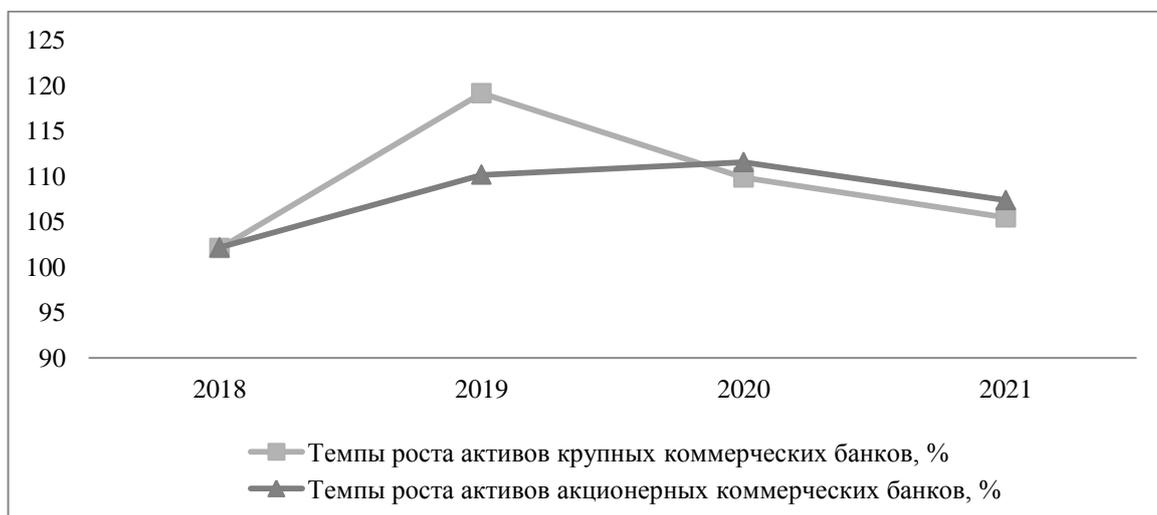


Рисунок 7 – Темп роста активов крупных и акционерных банков Китая в 2018-2021 гг., в %

На рисунке 7 видно, что в 2020 и 2021 гг. темпы роста активов акционерных коммерческих банков несколько превышают темпы роста активов

крупных коммерческих банков. Однако данная тенденция, очевидно, временна, так как уже по итогам 1 квартала 2022 г. темпы роста крупных банков превысили темпы роста акционерных банков на 2,3 %.

Чистая прибыль банковских учреждений в рассматриваемый период также характеризуется нестабильной динамикой (рисунок 8).



Рисунок 8 – Динамика чистой прибыли банковских учреждений Китая в 2018-2021 гг., трлн. юаней

В качестве положительной тенденции можно отметить увеличение значения чистой прибыли по итогам 2021 г. В то же время, по итогам 2022 г. нельзя исключать снижение показателя чистой прибыли вследствие влияния внешних факторов, обусловленных геополитической напряженностью в мире.

Так, уже по итогам 1 квартала 2022 г. наблюдается заметное снижение чистой прибыли по всем группам банковских учреждений Китая относительно 1 квартала 2021 г. (рисунок 9).

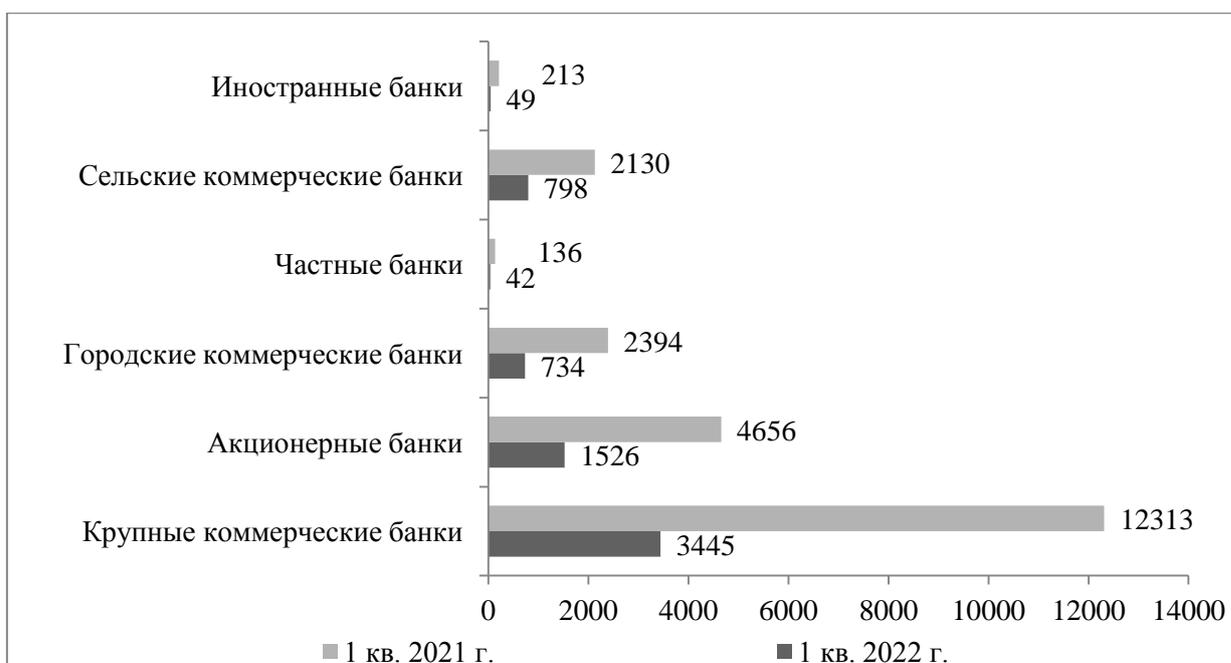


Рисунок 9 – Значение чистой прибыли банковских учреждений КНР в 1 квартале 2021 г. и в 1 квартале 2022 г.

Снижение чистой прибыли, в свою очередь, отразилось и на показателе чистой маржи, значение которой за рассматриваемый период несколько сократилось по всем группам банков, кроме иностранных. При этом нужно сказать, что, не смотря на все сложности, основные показатели банковского сектора не претерпели отрицательных изменений, что подтверждается данными, представленными в таблицах 4 и 5.

Таблица 4 - Перечень основных показателей крупных и акционерных коммерческих банков <sup>47</sup>

Показатели	Крупные коммерческие банки		Акционерные банки	
	1 кв. 2021	1 кв. 2022	1 кв. 2021	1 кв. 2022
Рентабельность активов, %	0,92	0,97	0,78	0,97
Коэффициент достаточности капитала, %	17,29	17,34	13,82	13,59
Коэффициент ликвидности, %	56,93	58,15	56,17	56,78
Чистая процентная маржа, %	2,04	1,98	2,13	2,03

<sup>47</sup> Основные показатели коммерческих банков в 2022 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (CBIRC). – URL: <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1054678&itemId=954> (дата обращения 05.05.2022).

Таблица 5 - Перечень основных показателей банковских учреждений Китая (по другим видам юридических лиц)<sup>48</sup>

Показатели	Городские коммерческие банки		Частные банки		Сельские коммерческие банки		Иностранные банки	
	1 кв. 2021	1 кв. 2022	1 кв. 2021	1 кв. 2022	1 кв. 2021	1 кв. 2022	1 кв. 2021	1 кв. 2022
Рентабельность активов, %	0,56	0,64	0,93	1,05	0,60	0,83	0,56	0,53
Коэффициент достаточности капитала, %	13,08	12,82	12,75	12,65	12,56	12,33	18,03	18,17
Коэффициент ликвидности, %	73,49	72,88	66,29	57,69	69,83	72,35	67,42	64,45
Чистая процентная маржа, %	1,91	1,73	3,72	3,69	2,33	2,06	1,55	1,62

Данная тенденция может быть обусловлена политикой Национального Банка Китая, направленной на поддержку, как банковских учреждений, так и реального сектора экономики за счет снижения стоимости финансирования предприятий.

В настоящее время влияние банковско-финансовой системы КНР на мировой финансовый рынок заметно усиливается. В то же время, масштабы банковской системы КНР отражают высокую зависимость экономики страны от кредитования, которое сосредоточено главным образом на поддержке нефинансовых секторов экономики. В то же время пока не получили необходимого развития механизмы привлечения капиталов путем выпуска акций и долговых бумаг. В результате подавляющее большинство предприятий и компаний Китая по-прежнему используют банковское кредитование как основной источник привлечения средств.

Таким образом, не смотря на относительно стабильное положение банковской системы Китая в рассматриваемый период, существует объективная потребность в выявлении основных проблем развития банковского сектора

<sup>48</sup> Основные показатели коммерческих банков в 2022 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (CBIRC). – URL: <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1054678&itemId=954> (дата обращения 05.05.2022).

Китая, как в современных условиях, так и в ретроспективе. Это, в свою очередь, позволит выявить проблемные области функционирования банковских учреждений КНР.

### 2.3 Проблемы развития банковского сектора КНР

Современные проблемы банковской системы Китая обусловлены как ее стартовыми позициями, так и особенностями процесса развития в период после 1978 г.<sup>49</sup>

В целом, к концу первого десятилетия XXI в., пройдя за 30 лет динамичный путь реформ, банковская система Китая обрела вид, отвечающий современным целям и задачам развития страны. Сложившаяся система имеет свои особенности и уникальный набор проблем, вызовов и угроз, оказывающих влияние на перспективы развития не только банков страны, но и всей ее финансовой системы.

Проблемы, стоящие сегодня перед банковской системой КНР, можно условно разделить на две основные группы (рисунок 10).

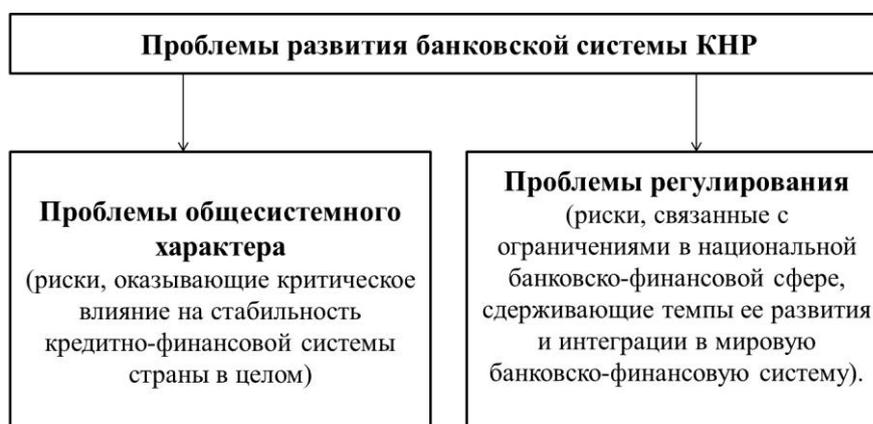


Рисунок 10 – Проблемы банковской системы Китая

В числе общесистемных проблем следует отметить рост «плохих» кредитов и долгов из-за недостаточного просчёта кредитных рисков.<sup>50</sup>

<sup>49</sup> Хэ, М. Устойчивость банковской системы Китая / М. Хэ // Аллея Науки. – 2018. – № 5(21). – С. 7.

<sup>50</sup> Хэ, М. Устойчивость банковской системы Китая / М. Хэ // Аллея Науки. – 2018. – № 5(21). – С. 7.

Несмотря на сокращение просроченной задолженности как в целом по сектору, так и по системообразующим банкам, наблюдавшееся с начала первого десятилетия 2000-х гг., проблема невозвратных долгов, скорее всего, просто принимает латентную форму. Особенно она характерна для крупнейших банков, выполняющих «государственный заказ». При этом, как отмечалось ранее, банковские учреждения Китая преимущественно ориентированы на кредитование государственного сектора, а также крупного бизнеса, в то время как микро- и малые предприятия испытывают значительный дефицит финансовых ресурсов.

Все это свидетельствует о недостаточной эффективности существующих моделей кредитования и оценки рисков. Кроме того, установка на расширение кредитования крупных инфраструктурных проектов государства и госпредприятий без учета реальных рыночных условий ведет к неконтролируемому росту «плохих» кредитов на балансах кредитных учреждений.<sup>51</sup>

Так, начиная с 2018 г. наблюдается систематический рост объемов просроченной задолженности, что подтверждается данными, представленными на рисунке 11.

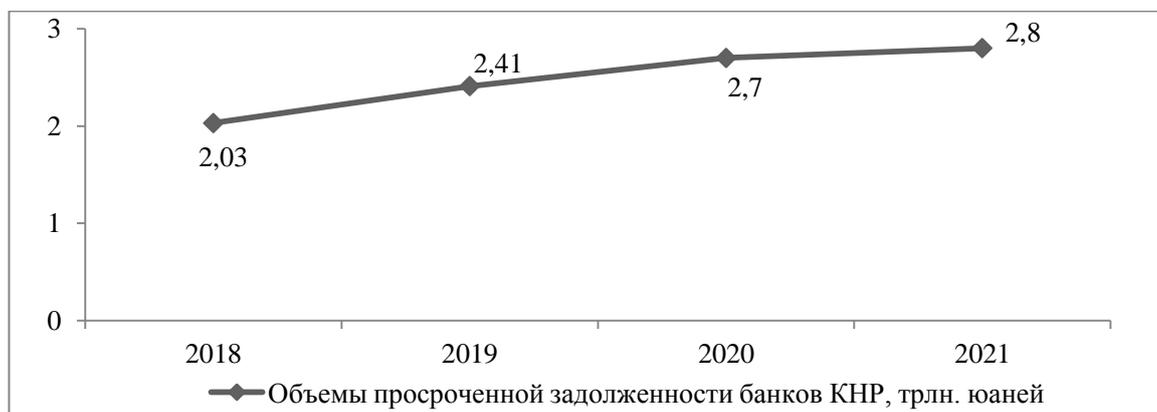


Рисунок 11 – Динамика просроченной задолженности банков КНР, трлн. юаней<sup>52</sup>

<sup>51</sup> Хэ, М. Устойчивость банковской системы Китая / М. Хэ // Аллея Науки. – 2018. – № 5(21). – С. 7.

<sup>52</sup> Основные показатели коммерческих банков в 2022 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (CBIRC). – URL: <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1054678&itemId=954> (дата обращения 05.05.2022).

Учитывая влияние современных тенденций развития экономики и внешние угрозы, в настоящее время существует вероятность обострения данной проблемы. При этом необходимо учитывать, что большая часть плохих долгов связана с государственными предприятиями, так как конкуренция частных организаций за кредитные ресурсы достаточно ограничена в КНР.<sup>53</sup> В свою очередь, недостаточное финансирование микро- и малого бизнеса через официальный банковский сектор создает значительные угрозы для роста теневого сектора экономики КНР.

В качестве еще одной проблемы, которую можно отнести к первой группе, стоит отметить ограниченность источников привлечения ресурсов в банковский сектор вследствие недостаточного развития финансовых рынков и механизмов размещения акций (ИПО) и других ценных бумаг.

Можно сказать, что в настоящее время банковская система Китая осуществляет свою деятельность преимущественно в качестве перераспределительного механизма, который позволяет аккумулировать денежные ресурсы населения через депозиты по административно закрепленным низким ставкам и перенаправлять их в корпоративный сектор экономики в виде относительно дешевых кредитов. Основным негативным последствием такой политики является низкая заинтересованность местных банков в поиске новых каналов привлечения средств.

Вторая группа проблем связана с регулированием. Отличие проблем, отнесенных к данной группе, заключается в том, что они, в отличие от проблем, отнесенных к первой группе, не несут прямой угрозы для развития банковской системы страны в краткосрочном периоде, но при этом могут оказать значительное влияние на развитие банковского сектора в долгосрочной перспективе.

К проблемам данной группы можно отнести высокий уровень участия государства в капиталах банков и в управлении ими, преобладание роли бан-

---

<sup>53</sup> Тимашкова, А. Д. Особенности банковской системы Китая // Молодой ученый. — 2022. — № 16 (411). — С. 386-391.

ков «большой четверки», а также существовавшие ранее ограничения, связанных с осуществлением банковских операций (регулирование банковских ставок, квотирование объемов кредитования и т.п.).

Так, либерализация ставок розничного кредитования началась еще в 1998 г. и была завершена в 2013 г.

В свою очередь, либерализация ставок по депозитам физических лиц, начавшаяся в 2004 г., была завершена только в 2015 г. На разных этапах либерализации коммерческим банкам предоставлялось все больше и больше полномочий по установлению процентных ставок по своим депозитам и кредитам. После завершения либерализации коммерческие банки получили все полномочия устанавливать свои собственные ставки по депозитам и взимать плату со своих клиентов на основе кредитных рисков заемщиков и других факторов.<sup>54</sup> Таким образом, можно сказать, что Правительство Китая осознает проблемы данной группы и на протяжении длительного периода времени осуществляет политику, направленную на их устранение.

Отметим, что некоторые авторы к проблемам данной группы также относят прямое подчинение Народного банка Китая и Комиссии по надзору и регулированию банковской и страховой деятельности Госсовету, что ограничивает самостоятельность данных структур в принятии решений, связанных с банковским сектором, и фактически закрепляет высокую степень централизации управления финансами в КНР.

Таким образом, большинство современных проблем функционирования банковских учреждений Китая обусловлены историческим развитием банковской системы страны, а также внешними факторами.

В целом, проведенный анализ основных показателей банковских учреждений КНР позволил понять, что в настоящее время банковская система страны достаточно устойчива. В то же время нами были выявлены и некоторые негативные аспекты, в том числе снижение чистой прибыли, процентной

---

<sup>54</sup> Ли Дж., Лю М.Х. Либерализация процентных ставок и переход от ставки денежно-кредитной политики к ставкам банковского кредитования в Китае / Дж. Ли, М.Х. Лю // *Front. Bus. Res. China*. – 2019. – № 13. – 8 с.

маржи, а также рост просроченной задолженности (неработающих кредитов). Также необходимо четко понимать слабые места в финансовых системах крупнейших банков для минимизации рисков и выявления мер, способных воздействовать на их уязвимости.<sup>55</sup>

Очевидно, что решение описанных выше проблем будет осуществляться путем реализации различных мероприятий НБК и СВРС.

---

<sup>55</sup> Блохин, Е.А. Проблемы формирования банковской системы в развивающихся странах: опыт Китая / Е.А. Блохин // Научные записки молодых исследователей. – 2018. – № 1. – С. 25-27.

### 3 МЕРЫ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КНР В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ ВЫЗОВОВ И УГРОЗ

#### 3.1 Политика Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (CBIRC) в условиях пандемии COVID-19

Как известно, Китай стал первой страной, столкнувшейся COVID-19.<sup>56</sup> В период развития ситуации, связанной с распространением коронавирусной инфекции, основной задачей банковских учреждений КНР было сохранение традиционного бизнеса и клиентов, выработка комплекса мер по их поддержке, а также адаптация к новым условиям.

Комиссия по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (CBIRC) выпустила в конце января 2020 г. предписания финансовым институтам о мерах по борьбе с пандемией, в том числе профилактических.<sup>57</sup>

Меры включают в себя, в том числе: содействие органам власти, обеспечение бесперебойной работы, сокращение времени обработки и выполнения запросов и др.

Данный документ также содержал предписание усилить финансовую поддержку ключевых областей народного хозяйства, наиболее пострадавших районов, а также предприятий, задействованных в профилактике инфицирования и борьбе с пандемией; наладить систему гибкого погашения кредитов (например, ипотечных) физических лиц, пострадавших от коронавируса.

Банковские учреждения Китая должны были оказывать материальную поддержку медицинским учреждениям и научно-исследовательским институтам, вовлечённым в борьбу с COVID-19. В свою очередь, для наиболее пострадавших отраслей (оптовая и розничная торговля, туризм, общественное питание) необходимо было снизить ставки по кредитам, предоставить кредитные каникулы и др.

---

<sup>56</sup> Васиев, М. Влияние пандемии COVID-19 на устойчивость экономики Китая // Форсайт. – 2020. – № 2. – С. 7–22.

<sup>57</sup> Сербина, Е.М. Китайские банки в условиях COVID-19 // Восточная Азия: факты и аналитика. – 2020. – № 2. – С. 95–108.

В другом документе СВIRC, опубликованном 1 февраля 2020 г., финансовым институтам было предписано увеличить кредитование реального сектора экономики, микро- и малых и предприятий, относящихся к наиболее пострадавшим от пандемии отраслям, в том числе к туризму, сфера которого, несомненно, пострадала больше всех.<sup>58</sup> Получившим ранее ссуду на запуск бизнеса клиентам, у которых диагностировали коронавирус, предоставляется дополнительное время на выплату; им также отдаётся приоритет при обслуживании.

Правительство Китая и банки приняли меры не только по оказанию финансовой помощи, но и по стабилизации экономической ситуации, недопущению спекуляций на финансовых и валютных рынках. Некоторые банки ограничили ведение высокорисковых операций. Для минимизации спекуляций и резких колебаний на валютном рынке были приостановлены все транзакции с иностранными денежными единицами, кроме специальных случаев, а также обмен наличной валюты.

В начале марта 2020 г. СВIRC объявила о реструктуризации кредитов среднему, малому и микробизнесу, пострадавшему от COVID-19. Компании во всем Китае получили право подавать заявки на предоставление отсрочки погашения кредитов и процентов по ним, подлежащих уплате в период с 30 января по 30 июня 2020 г. Просроченные выплаты по ссудам в этот интервал также не подлежали начислению пеней. Для скорейшей реструктуризации кредитов была разработана рекомендация упростить процедуры оформления документов и расширить спектр онлайн каналов предоставления услуг, включая онлайн и мобильный банкинг. Увеличение онлайн-транзакций, ставшее эффективной мерой для уменьшения физических контактов, способствовало сокращению использования наличных средств. Народный банк Ки-

---

<sup>58</sup> Ковальчук, В.С. Особенности развития российско-китайских отношений в условиях пандемии COVID-19 // Современная наука. – 2021. – № 2. – С. 48–53.

тая в конце февраля призвал не отказываться от банкнот, усилил меры по стерилизации наличных.<sup>59</sup>

Если говорить о кредитной политике банков Китая в период пандемии, нужно отметить, что в течение первого квартала 2020 г. 9 государственных и 10 провинциальных китайских банков выдали льготных кредитов на сумму 182,1 млрд. юаней 4708 государственным и частным компаниям для восстановления производственного процесса. Эти средства помогли организациям произвести 1,6 млрд. масок, 2,5 млн. тонн овощей, 87,8 млн. защитных костюмов и другую продукцию. В среднем предприятия получили по 40 млн. юаней с процентной ставкой около 2,56 %.

Уже в начале марта 2020 г. крупнейшими коммерческими банками Китая с государственным участием (Industrial and Commercial Bank of China (ICBC), Agricultural Bank of China (ABC), China Construction Bank (CCB), Bank of China, Bank of Communications и Postal Savings Bank of China (PSBC)) было выдано кредитов общим объемом 268,18 млрд. юаней. В то же время 12 акционерных коммерческих банков, в том числе, Shanghai Pudong Development Bank (SPDB), China Merchant Bank China (CMBC) и CITIC Bank, выдали 405 млрд. юаней. 134 городских коммерческих и 18 частных банков предоставили финансирование в объеме более 254 млрд. юаней. Сельские кредитные кооперативы профинансировали весенние сельскохозяйственные работы, выделив 259,6 млрд. юаней. В свою очередь, деревенские и поселковые банки выдали кредиты со льготной процентной ставкой, а также повысили общий уровень оказания финансовых услуг. Таким образом, можно сказать, что банковские учреждения всех уровней оказали масштабную финансовую поддержку компаниям, пострадавшим от пандемии, а также предприятиям, задействованным в борьбе с COVID-19.

Помимо этого, по распоряжению правительства КНР «политические» банки и Государственный банк развития Китая выпустили специальные об-

---

<sup>59</sup> Центральный банк Китая рекомендует не отказываться от наличных денег на фоне эпидемии [Электронный ресурс]. – URL: <http://russian.people.com.cn/n3/2020/0229/c31518-9663235.html> (дата обращения 10.05.2022).

лигации для сбора средств на борьбу с пандемией. В феврале 2020 г. банк объявил о выпуске облигаций на сумму в 13,5 млрд. юаней с процентной ставкой в 1,65 % и сроком погашения в 1 год.<sup>60</sup> Кроме того, 8 млрд. юаней были выпущены через межбанковский рынок облигаций и выкуплены крупными финансовыми институтами Китая (ICBC, China Merchant Bank, Donghai Securities), 5,5 млрд юаней поступили в свободную продажу онлайн через ICBC, Agricultural Bank of China, Shanghai Rural Commercial Bank, Bank of Nanjing. Банк развития сельского хозяйства Китая (БРСХ) также выпустил облигации на 5 млрд. юаней, Эксимбанк Китая – на 3 млрд. юаней. Собранные средства использовались для предоставления кредитов на производство медицинских масок, инструментов и оборудования для борьбы с коронавирусом.

Нужно сказать, что подобной политики придерживались и китайские банковские учреждения, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации (РФ).

Отметим, что на текущий момент в России действуют дочерние структуры банков «большой четверки» (АО «АйСиБиСи» (Торговопромышленный банк Китая), АКБ «Бэнк оф Чайна» (Банк Китая), ООО «Чайнасельхозбанк» (Сельскохозяйственный банк Китая), ООО «Чайна Констракшн Банк» (Китайский строительный банк)). Данные структуры предоставляют полный спектр услуг как российским и китайским клиентам, так и клиентам из других стран. Кроме того, в РФ функционируют и представительства Государственного банка развития Китая и Экспортно-импортного банка Китая.

В период пандемии банки сократили операционные часы или временно полностью прекратили обслуживание клиентов в офисах. Значительная часть операций была переведена в онлайн формат.

Чрезвычайные условия обусловили рост внедрения и использования цифровых технологий, основной целью создания которых стало сокращение

---

<sup>60</sup> Чжао, Я. Помощь в профилактике и контроле эпидемии: доклад о специальном экстренном выпуске облигаций [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.financialnews.com.cn/gc/sd/202002/t20200207\\_176996.html](http://www.financialnews.com.cn/gc/sd/202002/t20200207_176996.html) (дата обращения 05.04.2022).

физических контактов. В банках были расширены виды услуг, где возможно применение цифровой подписи, обеспечена электронная подача документов, а также созданы специальные приложения для увеличения спектра услуг, которые можно получить, не посещая офис. Кроме этого, были развёрнуты службы клиентской поддержки с использованием искусственного интеллекта для круглосуточной обработки запросов в связи с тем, что часть call-центров была закрыта, а нагрузка на оставшиеся возросла.

В текущих условиях CBIRC обозначила рекомендации по расширению применения интернет-банкинга и цифровых платформ для предоставления информации и обслуживания клиентов. В апреле 2020 г. Комиссия запустила официальный аккаунт в китайском аналоге WhatsApp – WeChat, в котором размещаются пресс-релизы и основные документы.

Таким образом, не смотря на отмеченный в пункте 2.1 данной работы рост общего объёма активов банковских учреждений, в том числе в период распространения коронавирусной инфекции, пандемия оказала влияние на несколько существенных финансовых показателей банковского сектора. Размер непогашенных остатков по кредитам малым и средним предприятиям уже за первые три месяца 2020 г. увеличился на 7,6 % по сравнению с началом 2020 г. и составил 38,9 трлн. юаней. Всё это, очевидно, стало следствием сокращения выручки у малого и среднего бизнеса. Уровень невозвратных кредитов у коммерческих банков, в свою очередь, вырос за 2020 г., составив 2,7 трлн. юаней.<sup>61</sup>

В целом, можно сказать, что в период пандемии Китай проводил осторожную и взвешенную политику.<sup>62</sup> Были вовремя введены необходимые меры, способствующие снижению негативных последствий пандемии и предот-

---

<sup>61</sup> Уведомление Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая о временной отсрочке по кредитам и процентам средним, малым и микропредприятиям [Электронный ресурс] // Официальный сайт Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (CBIRC). – URL: <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=892278&itemId=926> (дата обращения 01.06.2022).

<sup>62</sup> Гамза, Л. Пандемия COVID-19 как фактор внешней и внутренней политики Китая // Путь к миру и безопасности. – 2020. – № 1. – С. 63-80.

вращению ее дальнейшего распространения.<sup>63</sup> В чрезвычайной ситуации Правительство и банки Китая осуществляли эффективные действия для обеспечения финансовой поддержки пострадавших отраслей, предоставив льготные займы, пересмотрев условия по имеющимся, а также создав безопасные условия для работы сотрудников и клиентов. При этом, ситуация с пандемией явилась стимулом для поиска новых каналов внутренних и внешних коммуникаций, развития цифровых технологий, заложила основу для создания новых продуктов и услуг.<sup>64</sup>

### **3.2 Денежно-кредитная политика Народного Банка Китая в современных условиях**

Начиная с 2019 г., в период роста неопределенности, вызванной внутренними и внешними факторами, Народный банк Китая, используя различные инструменты, проводил осмотрительную денежно-кредитную политику. Сохраняя баланс между целями своей деятельности и поддержанием разумного роста денежной массы и объемов кредитования, НБК, в том числе, создавал условия для снижения стоимости финансирования для предприятий в целях поддержания качественного экономического развития.

Одной из главных задач НБК в рассматриваемый период было поддержание достаточности ликвидности в банковском секторе. Была в три раза снижена норма обязательных резервов, предоставлены долгосрочные кредиты в размере 2,7 трлн. юаней финансовым организациям для поддержки реальной экономики, проводились операции по содействию открытому рынку и среднесрочному кредитованию. Помимо этого для пополнения капиталов банков использовались бессрочные облигации, а также проводились реформы рыночных процентных ставок.<sup>65</sup>

---

<sup>63</sup> Кованова, М. С. Влияние пандемии COVID-19 на внешнюю политику Китая и результаты борьбы с эпидемией // Молодой ученый. — 2020. — № 39 (329). — С. 51-53.

<sup>64</sup> Ковальчук, В.С. Особенности развития российско-китайских отношений в условиях пандемии COVID-19 // Современная наука. — 2021. — № 2. — С. 48–53.

<sup>65</sup> Денежно-кредитная политика Народного банка Китая в 2019 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. — URL: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3974306/2020021915550328541.pdf> (дата обращения 13.05.2022).

В целом, политика НБК была направлена на создание условий для обеспечения доступности финансирования для разных категорий заемщиков. Так, за период с 2019 по 2021 гг. средневзвешенная процентная ставка вновь выданных кредитов снизилась на 0,68 п.п. (с 5,44 % до 4,76 %) (рисунок 12).

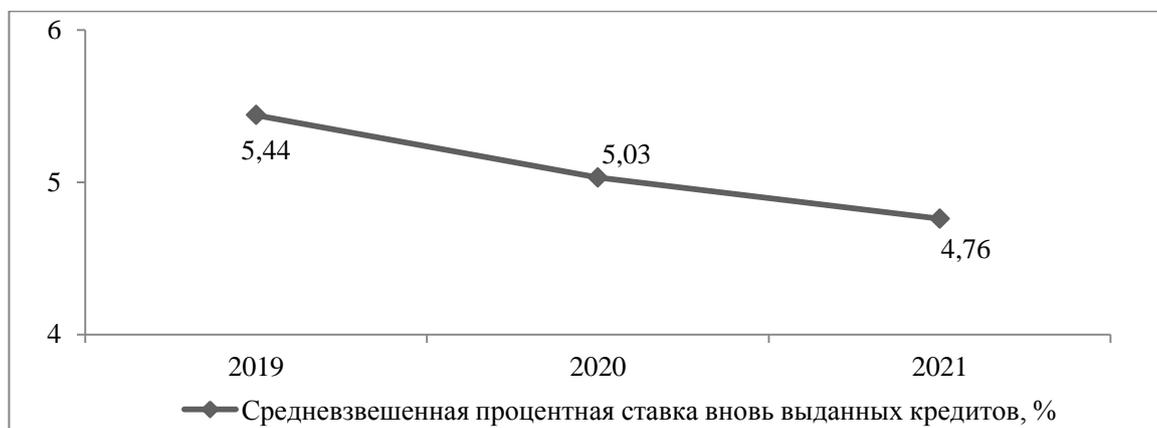


Рисунок 12 – Динамика средневзвешенной процентной ставки вновь выданных кредитов, %<sup>66</sup>

Как видно на рисунке 12 средневзвешенная процентная ставка по кредитам на конец 2021 г. составила 4,76 %, снизившись на 0,27 п. п. в годовом исчислении. При этом общая средневзвешенная процентная ставка составила 5,19 %, снизившись в годовом исчислении на 0,11 п. п. По корпоративным кредитам средневзвешенная процентная ставка составила 4,57 %, снизившись на 0,04 п.п. в годовом исчислении. Процентная ставка по корпоративным кредитам на весь 2021 г. составит 4,61%, что на 0,1 процентного пункта ниже, чем в 2020 г., и на 0,69 п.п. по сравнению с 2019 г., что является самым низким уровнем за более чем 40 лет реформ (таблица 6).<sup>67</sup>

<sup>66</sup> Денежно-кредитная политика Народного банка Китая в 2021 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/zhengcehuobisi/125207/125227/125957/4246985/4469772/2022021119311841777.pdf> (дата обращения 13.05.2022).

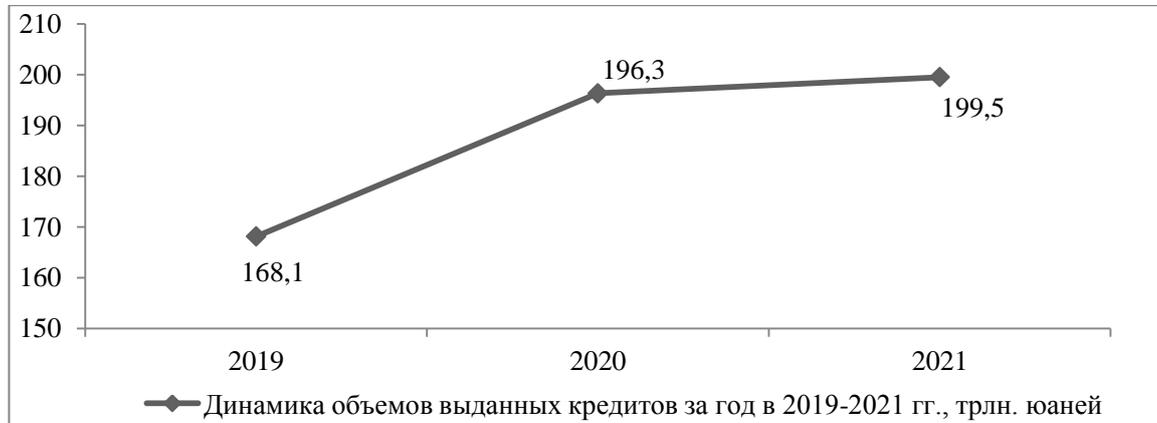
<sup>67</sup> Денежно-кредитная политика Народного банка Китая в 2020 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/en/3688229/3688353/3688356/3982925/4211743/index.html> (дата обращения 13.05.2022).

Таблица 6 - Средневзвешенная процентная ставка вновь выданных кредитов в 2019-2021 гг., %

Показатель	Период			Абсолютное изменение	
	2019	2020	2021	2021/2020	2020/2019
Средневзвешенная процентная ставка вновь выданных кредитов	5,44	5,03	4,76	-0,27	-0,41
Общая средневзвешенная процентная ставка по кредиту	5,74	5,30	5,19	-0,11	-0,44
Из них: средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам	5,12	4,61	4,57	-0,04	-0,51
Средневзвешенная процентная ставка вексельного финансирования	3,26	3,10	2,18	-0,92	-0,16
Средневзвешенная процентная ставка личного жилищного кредита	5,62	5,34	5,63	0,29	-0,28

Источник: <http://www.pbc.gov.cn>

Снижение процентных ставок способствовало росту объемов кредитования. Так, если за 2019 г. было выдано новых кредитов на сумму 168,1 трлн. юаней, то в 2021 г. эта сумма составила уже 199,5 трлн. юаней. Вместе с этим в рассматриваемый период росли и общие объемы кредитования (рисунок 13).



Источник: <http://www.pbc.gov.cn>

Рисунок 13 – Динамика объемов выданных кредитов за год в 2019-2021 гг., трлн. юаней

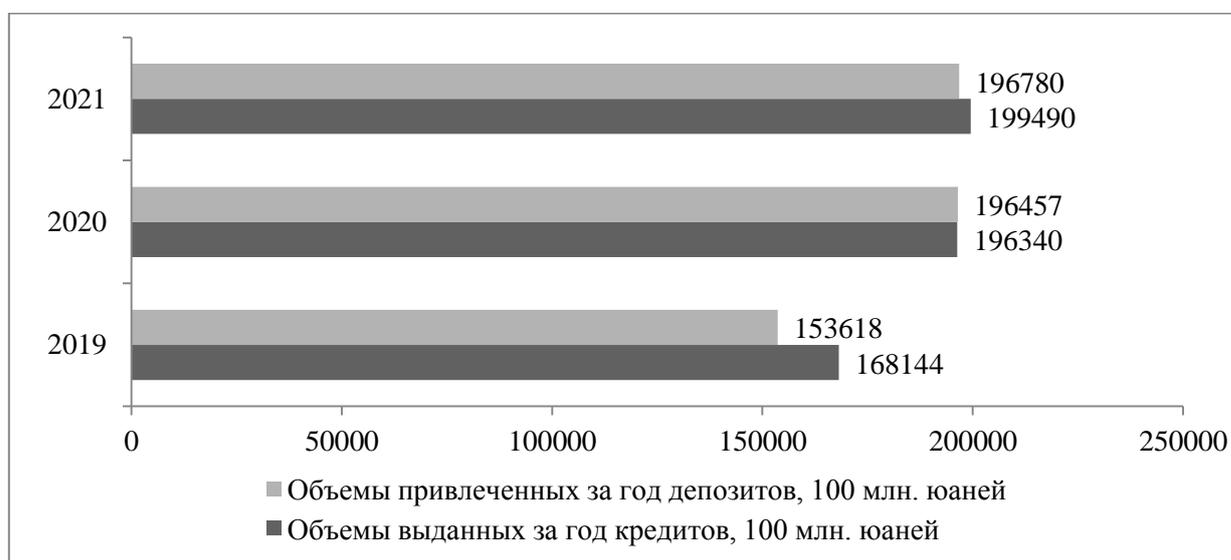
В структуре кредитного портфеля банковского сектора Китая наибольший объем выданных кредитов приходится на предприятия (62,5 % в 2021 г.), наименьшая доля - на зарубежные кредиты (таблица 7).

Таблица 7 – Структура кредитного портфеля банковского сектора КНР в 2019-2021 гг.

Показатели	Общие объемы кредитования, 100 млн. юаней, по данным на:			Структура общего объема кредитования, %		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Кредиты в юанях	1531123	1 727 452	1926903	100	100	100
Потребительские кредиты	553191	631 847	711043	36,1	36,6	36,9
Кредиты предприятиям (государственным учреждениям)	962737	1084388	1204537	62,9	62,8	62,5
Кредиты небанковским финансовым организациям	9827	5121	4275	0,6	0,3	0,2
Зарубежные кредиты	5368	6096	7048	0,4	0,4	0,4

В целом за рассматриваемый период структура общего объема кредитования не претерпела значительных изменений.

Обращает на себя внимание тот факт, что на протяжении всего рассматриваемого периода объемы привлеченных банками за год средств в виде депозитов отстают от объемов выданных ими кредитов, что подтверждается данными, представленными на рисунке 14.



Источник: <http://www.pbc.gov.cn>

Рисунок 14 – Сопоставление величины выданных за год кредитов с величиной привлеченных за год депозитов, 100 млн. юаней

Положительным аспектом является то, что при сопоставлении общих объемов данных показателей сумма привлеченных на конец года средств превышает объемы выданных кредитов. Однако в случае, если выявленная ранее тенденция будет продолжаться, это впоследствии может привести к нехватке банковской ликвидности.

Итак, посредством проведения Народным банком Китая взвешенной денежно-кредитной политики в рассматриваемый период была сохранена тенденция общего роста объемов кредитования.<sup>68</sup> Это, в том числе, было обусловлено необходимостью реализации банками мер по поддержке реальной экономики, а также приоритетностью обеспечения финансовыми ресурсами субъектов микро- и малого предпринимательства.<sup>69</sup>

С 2021 года Народный банк Китая проводит разумную денежно-кредитную политику, которая является гибкой, точной, разумной и соответствующей решениям и договоренностям ЦК КПК и Государственного совета. В первом полугодии комплексно применялись различные инструменты денежно-кредитной политики для поддержания достаточности ликвидности, осуществлялось рефинансирование кредитов. Был оптимизирован надзор за процентными ставками по депозитам, а финансовые учреждения получили указание осуществлять поддержку реального сектора экономики. Все это было направлено на то, чтобы справиться с тройным давлением, вызванным сокращением спроса, шоком предложения и ослаблением ожиданий роста экономики.<sup>70</sup>

В целом, в рассматриваемый период, характеризуемый влиянием как внешних, так и внутренних угроз, благодаря грамотной денежно-кредитной

---

<sup>68</sup> Денежно-кредитная политика Народного банка Китая в 2020 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/en/3688229/3688353/3688356/3982925/4211743/index.html> (дата обращения 13.05.2022).

<sup>69</sup> Денежно-кредитная политика Народного банка Китая в 2021 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/zhengcehuobisi/125207/125227/125957/4246985/4469772/2022021119311841777.pdf> (дата обращения 13.05.2022).

<sup>70</sup> Денежно-кредитная политика Народного банка Китая в 2021 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/zhengcehuobisi/125207/125227/125957/4246985/4469772/2022021119311841777.pdf> (дата обращения 13.05.2022).

политике Народного банка Китая и действиям Комиссии по надзору и регулированию банковской и страховой деятельности, которые оказали непосредственное влияние на деятельность коммерческих банков,<sup>71</sup> банковский сектор КНР смог сохранить свою устойчивость. Это, в свою очередь, благоприятно сказалось и на развитии всей экономики Китая.

При этом важно отметить, что проблемы, выявленные нами в пункте 2.3 выпускной квалификационной работы, будут и дальше оказывать влияние на функционирование банковских учреждений страны. Это, в свою очередь, требует проведения систематического мониторинга показателей устойчивости банковского сектора, а также обеспечения сбалансированности между привлеченными средствами и объемами выданных кредитов, причем не только по общей сумме, но и по срокам и надежности заемщиков. В данном аспекте необходимо обратить особое внимание на оценку платежеспособности потенциальных клиентов и оценку рисков невозврата, что, в свою очередь, будет способствовать решению проблемы увеличения объемов просроченной задолженности, которая также была обозначена нами в ходе данного исследования.

---

<sup>71</sup>Абрамова, С.Ю. Инструменты регулирования банковской деятельности в условиях нестабильности экономики // Финансы и банковское дело. – 2018. – № 1. С. 126-131.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате исследования, проведенного в рамках написания выпускной квалификационной работы, были решены следующие задачи:

1) изучены теоретические аспекты развития банковского сектора КНР.

Установлено, что в процессе своего становления банковская система Китая прошла четыре основных этапа, в течение которых трансформировалась и постепенно совершенствовалась ее структура. При этом важно отметить, что развитие банковского сектора КНР продолжается и на текущий момент, что обусловлено, в том числе, постоянно изменяющимися условиями внешней среды функционирования банковских учреждений страны.

2) Проанализированы внешние условия функционирования банковского сектора Китая.

Современные условия внешней среды функционирования банков Китая характеризуются существованием многочисленных вызовов и угроз, в числе которых - пандемия коронавирусной инфекции, а также геополитическая напряженность в мире. При этом, как показало исследование, данные внешние условия оказывают непосредственное влияние на специфику деятельности банков всех уровней, в том числе, во многом определяют структуру кредитного портфеля, объемы привлечения банковских ресурсов, что, в свою очередь, отражается на основных показателях, характеризующих финансовые результаты деятельности всего банковского сектора.

3) Определены основные тенденции развития банковского сектора КНР на современном этапе развития экономики.

В ходе решения данной задачи было установлено, что в период с 2019-2021 г., а также в первом квартале 2022 г., наблюдалось некоторое снижение чистой прибыли и чистой маржи банковского сектора. Однако, не смотря на это, основные показатели устойчивости банковских учреждений Китая не претерпели отрицательных изменений: активы и пассивы банковского сектора систематически увеличивались, а показатели рентабельности, достаточно-

сти капитала оставались на высоком уровне. В то же время в процессе исследования выявлены некоторые проблемы развития банковского сектора, к которым, помимо указанного выше снижения чистой прибыли и чистой маржи, нами отнесены рост уровня просроченной задолженности, а также некоторое отставание объемов привлечения средств от объемов выданных кредитов в течение года на протяжении всего рассматриваемого периода.

4) Рассмотрена политика основных органов банковского регулирования и надзора в Китае, направленная на обеспечение устойчивости банковского сектора страны в условиях современных вызовов и угроз.

В рассматриваемый период Народный банк Китая, а также Комиссия по надзору и регулированию банковской и страховой деятельности осуществляли грамотную и взвешенную политику, направленную, в том числе, на обеспечение необходимого уровня ликвидности. Так, в период пандемии были приняты оперативные меры по обеспечению финансовой поддержки пострадавших отраслей, осуществлялось финансирование предприятий, деятельность которых сосредотачивалась на борьбе с COVID-19. В свою очередь, Народный банк Китая смог обеспечить доступность финансовых ресурсов для различных участников экономических отношений, в том числе и для предприятий микро- и малого бизнеса. Принятые меры позволили банковскому сектору КНР сохранить свою устойчивость и обеспечить планомерное развитие экономики всей страны.

Таким образом, в ходе проведенного исследования все задачи, поставленные в работе, были решены, а цель - достигнута.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Абрамова, С.Ю. Инструменты регулирования банковской деятельности в условиях нестабильности экономики / С.Ю. Абрамова, Т.С. Дюпина // Финансы и банковское дело. – 2018. – № 1. С. 126-131.
2. Артемьева, Ю.А. Банковская система Китайской Народной Республики / Ю.А. Артемьева // Проблемы экономики и юридической практики. – 2018. – № 4. – С. 90-95.
3. Банк Китая (Bank of China) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка Китая. – URL: <https://www.bank-of-china.com/en/> (дата обращения 12.05.2022).
4. Банки Китая: обзор банковской системы [Электронный ресурс]. – URL: <https://prc.today/banki-kitaya-obzor-bankovskoj-sistemy/> (дата обращения 25.04.2022).
5. Банковская система Китая [Электронный ресурс] // Финансовая система «Большой двадцатки». – URL: [http://bankg20.ru/1bankovskie\\_sistemu\\_G20/11kitai.html](http://bankg20.ru/1bankovskie_sistemu_G20/11kitai.html) (дата обращения 01.06.2022).
6. Банковская система Китая в 2022 г. [Электронный ресурс]. – URL: <https://emigrantov.net/news/vse-o-bankovskoj-sisteme-kitaja-v-2018-godu.html> (дата обращения 01.06.2022).
7. Блохин, Е.А. Проблемы формирования банковской системы в развивающихся странах: опыт Китая / Е.А. Блохин // Научные записки молодых исследователей. – 2018. – № 1. – С. 25-27.
8. Боякова, В.Г. Роль и функции банковской системы / В.Г. Боякова, Л.В. Левченко // Вестник молодых ученых Самарского государственного экономического университета. – 2018. – № 1 (37). – С. 23-26.
9. Васиев, М. Влияние пандемии COVID-19 на устойчивость экономики Китая / М. Васиев, К. Би, А. Денисов, В. Бочарников // Форсайт. – 2020. – № 2. – С. 7–22.

10. Гамза, Л. Пандемия COVID-19 как фактор внешней и внутренней политики Китая / Л. Гамза, Е. Заклязьминская // Путь к миру и безопасности. – 2020. – № 1. – С. 63-80.

11. Денежно-кредитная политика Народного банка Китая в 2019 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3974306/2020021915550328541.pdf> (дата обращения 13.05.2022).

12. Денежно-кредитная политика Народного банка Китая в 2020 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/en/3688229/3688353/3688356/3982925/4211743/index.html> (дата обращения 13.05.2022).

13. Денежно-кредитная политика Народного банка Китая в 2021 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/zhengcehuobisi/125207/125227/125957/4246985/4469772/2022021119311841777.pdf> (дата обращения 13.05.2022).

14. Закон КНР «О банковском надзоре и управлении» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного Банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144951/2817142/index.html> (дата обращения 01.05.2022).

15. Закон КНР «О коммерческих банках» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144951/2884004/index.html> (дата обращения 29.04.2022).

16. Закон КНР «О Народном банке Китая» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Народного банка Китая. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144951/2817256/index.html> (дата обращения 29.04.2022).

17. История развития банковской системы Китайской Народной Республики [Электронный ресурс]. – URL:

[https://studwood.net/961723/bankovskoe\\_delo/istoriya\\_razvitiya\\_bankovskoy\\_sistemy\\_kitayskoy\\_narodnoy\\_respubliki](https://studwood.net/961723/bankovskoe_delo/istoriya_razvitiya_bankovskoy_sistemy_kitayskoy_narodnoy_respubliki) (дата обращения 02.03.2022).

18. Ковальчук, В.С. Особенности развития российско-китайских отношений в условиях пандемии COVID-19 / В.С. Ковальчук, А.Д. Петров // Современная наука. – 2021. – № 2. – С. 48–53.

19. Кованова, М. С. Влияние пандемии COVID-19 на внешнюю политику Китая и результаты борьбы с эпидемией / М. С. Кованова, Ю. В. Елохина // Молодой ученый. — 2020. — № 39 (329). — С. 51-53.

20. Крапчина, Л.Н. Глобальный экономический кризис как вызов и новые возможности для китайской экономики / Л.Н. Крапчина, Н.А. Мишина, С.А. Влазнева // Экономические отношения. – 2020. – Том 10. – № 2. – С. 307-318.

21. Кузнецов, В.И. Анализ экономики Китая в XXI веке / В.И. Кузнецов, Е.И. Ларионова, Т.И. Чинаева // Statistics and Economics. – 2021. – № 2. – С. 57-70.

22. Ларионова, Е.И. Экономико-статистический анализ развития российского металлургического комплекса / Е.И. Ларионова, Т.И. Чинаева, Е.П. Шпаковская // Вопросы статистики. – 2019. – Т. 26. – № 5. – С. 53–60.

23. Ли Дж., Лю М.Х. Либерализация процентных ставок и переход от ставки денежно-кредитной политики к ставкам банковского кредитования в Китае / Дж. Ли, М.Х. Лю // Front. Bus. Res. China. – 2019. – № 13. – 8 с.

24. Лещенко, Ю.Г. Институциональная модель регулирования финансового рынка Китая / Ю.Г. Лещенко, О.Ю. Ермоловская, С.В. Никулин // Экономика, предпринимательство и право. – 2020. – Т. 10. – № 1. – С. 139–154.

25. Лю, С. Финансовая политика Народного банка Китая / С. Лю // Экономика и социум. – 2021. – № 12 (91). – С. 1-11.

26. Мануков, С.С. Китайский банк усиливает борьбу с коронавирусом [Электронный ресурс] // Эксперт Online. – URL: <https://expert.ru/2020/02/7/kitaj/> (дата обращения 10.04.2022).

27. Мизинцева, М.Ф. Оплата труда работников банковского сектора Китая / М. Ф. Мизинцева, В. Чжан // Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. – 2018. – №. 18. – С. 12-18.

28. Надзор за банками в Китае [Электронный ресурс]. – URL: <https://iqdecision.com/nadzor-za-bankami-v-kitae/> (дата обращения 05.05.2022).

29. Обзор рисков финансовых рынков // Банк России. – Москва. – 2022. – № 1 (59). – 11 с.

30. Основные показатели коммерческих банков в 2022 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (CBIRC). – URL: <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1054678&itemId=954> (дата обращения 05.05.2022).

31. Пехтерева, Е.А. Влияние пандемии коронавируса на экономику Китая / Е.А. Пехтерева // Экономические и социальные проблемы России. – 2020. – № 3(43). – С. 13-36.

32. Помулев, А.А. Банковский сектор России: проблемы и перспективы в условиях новых вызовов / А.А. Помулев // Теневая экономика. – 2020. – Том 4. – № 3. – С. 127-138.

33. Промышленный и коммерческий банк Китая (Industrial and Commercial Bank of China) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Промышленного и коммерческого банка Китая. – URL: <https://www.icbc.com/Pages/default.aspx> (дата обращения 4.05.2022).

34. Растущая поддержка банковского сектора Китая в борьбе с COVID-19 [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.xinhuanet.com/english/2020-03/06/c\\_138849705.htm](http://www.xinhuanet.com/english/2020-03/06/c_138849705.htm) (дата обращения 15.04.2022).

35. Региональная статистика Китая // Национальное бюро статистики Китая (National Bureau of Statistics of China). – URL: <http://www.stats.gov.cn/english/Statisticaldata/AnnualData/> (дата обращения 01.05.2022).

36. Рябченко, Л.И. Перспективы использования в России опыта развития банковской системы Китая / Л.И. Рябченко // Вестник университета. – 2018. – № 8. – С. 116-122.

37. Савинский, С.П. Реальное состояние банковского сектора КНР, обусловившее реформу контрольных функций центрального банка Китая [Электронный ресурс] // Научно-исследовательский финансовый институт Министерства финансов РФ. – URL: [file:///C:/Users/User/Downloads/bank\\_knr%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/bank_knr%20(1).pdf) (дата обращения 15.05.2022).

38. Селищев, А.С. Развитие банковской системы Китая [Электронный ресурс] // Общедоступные библиотеки Санкт-Петербурга. – URL: <https://spplib.ru/en/catalog/-/books/12237141-razvitiye-bankovskoy-sistemy-kitaya> (дата обращения 23.05.2022).

39. Сельскохозяйственный банк Китая (Agricultural Bank of China) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Сельскохозяйственного банка Китая. – URL: <https://www.abchina.com/en/> (дата обращения 12.05.2022).

40. Сельскохозяйственный Банк Китая развивает бизнес в России [Электронный ресурс] // Официальный сайт ООО «Чайна сельскохозяйственный банк». – URL: [http://www.ru.abchina.com/ru/news/201511/t20151118\\_789968.htm/](http://www.ru.abchina.com/ru/news/201511/t20151118_789968.htm/) (дата обращения 26.05.2022).

41. Сербина, Е.М. Китайские банки в условиях COVID-19 / Е.М. Сербина // Восточная Азия: факты и аналитика. – 2020. – № 2. – С. 95–108.

42. Соколов, Б.И. Центральный Банк КНР: этапы становления / Б.И. Соколов, О.В. Назаров // Проблемы современной экономики. – 2018. – № 9. – С. 178-183.

43. Строительный банк Китая [Электронный ресурс] // Официальный сайт Строительного банка Китая (China Construction Bank). – URL: <http://www.ccb.com/en/home/indexv3.html> (дата обращения 12.05.2022).

44. Тимашкова, А. Д. Особенности банковской системы Китая / А. Д. Тимашкова // Молодой ученый. — 2022. — № 16 (411). — С. 386-391.

45. Уведомление государственного совета КНР «Об организационной структуре» [Электронный ресурс] // Блог о законодательстве КНР. — URL: [https://cnlegal.ru/china\\_administrative\\_law/china\\_state\\_council\\_2018/](https://cnlegal.ru/china_administrative_law/china_state_council_2018/) (дата обращения 03.05.2022).

46. Уведомление Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая о временной отсрочке по кредитам и процентам средним, малым и микропредприятиям [Электронный ресурс] // Официальный сайт Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (CBIRC). — URL: <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=892278&itemId=926> (дата обращения 01.06.2022).

47. Хэ, М. Устойчивость банковской системы Китая / М. Хэ // Аллея Науки. — 2018. — № 5(21). — С. 1-9.

48. Центральный банк Китая рекомендует не отказываться от наличных денег на фоне эпидемии [Электронный ресурс]. — URL: <http://russian.people.com.cn/n3/2020/0229/c31518-9663235.html> (дата обращения 10.05.2022).

49. Чжао, Я. Помощь в профилактике и контроле эпидемии: доклад о специальном экстренном выпуске облигаций [Электронный ресурс]. — URL: [http://www.financialnews.com.cn/gc/sd/202002/t20200207\\_176996.html](http://www.financialnews.com.cn/gc/sd/202002/t20200207_176996.html) (дата обращения 05.04.2022).

50. Шатакишвили, К.Э. Обзор банковского сектора в Российской Федерации / К.Э. Шатакишвили // Colloquium-journal. — 2020. — № 6 (58). — С. 115-118.

51. Экономика Китая [Электронный ресурс]. — URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Экономика\\_Китая#.D0.92.D0.92.D0.92](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Экономика_Китая#.D0.92.D0.92.D0.92) (дата обращения 18.04.2022).

## ПРИЛОЖЕНИЕ

### Баланс активов и обязательств финансовых учреждений КНР<sup>72</sup>

Таблица 1 – Данные по всем банковским учреждениям Китая в 2021 г.

*100 млн юаней, %*

Период	2021			
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Всего активов	3295810	3360022	3393627	3447606
Годовой темп роста	9,0%	8,6%	7,7%	7,8%
Всего обязательств	3019912	3079603	3107014	3152776
Годовой темп роста	9,1%	8,5%	7,5%	7,6%

Таблица 2 – Данные по коммерческим банкам в 2021 г.

*100 млн юаней,*

Период	2021			
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Всего активов	2759400	2812923	2843249	2885891
Годовой темп роста	9,6%	9,2%	8,3%	8,6%
% банковских финансовых учреждений	83,7%	83,7%	83,8%	83,7%
Всего обязательств	2538453	2588360	2612362	2647481
Годовой темп роста	9,6%	9,1%	8,1%	8,4%
% банковских финансовых учреждений	84,1%	84,0%	84,1%	84,0%

Таблица 3 – Данные по крупным коммерческим банкам Китая в 2021 г.

*100 млн юаней, %*

Период	2021			
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Всего активов	1341345	1361845	1371996	1384000
Всего активов	8,1%	8,1%	6,9%	7,8%
Годовой темп роста	40,7%	40,5%	40,4%	40,1%
% банковских финансовых учреждений	1231628	1251106	1257658	1265835
Всего обязательств	8,1%	7,9%	6,6%	7,5%
Годовой темп роста	40,8%	40,6%	40,5%	40,1%

Таблица 4 – Данные по акционерным коммерческим банкам Китая в 2021 г.

*100 млн юаней, %*

Период	2021			
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Всего активов	591741	603186	608220	621873
Всего активов	9,1%	8,4%	7,8%	7,5%
Годовой темп роста	18,0%	18,0%	17,9%	18,0%
% банковских финансовых учреждений	544512	555250	558974	571117
Всего обязательств	9,0%	8,0%	7,4%	7,3%
Годовой темп роста	18,0%	18,0%	18,0%	18,1%

<sup>72</sup> Официальные данные Народного банка Китая

Таблица 5 – Данные по городским коммерческим банкам Китая в 2021 г.

*100 млн юаней, %*

Период	2021			
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Всего активов	422319	436365	442252	450690
Всего активов	10,7%	10,3%	9,8%	9,7%
Годовой темп роста	12,8%	13,0%	13,0%	13,1%
% банковских финансовых учреждений	390328	403083	408607	415734
Всего обязательств	10,7%	10,1%	9,6%	9,6%
Годовой темп роста	12,9%	13,1%	13,2%	13,2%

Таблица 6 – Данные по сельским финансовым учреждениям Китая в 2021 г.

*100 млн юаней, %*

Период	2021			
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Всего активов	437376	443291	452438	456947
Всего активов	11,9%	11,2%	10,4%	10,0%
Годовой темп роста	13,3%	13,2%	13,3%	13,3%
% банковских финансовых учреждений	405061	410490	418744	422308
Всего обязательств	12,4%	11,5%	10,5%	10,0%
Годовой темп роста	13,4%	13,3%	13,5%	13,4%

Таблица 7 – Данные по другим типам финансовых учреждений Китая в 2021 г.

*100 млн юаней, %*

Период	2021			
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Всего активов	503028	515334	518720	534095
Всего активов	7,3%	6,6%	5,5%	5,0%
Годовой темп роста	15,3%	15,3%	15,3%	15,5%
% банковских финансовых учреждений	448383	459674	463031	477781
Всего обязательств	7,4%	6,5%	5,4%	4,9%
Годовой темп роста	14,8%	14,9%	14,9%	15,2%