

Жоламанова М.Т., Чжан Вей

**Проблемы развития
банковской системы Китая**

Китайским банкам отводится важное место в социально-экономическом развитии страны и эффективном распределении финансовых ресурсов. Для выявления национальных особенностей банковской системы в статье представлен ретроспективный анализ проблем развития банковской системы Китая. Показано, что доминирующую позицию на рынке занимают банки «большой четверки», подконтрольные Правительству Китая. Выявлены актуальные проблемы развития банковской системы Китая, связанные с появлением новых форм финансового посредничества и рынков банковских продуктов и услуг. Сделан вывод о том, что углубление банковской реформы в Китае, превращая их в настоящие современные банки. Построение экономической рыночной системы – это сложный и длительный процесс. Нельзя все проблемы решить одновременно, однако это не означает, что реформа банковского дела должна продвигаться медленными темпами. Опыт других государств показывает, что время, отведенное на реформу банковской системы, ограничено.

Ключевые слова: банковская система Китая, развития банковской системы Китая, проблемы развития банковской системы, центральный банк, коммерческие банки.

Zholamanova M.T., Chzhan Vej

**Problems of development of
China's banking system**

An important role in country's socio-economic development and financial resources efficient allocation in China today is assigned to banks. In order to determine the national features of the banking system the paper presents a retrospective analysis of problems of banking systems in China. It is shown that a dominant position on the market is shared by «big four» banks controlled by the Chinese government. The current problems of banking regulation in China, related to emergence of alternative financial intermediation agents and development of new markets for banking products and services, are identified. It is concluded that deepening banking reform in China, the transformation of banks into real modern banks. Building market economic system – a complex and lengthy process. It is impossible to solve all problems at once, but that does not mean that the banking reform should move slowly. Experience in other countries shows that the time allotted for the reform of the banking system is limited.

Key words: Chinese banking system, the development of Chinese banking system, problems of development of the banking system, central bank, commercial banks.

Жоламанова М.Т., Чжан Вей

**Қытай Банк жүйесінің
даму мәселелері**

Әлеуметтік-экономикалық дамушы елдерде және қаржы ресурстарын тиімді бөлуде Қытай банкілері маңызды орынға ие. Қытайдың банк жүйесінің даму мәселелеріне ретроспективті талдау банк жүйесіндегі ұлттық ерекшеліктерді анықтау үшін мақалада қарастырылған. Нарықтағы «Үлкен төрттік» позициясын Қытай Үкіметінің бақылаудағы банктері алады. Қытай банк жүйесінің дамуының өзекті мәселелері банк өнімдері мен қызметтерінің нарықтары және қаржылық делдалдықтың жаңа формаларымен байланысты. Қытайдағы банк жүйесінің терең дамуы заманауи банктерге айналуымен дәлелденеді. Экономикалық нарықтық жүйенің құрылуы – бұл күрделі және ұзақ үрдіс. Барлық мәселені бірден шешу мүмкін емес, алайда, бұл банк ісінің баяу қарқынмен дамып жатыр деген сөз емес. Басқа мемлекеттердің тәжірибесі банк жүйесін реформалау уақыты шектеулі екенін көрсетіп отыр.

Түйін сөздер: Қытайдағы банк жүйесі, Қытайдағы банк жүйесінің дамуы, банк жүйесінің даму мәселелері, орталық банк, коммерциялық банктер.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КИТАЯ

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

Банковская система Китая состоит из трёх уровней:

1. Первый уровень – Центральный банк – Народный банк Китая, отметивший свое 50-летие в декабре 1998 г.

2. Второй уровень – 29 национальных банков и 179 филиалов иностранных банков.

3. Третий уровень – 88 городских коммерческих банков, 3200 городских и 44 тыс. сельских кредитных кооперативов [1]/

Проблемы развития банковской системы

Наиболее часто обсуждаемой проблемой банков Китая является высокая доля так называемых плохих долгов.

Госсовет КНР и Народный банк Китая (НБК) предприняли ряд мер по рекапитализации «четверки» с целью смягчения остроты проблемы.

При выдаче долгосрочных кредитов был сокращен срок, в течение которого предприятие не платило проценты.

Особым решением Госсовета КНР для каждого банка «четверки» были образованы отдельные компании по управлению активами (КУА). Активами Строительного банка Китая стала заниматься компания «Циньда»; Промышленно-торгового банка – «Хуажун»; Сельхозбанка – «Чанчэн» и Банка Китая – «Дунфан» [2].

Все четыре компании изначально получили уставный капитал, равный 10 млрд юаней, выделенный министерством финансов. Они имеют статус государственных финансовых учреждений. Их главная цель – возврат просроченных кредитов государственных коммерческих банков и процентов по ним, не возвращавшихся заемщиками в течение длительного времени, минимизация кредитных рисков, а также восстановление кредитной дисциплины.

Для организации этой работы была проведена ревизия всех долговых обязательств перед «четверкой» и проанализированы причины их образования. В результате все плохие кредиты были разделены на четыре категории.

Работа КУА финансировалась из государственного бюджета, а также путем выпуска облигаций государственными коммерческими банками. Правительство взяло обязательство покрывать убытки этих компаний. Контроль над компаниями по управлению активами должен осуществлять НБК; операции с ценными бумагами должны также контролироваться Госкомитетом по ценным бумагам; деятельность КУА, связанная со страхованием, – Госкомитетом по страхованию. Министерство финансов контролирует деятельность КУА в вопросах ведения финансово-бухгалтерского учета.

Деятельность компаний по управлению активами обычно предусматривает перевод плохих долгов с балансов банков на балансы КУА. С предприятием КУА может договориться об обмене долгов на акции. Сначала КУА предлагают выбрать кандидатов из специального списка предприятий, подлежащих реструктуризации. Затем проводится аудиторская проверка кандидатов и принимается решение о целесообразности обмена их долгов на акции. С тех пор, как КУА стали играть ключевую роль в процессе обмена долгов на акции, особую значимость приобрела независимость их оценки предприятий-должников. Только они могут принимать решение о целесообразности обмена долгов на акции. [3]

Предприятия, которые подлежат реструктуризации, должны соответствовать ряду критериев:

их продукция должна иметь хороший внутренний спрос или иметь экспортные перспективы, а также иметь хорошее качество и быть конкурентоспособной на рынке; оборудование и технология производства должны отвечать мировым стандартам и соответствовать экологическим требованиям; менеджмент предприятия, финансовая и статистическая отчетность должны отвечать общепринятым стандартам; план модернизации предприятия должен отвечать современным требованиям и должен быть утвержден местным органом власти.

Став акционером предприятия-должника, КУА вводят своих представителей в состав совета директоров или контрольного комитета предприятий, участвуя в принятии главных решений и не вмешиваясь в оперативную деятельность предприятия. Акции должника, находящиеся в управлении КУА, могут перепродаваться другим национальным или иностранным инвесторам. Подбор кандидатов для реструктуризации проходит на гласной основе.

Структурные проблемы банковской системы Китая.

Длительное время филиалы таких банков, как Народный банк Китая, Сельскохозяйственный банк, Банк Китая, Строительный банк, Промышленный банк размещались по стране согласно административному делению. Как правило, главный офис банка располагался в Пекине, а в каждой провинции находился филиал банка первого ранга, в городах -- филиалы второго ранга, в уездах -- отделения. Такое деление способствовало тому, что филиалы фактически находились под влиянием местных административных властей. Это не могло не отражаться на независимости банков.

Проблема независимости Народного банка Китая.

Независимость центрального банка страны в определении и проведении денежно-кредитной политики является необходимым условием стабильности национальной валюты и главной целью реформы банковской системы. В Китае проблема независимости центрального банка включает три момента: по закону «О Народном банке Китая» центральный банк не имеет права самостоятельно определять и проводить независимую денежно-кредитную политику, а только по согласованию с Госсоветом, Народный банк Китая зависим от государственных финансов, имеет место вмешательство местных властей в деятельность филиалов центрального банка. Самостоятельность центрального банка зависит от дальнейшего углубления реформы.

Проблема регулирования отношений между банками и государственными финансами.

Проблема финансовой независимости центрального банка.

Проблема капитала государственных коммерческих и «политических» банков. Капиталы этих банков формируются государством.

Проблема перекладывания финансового бремени правительства на государственные банки

Проблемы коммерциализации государственных коммерческих банков. Хотя четыре государственных банка называются коммерческими банками, однако их сущность от этого не изменилась. Эти банки фактически остаются государственными банками. Чтобы они стали действительно коммерческими банками, предстоит решить ряд вопросов.

1. Определить роль этих банков в экономике страны, их параметры и перспективы, превратить их в современные коммерческие банки.

2. Устранить экономическую зависимость крупнейших банков Китая от государственного финансирования.

3. Улучшить качество и достаточность капиталов четырех государственных коммерческих банков.

4. Ликвидировать прямую подчиненность этих банков Госсовету КНР как не соответствующую рыночным требованиям.

Проблемы развития иностранных банков. Рыночная экономика -- это прежде всего открытая экономика. Привлечение иностранных банков -- одна из задач вовлечения китайского финансового рынка в международный финансовый рынок. Однако, по некоторым данным, китайские банки опасаются иностранных конкурентов. Иностранные банки стимулируют развитие банковского сектора Китая.

Международная проблема Китая состоит в том, что сегодня страна как игрок, заметный в мировой и важный в восточноазиатской экономике, воспринимается рыночной демократией, условно говоря, как «свой» экономически, однако все равно еще «чужой».

Углубление банковской реформы в Китае, превращение банков в настоящие современные банки. Построение экономической рыночной системы -- это сложный и длительный процесс. Нельзя все проблемы решить одновременно, однако это не означает, что реформа банковского дела должна продвигаться медленными темпами. Опыт других государств показывает, что время, отведенное на реформу банковской системы, ограничено.

Для хозяйственной стратегии КНР в годы реформ характерна постановка одной или нескольких крупных общенациональных задач на определенный период. Так, задачи урегулирования экономики были выдвинуты на первый план в годы шестой пятилетки (1981 -- 1985), подавление инфляции оказалось в центре внимания в 1996 -- 2000 гг. На рубеже тысячелетий приоритетными стали проблемы финансовой сферы. По-видимому, не будет преувеличением заметить, что совершенствование банковской системы является столь же крупной национальной целью в начале нынешнего века. [4]

Задачи данного этапа развития:

1. Постепенное и четкое определение места, характера и функций различных банков.

(1). Народный банк Китая стал центральным банком страны, одним из главных звеньев в системе макрорегулирования экономики.

(2). Коммерческие банки -- это основа банковской системы Китая. В рамках рыноч-

ной экономики деятельность коммерческих банков строится на принципах самокупаемости, саморазвития и самоограничения. Для этого коммерческим банкам необходима самостоятельность в управлении без вмешательства правительственных органов с гарантией коммерческого характера операций банков.

(3). «Политические» банки -- государственные банки. Эффективность их работы зависит от следующих моментов: «политическое» финансирование должно осуществляться только через «политические» банки, и в то же время «политические» банки не должны вмешиваться в коммерческие операции; разумная экономическая независимость при проведении «политических» финансовых операций.

2. Развитие финансового рынка. Оно неотделимо от реформы банковской системы. Включает несколько основных моментов, в том числе: придание процентной ставке рыночного характера; расширение и совершенствование операций центрального банка на открытом рынке.

Углубление реформы коммерческих банков. Основными задачами этого периода являются: регулирование размещения филиалов банка; ликвидация административных, ранговых и льготных различий между коммерческими банками; ужесточение управления банковскими операциями; регулирование отношений между обязательственным и долговым правом в банковском деле; развитие средних и малых коммерческих банков; совершенствование системы «политических» банков.

Жесткий контроль за кредитными портфелями банков и предупреждение финансовых рисков как со стороны центрального банка, так и развитие внутрибанковского контроля.

Хотелось бы отметить, что в обстановке роста монетизации столь огромной и быстроразвивающейся экономики исключительная роль в реализации выдвинутых прогнозных проектов и программ принадлежит банковской системе Китая. Эта роль будет усложняться и возрастать по мере интенсификации хозяйственной деятельности, реконструкции предприятий и развертывания нового строительства, расширения торгово-экономических, научно-технических и финансовых отношений с международными финансовыми структурами, зарубежными компаниями, монополиями. Банковская система Китая вместе с создаваемой системой современных предприятий должна стать важнейшим элементом устойчивого функционирования новой социалистической рыночной экономики,

образования единого национального рынка и его стыковки с мировым хозяйственным рынком. [5]

Перед финансово-банковским сектором КНР выдвигаются задачи обеспечения нормального, устойчивого, без инфляционных взрывов товарно-денежного обращения, централизации распыленных в обществе финансовых средств и повышения качества капитала, стабильного обеспечения средствами перспективных, особенно имеющих стратегическое значение, проектов.

Подробно анализируя перспективы развития банковской системы Китая, после её открытия для международной конкуренции, можно выде-

лить еще ряд задач. Это и дальнейшее привлечение иностранного капитала, и многие другие.

Сутью реформы банковской системы Китайской Народной Республики должно стать создание механизма саморазвития и самоконтроля, поддержка стабильности национальной валюты, создание разнообразных финансово-банковских учреждений при сохранении за центральным банком руководящей роли, а за государственными банками -- ведущего положения, построение современной сети коммерческих банков, отвечающих потребностям «социалистической рыночной экономики» Китая.

Литература

- 1 Авдеев А.С. О создании новой системы управления валютными резервами КНР // Деньги и кредит. – 2007. – №5. – С. 69-72.
- 2 Бельчук А. Вновь об оценке реформ в Китае // Мировая экономика и международные отношения. – 2005. – №4. – С. 86-93.
- 3 Воронин Д.В. Тенденции и перспективы развития мировой экономики и банковского сектора // Банковское дело. – 2007. – №1. – С. 29-31.
- 4 Врагова Н.К., Симутина Н.Л. Межбанковские расчеты как фактор цивилизованного развития внешнеторговых отношений приграничных регионов России и Китая // Деньги и кредит. – 2007. – №2. – С. 56-62.
- 5 Головнин М. Банковская система Китая на фоне других переходных банковских систем // Вопросы экономики. – 2003. – №12. – С. 137-144.

References

- 1 Avdeev A.S. O sozdanii novej sistemy upravlenija valjutnymi rezervami KNR // Den'gi i kredit. – 2007. – №5. – S. 69-72.
- 2 Bel'chuk A. Vnov' ob ocenke reform v Kitae // Mirovaja jekonomika i mezhdunarodnye otnoshenija. – 2005. – №4. – S. 86-93.
- 3 Voronin D.V. Tendencii i perspektivy razvitija mirovoj jekonomiki i bankovskogo sektora // Bankovskoe delo. – 2007. – №1. – S. 29-31.
- 4 Vragova N.K., Simutina N.L. Mezhibankovskie raschety kak faktor civilizovannogo razvitija vneshnetorgovyh otnoshenij prigranichnyh regionov Rossii i Kitaja // Den'gi i kredit. – 2007. – №2. – S. 56-62.
- 5 Golovnin M. Bankovskaja sistema Kitaja na fone drugih perehodnyh bankovskih sistem // Voprosy jekonomiki. – 2003. – №12. – S. 137-144.