

**ANALYSIS AND PROSPECTS OF BANKING ACTIVITIES BETWEEN
UZBEKISTAN AND CHINA**

Ачилова Лилия Илхомовна
Научный руководитель

DENG YING
*Магистрант Ташкентского
государственного юридического
университета,
адвокат юридической фирмы
“DUAN & DUAN”
dy18690144586@gmail.com*

Abstract: Banking, being an important part of economic development, plays a different role in different countries. Uzbekistan and China, as two important emerging economies, have certain similarities and differences in the development of banking system. As an important part of the Asian economic system, the banking systems of Uzbekistan and China are of great importance in understanding the economic development and financial markets of these two countries. This paper analyses a number of aspects to identify their similarities and differences, analyses the differences between the banking sectors of the two countries in terms of financial innovation, market competition, risk management, etc., and finally puts forward suggestions to promote the development of Uzbekistan's banking sector.

Key words: *Uzbekistan, China, banking, comparison, analysis*

Аннотация: Банковское дело, являясь важной частью экономического развития, играет различную роль в разных странах. Узбекистан и Китай, как две важные развивающиеся экономики, имеют определенные сходства и различия в развитии банковской системы. Являясь важной частью азиатской экономической системы, банковские системы Узбекистана и Китая имеют большое значение для понимания экономического развития и финансовых рынков этих двух стран. В данной статье анализируется ряд аспектов, позволяющих выявить их сходства и различия, анализируются различия между банковскими секторами двух стран с точки зрения финансовых инноваций, рыночной конкуренции, управления рисками и, наконец, выдвигаются предложения по содействию развитию банковского сектора Узбекистана.

Ключевые слова: *Узбекистан, Китай, банковское дело, сравнение, анализ*

Исторический контекст и обзор банковской системы. Узбекистана: В 1991 году Узбекистан стал независимым государством после распада Советского

Союза. С этого момента Узбекистан начал строительство и реформирование своей финансовой системы. Банковская система Узбекистана имеет Центральный банк как Центральный банк Республики Узбекистан. Он является основным регулятором финансовой и валютной политики. Основной задачей Центрального Банка Республики Узбекистан - нормативное регулирование денежного обращения и платежных систем, а также формирование структуры коммерческих банков. На протяжении многих лет банковская система Узбекистана прошла несколько значительных реформ, чтобы адаптироваться к изменениям на международных финансовых рынках и создать стабильное финансовое окружение.

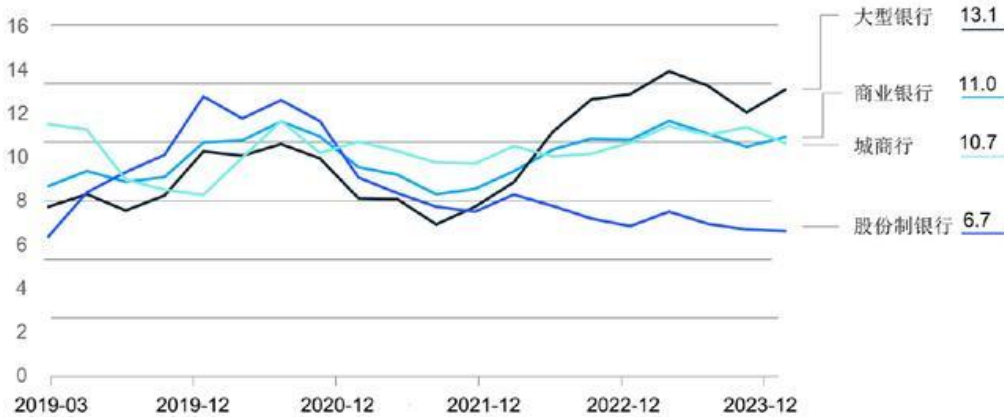
Китай: Касательно Китая можно сказать, что банковская система Поднебесной имеет древнюю историю, которая уходит в глубокое прошлое, до тысяч лет назад, к периоду развития денежной экономики. Развитие современной банковской системы можно проследить до начала Китайской Народной Республики в 1949 году. Банковская система Китая имеет в своей основе Народный банк Китая и включает в себя различные формы банковских учреждений, такие как государственные коммерческие банки, городские коммерческие банки, сельские коммерческие банки и т. д. С момента реформ и открытия Китай достиг значительных успехов в области банковской деятельности и успешно привлек многочисленные международные инвестиции.

В Китае быстрый рост активов крупных государственных банков является основной движущей силой стабильного роста банковской отрасли. К концу 2023 года общий объем активов финансовых учреждений составил 41,73 триллиона юаней (приблизительно 5,764 миллиарда долларов США). Из них государственные банки, как важная сила, обслуживающая экономику, достигли активов в размере 17,676 триллиона юаней (приблизительно 2,442 миллиарда долларов США), что на 13,1% больше, чем в прошлом году; общий объем активов коммерческих банков составил около 35,48 триллиона юаней (приблизительно 4,9 миллиарда долларов США), что на 11,0% больше, чем в прошлом году [1].

大型银行领跑银行业，其快速增长的资产规模有力推动了整个行业的稳定增长¹。

总资产同比², %

2023年末
资产同比增长², %



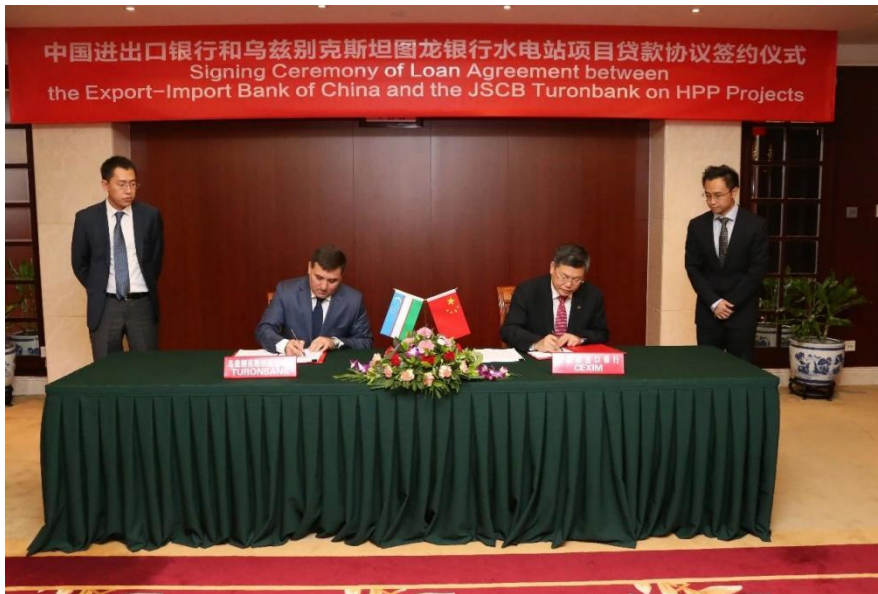
¹银行业中，大型银行领跑，资产快速增长。2023年底，银行业总资产达417.3万亿元，增长9.9%。大型银行资产规模达176.76万亿元，增长13.1%，推动行业稳定增长。股份制银行增长放缓；城商行则保持较高增速。

²数据来源：国家金融监督管理总局

Source: teccdat analysis



Банковская система Узбекистана состоит из **35** коммерческих банков различных [2] форм собственности, включая государственные и частные коммерческие банки. Среди них 5 государственных банков, 13 банков с государственным участием и 8 банков с иностранным участием. Кроме того, с 2017 года банк "Туркменбанк" также установил деловые отношения с Китайским Экспортно-Импортным банком [3]. **На данный момент в Узбекистане отсутствуют китайские банки**, но Китайский Экспортно-Импортный банк и Китайский национальный банк имеют представительства в Узбекистане. В целом, связи в области банковской деятельности между Китаем и Узбекистаном укрепляются, что в определенной степени отражает хорошие отношения между двумя странами.



Регулятивные системы и политика. Узбекистан: В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» основными целями деятельности Центрального банка являются обеспечение стабильности цен, банковской системы, функционирования платежных систем. Центральный банк Узбекистана отвечает за регулирование банковской системы по всей стране и разработку макроэкономической политики для обеспечения финансовой стабильности. Регулирующая политика сосредотачивается на устойчивой работе банковской системы, обеспечении прозрачности финансовой системы и предотвращении финансовых рисков [4].

В 1991 году был создан Национальный банк Узбекистана в соответствии с указом Президента Узбекистана. Это визитная карточка международной банковской системы Узбекистана и крупнейшая инвестиционная организация в Центральной Азии. Его основная задача - обслуживание внешнеторговых операций, увеличение экспортного потенциала страны и привлечение иностранных инвестиций.

Штаб-квартира Национального банка Узбекистана находится в Ташкенте, он представляет узбекские валютные власти. Основные функции Национального банка Узбекистана включают определение основных направлений денежной политики, регулирование развития банковской системы, выпуск валюты и обеспечение стабильности ее курса, а также исполнение функций центрального банка. Остальные коммерческие банки выступают как кредитные и платежные посредники на рынке.

С развитием процесса рыночных реформ Национальный банк Узбекистана успешно объединил функции инвестиционного, кредитного и сберегательного банка, что способствует развитию экономики, ориентированной на рынок. Первый банк в Узбекистане, принявший международные стандарты

бухгалтерского учета, имеет 96 филиалов и занимает 862-е место в списке "1000 крупнейших банков мира", составленном банкирами. Филиал Национального банка Узбекистана в Москве называется "Азиатский инвестиционный банк" и также является одним из 200 крупнейших банков в России.

В последние годы, с высоким темпом развивающейся экономикой Узбекистана, банковская система продолжает реформироваться для поощрения частного предпринимательства и привлечения иностранных инвестиций. Финансовая политика и услуги постепенно смещаются с государственных предприятий на частный сектор экономики, и множество финансовых поддерживающих мер принимается последовательно. Например, Центр инвестиционной деятельности, основанный Министерством инвестиций и внешней торговли Узбекистана, правительством Ташкента и Промышленным строительным банком Узбекистана, является политической финансовой организацией, предназначенной для решения вопросов определения направления и планов бизнеса, разработки деловой целесообразности проектов и решения вопросов финансирования проектов, а также использования кредитной истории банка для привлечения, поддержки и решения вопросов финансирования внутренних и внешних проектов.

Китай: Регулирование банковской отрасли в Китае осуществляется Центральным банком, который ответственен за разработку и реализацию финансовой политики, а также за обеспечение безопасности и стабильности банковской системы. Регулирующая политика направлена на содействие здоровому развитию банковской сферы, снижение финансовых рисков и повышение прозрачности финансовых рынков. В Китае банковские законы и политическая рамка основаны на законах, нормативных актах и руководящих документах национального и регулирующего уровней.

Китай имеет относительно совершенную систему банковских законов и политик, в которой "Закон о банковской деятельности" является высочайшим уровнем законодательства, определяющим основные принципы, структуру и макроуправление банковской отрасли. Этот закон касается лицензирования банков, сферы деятельности, управления бизнесом, системы регулирования и т. д. "Закон о коммерческих банках" нормирует учреждение, управление и контроль коммерческих банков. Он определяет организационную форму, капиталовложения, корпоративное управление, управление рисками и другие аспекты правовых норм коммерческих банков. "Закон о Народном банке Китая" регулирует обязанности, полномочия и принципы функционирования Китайского народного банка (Центрального банка Китая). Как центральный банк Китая, Китайский народный банк ответственен за разработку и реализацию денежной политики, обеспечение валютной стабильности,

регулирование финансовых учреждений и обеспечение устойчивого функционирования финансовой системы. "Закон о противодействии отмыванию денег" направлен на предотвращение деятельности по отмыванию денег и защиту финансового порядка. Этот закон требует, чтобы финансовые институты принимали внутренние меры контроля, усиливали идентификацию клиентов, хранили информацию о клиентах, регистрировали и сообщали о подозрительных операциях и т. д. "Положение о рейтинговой деятельности" и другие соответствующие законы и нормативные акты направлены на регулирование развития рейтингового рынка, защиту финансового порядка и интересов инвесторов.

Кроме того, в Китае существует относительно развитая финансовая регулирующая политика: банковский надзор осуществляется главным образом Центральным банком Китая, Комиссией по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (созданной объединением Комитета по регулированию банковской деятельности и Комитета по регулированию страховой деятельности Китая) и другими органами. Эти регулирующие органы разрабатывают ряд политик, правил и руководящих документов для эффективного мониторинга рисков и соблюдения правил в банковской сфере.

Положение и сравнение государственных и частных банков.

Государственные банки играют ключевую роль в банковской системе Узбекистана, предоставляя финансовую поддержку инфраструктурным проектам и крупным национальным проектам. Однако правительство поощряет частные банки расширять свою долю на рынке, увеличивать конкуренцию для содействия здоровому развитию финансового рынка. Роль частных банков в Узбекистане заключается в стимулировании диверсификации финансового рынка; их присутствие дает узбекскому финансовому рынку дополнительные варианты, способствует конкуренции и инновациям. По сравнению с государственными банками, частные банки проявляют более высокую активность в обслуживании частных предприятий и физических лиц, предоставляя более профессиональные финансовые услуги среднему бизнесу и частным лицам.

В настоящее время в Узбекистане топ-5 частных банков включает в себя: Арех Bank, Nayot Bank, Давр Банк, Ориент Финанс Банк и Трастбанк [5]. Хотя частные банки в Узбекистане не занимают такое влиятельное положение на финансовом рынке, как государственные банки, они играют важную роль в стимулировании диверсификации финансового рынка, поддержке предпринимательства и индивидуального бизнеса, а также в содействии финансовым инновациям. Для достижения высококачественного финансового развития узбекское правительство должно продолжать оптимизировать

регулирующую среду, инновировать финансовую политику, поддерживать развитие частных банков и укреплять глубину и широту всей финансовой системы.

Китайские государственные банки занимают ведущее положение на финансовом рынке и играют ключевую роль в экономическом развитии и стабилизации финансового рынка. С открытием и реформой китайского финансового рынка роль частных банков становится все более заметной, что повышает конкурентоспособность финансового рынка. Китайские государственные банки известны как четыре крупных государственных коммерческих банка. В китайской финансовой системе государственные банки играют ключевую роль, которая проявляется в следующих аспектах: они являются двигателем экономического роста, предоставляя различные финансовые услуги предприятиям и частным лицам для стимулирования экономической деятельности, такие как кредитование, депозиты, инвестиции, международные расчеты и т. д. Они также являются инструментом макроэкономического регулирования: правительство обычно использует государственные банки для реализации фискальной и денежной политики. Например, в период стимулирования экономического роста государственные банки могут расширить объем кредитования; в период борьбы с инфляцией они могут регулировать процентные ставки по депозитам и кредитные лимиты. Они также являются исполнителями государственной политики: китайские государственные банки играют важную роль в достижении национальных целей, таких как поддержка реформы государственных предприятий, развитие малых и средних предприятий, стимулирование структурной перестройки сельского хозяйства и т. д. Они также являются центрами распределения финансовых ресурсов и ресурсов: как центральные пункты распределения финансовых ресурсов и ресурсов, государственные банки способствуют мобилизации и распределению финансовых ресурсов, что положительно сказывается на развитии всей национальной экономики.

В настоящее время в Китае появилось много частных банков, таких как WEIZHONG Bank (WeBank), WANG SHANG Bank, XINWANG Bank (XW) и SUSHANG Bank (SNB). Они не так известны, как государственные банки, но процентная ставка по вкладам относительно высока, поэтому они также привлекают большое количество пользователей для внесения денег. По имеющимся данным, в 2023 году чистая прибыль Microbank составила 10,815 млрд юаней, увеличившись на 21,02 % по сравнению с предыдущим годом, а размер активов составил 535,6 млрд юаней [6]. Большинство частных банков добились положительного роста размера активов, выручки и прибыли в годовом исчислении, а также продемонстрировали хорошие показатели, такие как коэффициент покрытия резервов.

Хотя государственные банки долгое время выполняли политические задачи, в последние годы, с развитием финансовых рынков, они постепенно трансформируются в коммерческие банки с более высокой конкурентоспособностью.

Сравнение финтеха и инноваций. Мобильные платежи и развитие интернет-финансов: В Узбекистане развиваются мобильные платежи и интернет-финансы в банковском секторе. С увеличением распространения смартфонов и интернета все больше людей выбирают мобильные платежи для совершения покупок и переводов. Многие банки также предлагают различные приложения для мобильных платежей, облегчающие онлайн-транзакции и управление счетами клиентов. Кроме того, узбекские власти активно поощряют цифровые платежи и инновации в финансовой технологии для стимулирования экономического роста и модернизации.

В Китае развитие мобильных платежей и интернет-финансов в банковской сфере достигло огромных успехов. С распространением смартфонов и развитием интернет-технологий мобильные платежи стали неотъемлемой частью повседневной жизни людей. Платформы мобильных платежей, такие как Alipay, WeChat Pay и другие, стали широко распространены, предоставляя пользователям удобные способы оплаты. В то же время многие банки активно развивают и инновационные услуги интернет-финансов, запуская различные онлайн-банки, продукты интернет-финансового управления и т.д., удовлетворяя растущие потребности людей в финансовых услугах.

Сравнение применения инновационных технологий: Инновационные технологии в узбекских банках также начали развиваться в последние годы, хотя, возможно, не на уровне некоторых развитых стран [9]. Например, некоторые банки начали использовать технологии искусственного интеллекта для улучшения обслуживания клиентов и управления рисками. Кроме того, некоторые банки начали развивать более мощные онлайн-банковские платформы для предоставления более удобных услуг, таких как онлайн-открытие счетов, интернет-платежи и инвестиционное управление. Однако из-за относительно слабой научно-технической базы в Узбекистане развитие инновационных технологий в банковском секторе требует больше времени и инвестиций.

Инновационные технологии в китайских банках демонстрируют значительные достижения во многих аспектах. Среди них искусственный интеллект, блокчейн, большие данные и облачные вычисления нашли широкое применение. С помощью технологии искусственного интеллекта банки могут предоставлять более персонализированные и интеллектуальные финансовые услуги, такие как интеллектуальное обслуживание клиентов,

управление рисками и оценка кредитоспособности [8]. Технология блокчейн используется для улучшения безопасности и прозрачности сделок, а также упрощения процесса международных платежей и сделок с активами. Большие данные и облачные вычисления помогают банкам лучше анализировать данные клиентов, оптимизировать управление рисками и повышать операционную эффективность.

Заключение и перспективы. Банковский сектор Китая значительно опережает банковский сектор Узбекистана по размеру рынка и уровню развития. Банковский сектор Китая создал крупную и зрелую финансовую систему, имеет один из крупнейших банков в мире и является лидером в области финтеха. В отличие от него, банковский сектор Узбекистана мал и отстает по уровню развития, а также нуждается в большем международном сотрудничестве для развития отрасли. В будущем, по мере роста экономики Узбекистана и постепенного открытия финансового рынка, перед банковским сектором страны откроются новые возможности и вызовы. В области цифровой трансформации и применения финансовых технологий банковская отрасль Узбекистана может перенять опыт Китая, ускорить темпы развития и повысить уровень обслуживания. Между тем, укрепление сотрудничества с международными финансовыми институтами и содействие интернационализации и устойчивому развитию финансового рынка также станет важным направлением дальнейшего развития банковской отрасли Узбекистана.

Список использованной литературы:

1. <https://tecdat.cn/?p=36145>
2. <https://depozit.uz/ru/news/ozbekistondagi-barcha-banklar-2023-yil-avgust-holatiga>
3. http://www.eximbank.gov.cn/info/news/201810/t20181031_8503.html
4. РУЗИНАЗАРОВ, Ш., & АЧИЛОВА, Л. (2020). Тенденции и развития правового регулирования иностранных инвестиций в Республике Узбекистан. *Юрист ахборотномаси*, 1(4), 71-75.
5. https://bankchart.uz/spravochniki/gruppy_bankov/3
6. <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1798583882153054756&wfr=spider&for=pc>
7. Yarashevich, P. N. J. (2023). Factors for Choosing a Marketing Strategy in Tourism Development.
8. Закон Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан»» от от 11.11.2019 г. № ЗРУ-582 <https://lex.uz/docs/4590456>
9. Ачилова, Л. И. (2024, May). ВСТУПЛЕНИЕ УЗБЕКИСТАНА В ВТО НА

ПРИМЕРЕ КИТАЯ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ И ОБЗОР ПРАКТИКИ.
In Creativity and Intellect in Higher Education: International Scientific-Practical Conference (Vol. 7, pp. 6-12).

10. Nurillayev, J. Y. (2022). The role of corporate management system in providing financial security in commercial banks.

11. АЧИЛОВА, Л. ПРАВОВОЙ АСПЕКТ ПРИМЕНЕНИЯ ТЕХНОЛОГИИ ГЕОИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСИ И РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН ТВ СЕМЁНОВА, ЭВ СКУРЬЯТ (Полоцкий государственный университет имени Евфросинии Полоцкой).