Ли Ливэй. Реформирование банковской системы Китая : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10, 08.00.14.- Москва, 2006.- 153 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/1535

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КИТАЯ 11

1.1 Краткий теоретический очерк становления рыночных банковских систем 11

1.2 Этапы развития и современная структура банковской системы Китая 20

1.3 Основные итоги развития банковской системы Китая 47

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО РЕФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КИТАЯ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ 54

2.1 Необходимость реформы современной банковской системы 54

2.2 Ведущие среднесрочные задачи повышения независимости Центрального банка Китая и усиления его роли в реформировании всей банковской системы после вступления Китая в ВТО 66

2.3 Решение проблемы невозвратных кредитов и акционирование государственных коммерческих банков Китая...» 76

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ КИТАЯ И РОССИИ: КРАТКИЙ СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОТРУДНИЧЕСТА 100

3.1. Сравнение банковских систем Китая и России и китайский опыт 100

3.2. Текущее состояние и перспективы китайско-российского банковского сотрудничества 126

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 142

ЛИТЕРАТУРА 149

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

**Введение к работе**

Актуальность темы. В конце 70-х годов прошлого века в Китае начала осуществляться экономическая и социальная реформа с целью создания модели «социализма с китайской спецификой», в которой бы совмещалось главенство рыночных принципов и эффективный макроконтроль со стороны управляющих органов государства. В процессе создания данной модели важная роль отводится банковской системе Китая, так как она является тем институтом, который имеет экономическое и социальное значение для общества, всех его звеньев и населения и может помочь уменьшить прямое административное вмешательство государства в экономику и общество при развитии рыночных отношений. В этом направлении актуально интенсивное реформирование банковской системы Китая с учётом сочетания рыночных принципов и китайских реалий.

За годы существования КНР банковская система страны прошла сложный, противоречивый путь развития, отражая—особенности экономической политики, проводимой государством на том или ином этапе.

Банковская система в ходе всей истории КНР и особенно после 1978г. служит важнейшим рычагом управления экономическими и социальными процессами в стране. В условиях интенсивного развития товарно-денежных отношений, углубления монетизации и коммерциализации отношений на банковскую систему объективно ложится большая ответственность за стабильность денежного обращения, устойчивость национальной валюты, обеспечение денежными средствами сельского хозяйства, крупнейших промышленных предприятий, образующих несущий каркас всего народного хозяйства и общества, равно как среднего и малого бизнеса. Проводившаяся с 1994г. новая реформа банковской системы направлена, с одной стороны, на упорядочение и стабилизацию финансовой ситуации в стране, а с другой - на решение стратегических прогнозных задач в XXI веке. Одна из генеральных задач реформируемой банковской системы заключается в налаживании теснейшей финансово-денежной связи с производством, в обслуживании денежными ресурсами производства, управлении и регулировании им, с учетом сочетания централизованного и местного управления и предоставления определенного простора для хозяйственной инициативы предприятиям.

Банковский сектор Китая находится в процессе постоянного развития. Банковская система в целом, ее организационная структура и система управления, в основном, соответствовавшие особенностям китайского переходного периода и обеспечившие обслуживание плавного перехода от «китайского социализма» к новому экономическому устройству страны, в условиях сегодняшнего дня являются сдерживающим фактором на пути к рыночной экономике. Связано это, в первую очередь, с тем, что уровень реформирования банковского сектора пока недостаточен и явно уступает степени «рыночности» других секторов экономики.

Вступление в ВТО открыло для китайского банковского сектора двери в мировую экономику. Но участие в этой организации не только предоставляет китайским банкам благоприятные возможности, но и одновременно ставит их перед многочисленными новыми проблемами. Сталкиваясь с присущими им собственными чнедостатками и отставанием в конкурентной борьбе с иностранными банками, китайские банкам предстоит ускорить темпы реформ и внешней либерализации. Но сначала китайским банкам и всей банковской системе необходимо разработать адекватные меры реагирования на возникающие со (Вступлением в ВТО трудности, затем решить существующие проблемы и планировать дальнейшее развитие с учетом мирового опыта. От того, успеет ли правительство и его банковская система Китая решить проблему невозвратных долгов, зависит стабильность китайских банков на фоне ужесточения конкуренции и либерализации процентных ставок.

Цель...развития, банковских систем .Китая..равна как и России заключается в том, чтобы обеспечить стабильность в финансовой сфере, укрепить денежный оборот, повысить эффективность банков, оптимально распределять денежно-кредитные ресурсы в хозяйстве и т.д. В ходе банковских реформ Китай и Россия решали также общие задачи: как необходимость реорганизации и реструктуризации банков; повышение капитализации коммерческих банков; совершенствование банковского надзора, применение международных стандартов; укрепление законодательной базы и т.д. В Китае проводится постепенное решение этих задач с учётом собственной специфики, в России же идёт более радикальная реформа.

Следует признать, что банковская система Китая успешно обеспечила переход от командно-плановой экономики к рыночной экономике с китайской спецификой. Нр опыт китайской банковской реформы вряд ли целиком применим для российской банковской политики, и наоборот, ибо эти банковские системы росли всё же на разной почве; хотя опыт представляет определённый взаимный интерес. В последние годы между Китаем и Россией всё более тесно возникают экономические отношения и идёт обмен опытом реформ. При -этом всегда необходимо соблюдать принцип «с учётом специфики отечественной экономики».

Сопоставление складывающихся рыночных систем в России и Китае, а также выявление закономерностей перехода от административно регулируемой [экономики к рыночной системе в двух странах представляет большой научный и практический интерес.

Состояние научной разработанности проблемы. По теме диссертации о преобразованиях банковской системы в условиях рыночных отношений в современной экономической литературе Китая существует достаточно специальных работ. Однако в своём большинстве они посвящены рассмотрению отдельных аспектов банковской системы Китая и не дают комплексного анализа. К тому же рыночная конъюнктура меняется настолько интенсивно, что любое исследование по финансовой проблематике бывает сильно обусловлено временными рамками, заданными в исследовании. Соответственно по причине высокой степени зависимости от временной привязки актуальность данных работ с прошествием времени сильно снижается, и возникает потребность в постоянном обновлении исследований в их взаимосвязи с меняющейся экономикой.

В российской экономической литературе по теме данного исследования существует ряд работ российских экономистов-востоковедов, в частности это работы, В.В.Михеева, ЭИПивоваровой, И.Н.Наумова, А.В.Островского, В.Я.Портякова, М.А.Потапова, А.Ю.Ефимова, А.И.Салицкий, С.П.Савинский, В.В.Кузнецова и других. Вместе с тем, применительно к России можно говорить о фактическом отсутствии комплексной оценки банковской реформы Китая, которая выявляла бы конкретные способы решения существующих проблем китайских банков, что свидетельствует о высокой актуальности и значимости системного анализа реформирования банковского сектора Китая, t .

Цель и задачи исследования. Основной целью диссертационного исследования является разработка основных направлений дальнейшего реформирования банковской системы Китая на основе научной оценки её современного, состояния, адаптации системы к условиям открытой экономики (внешний уровень) и радикальным преобразованиям в экономической сфере КНР (внутренний уровень).

Для достижения этой цели были поставлены и решены следующие задачи:

• выявить основные этапы развития банковской системы Китая, проанализировать современное состояние банковской системы КНР и на этой основе определить основные тенденции развития банковского сектора Китая;

• оценить деятельность Центрального банка Китая и разработать комплекс мероприятий, направленных на ее совершенствование, с учетом требований «рыночного» развития экономики;

• выделить проблемы, возникшие у китайских банков в связи с

: і і вступлением Китая в ВТО, и проанализировать конкурентную среду между китайскими и иностранными банками для обоснования необходимости ускорения банковской реформы в Китае;

• классифицировать причины появления крупных длительно просроченных кредитов, разработать рекомендации по максимальному снижению их объемов;

• на основе результатов осуществления первого этапа акционирования госбанков Китая разработать предложения по его дальнейшему поведению;

• оценить основные результаты Р китайско-российского сотрудничества в банковской сфере и обосновать рекомендации по его дальнейшему развитию и расширению;

• определить возможности использования китайского опыта в банковской сфере России на основе г проведенного краткого сравнения банковских систем Китая и России. Объект и предмет исследования. Объектом исследования является банковская система Китая в целом и её отдельные элементы. Предметом исследования і является макроуровень денежно-кредитных, валютно-финансовых проблем развития банковской системы Китая во взаимосвязи с реформированием всей экономики страны и углублением открытости банковской сферы мировому рынку.

Методологическая и теоретическая база исследования, В процессе работы над..диссертацией использовались общенаучные методы и приемы исследования: методы логического и исторического познания; сравнение, анализ и синтез, аналогия. Теоретическую основу исследования составили работы китайских, российских и зарубежных ученых по рассматриваемой проблематике.

В числе работ российских специалистов использованы труды: Абалкина Л.И., Валенцевой Н.Ч., Геращенко B.C., Гаретовского Н.В., Дробозиной Л.А., Ефимова А.Ю., Железовой В.Ф., Захарова B.C., Зайцева И.Д., Когана А. М., Красавиной Л.Н., Кузнецовой В.В., Кулакова М.В., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Миркина Я.М., Михеева В.В., Наумова И.Н., Островского А.В., Осьмовой М.Н., Пивоваровой Э.П., Портякова В.Я., Потапова М.А., Рыбин В.И., Салицкого А.И., Селищева, Титаренко М.Л., Тулина Д.В., Степанова Г.А., Суровцевой В.И., Усоскина В.М., Ширинской Д.Г., Шенаева В.Н., Феоктистова В.Ф., Ямпольского М.М. и ряда других.

В трудах ученых-экономистов Китая: Ван Гоган, Дай Гэнью, Дай Сянлун, Ду Ванью, Ли Теин, Ли Чжоу, Ли Цзинвэнь, Линь Ифу, Цай Фан, Чжан Линбао, Чжао Чжиюнь, Чэнь Юнь, Ши Гуанцин, Шэн Ванчжу, Юй Шисин, Джао И, Джао Кеи, Хэ Линсян, Янь Гуан, Люхунжу, Шимини и других рассматриваются вопросы функционирования кредитно-денежного механизма в целом и банковской системы, как его составной части в системе рыночных отношений.

При работе над диссертацией были использованы законодательные акты Китая, материалы научных конференций и экономических совещаний, диссертационные исследования экономистов, данные официальной государственной статистики Китая, отчетность коммерческих банков, статьи в научных сборниках и периодической печати по проблемам функционирования кредитно-банковских институтов, а также по вопросам формирования рыночного механизма.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

• проведен всесторонний анализ банковской системы КНР в её взаимосвязи как с внутренними факторами экономики страны, так и внешними экономическими факторами (по специальностям 08.00.10 и 08.00.14);

• раскрыты отличные от других стран факторы влияния на структуру и особенности функционирования банковской системы КНР (по специальности 08.00.14);

• выделены ключевые задачи, стоящие перед китайскими банками на ближайшие годы (по специальности 08.00.10);

• детально проанализированы риски, возникшие перед китайскими банками, в связи с вступлением Китая в ВТО (по специальностям 08,00. Ї 0 и 08.00.14);

• выработаны основные меры повышения независимости Центрального банка Китая (по специальности 08.00.10);

• разработана программа борьбы с «плохими» кредитами для китайских банков (по специальности 08.00.10); ., ,

• определен процесс акционирования и выбрана форма IPO для государственных банков Китая в целях повышения их рыночной роли (по специальности 08.00.10);

• дано краткое аналитическое сравнение банковских систем КНР и России (по специальностям 08.00.10 и 08.00.14);

Практическая значимость исследования. Основные положения диссертации и выводы могут быть использованы как органами власти КНР в процессе работы по внесению изменений в банковское законодательство, так и различными кредитными организациями в ходе подготовки долгосрочных программ развития сотрудничества с банками России. Материалы диссертационного исследования могут использоваться при изучении учебной дисциплины «Банковские системы зарубежных стран», «Мировая экономика и международные валютно-кредитные отношения».

Апробация и внедрение результатов исследования. Работа носит как теоретический,.. так и практический характер.. Некоторые результаты исследования были использованы в практической деятельности китайских банков. Основные положения диссертации и результаты проведенного исследования нашли свое отражение в 6-х научных публикациях.

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в авторских работах:

1. Ли Ливэй Банковская система КНР - развитие и реформа //

«Ломоносов-2003». Сборник тезисов. -М.:ТЕИС, 2003, 0,1 п.л. 2. Ли Ливэй Сравнение банковских систем Китая и России // «Актуальные проблемы социологии, экономики и политологии на пороге 21 века» - М.:МАКС Пресс, 2003. 0,26 п.л.

3. Ли Ливэй Иностранные банки в Китае // «Актуальные проблемы гуманитарных наук в 21 веке» - М.:МАКС Пресс, 2004. 0,35 п.л.

4. Ли Ливэй Некоторые вопросы модернизации банковской системы КНР на современном этапе // «Деньги и кредит». №11, 2004. -М.:Финансы и статистика, 2004, 0,25 п.л.

5. Ли Ливэй Перспективы российско-китайского банковского сотрудничества // «экономика и финансы» №15 2006г. М.: Фонд правовых исследований 0,5 п.л.

6. Ли Ливэй Вступление Китая в ВТО и иностранные банки // «Социально-гуманитарные знания 2006». Дополнительный выпуск -М, 2006,0,3 п.л.

## Краткий теоретический очерк становления рыночных банковских систем

Банковская система - совокупность различных банков и банковских институтов в их взаимосвязи, осуществляющих кредитные, расчетные и иные операции, -деятельность которых регламентируется определенными нормативными актами. Формирование банковских систем разных стран зависит от многих факторов (объективных и субъективных), к числу которых наряду с историческими, национальными традициями следует отнести также степень развития товарно-денежных отношений в стране, общий уровень роста экономики, способы регулирования денежного обращения (прямой и косвенный) и др.

Общие признаки построения современных банковских систем: двухуровневый характер банковских систем стран: первый уровень представлен центральным банком или аналогичным органом (органами) регулирования денежно-кредитной сферы и банковского надзора, второй уровень — кредитные и финансовые учреждения, непосредственно удовлетворяющие потребности экономических субъектов в банковском обслуживании (финансовые посредники), В большинстве стран банковская система имеет два уровня (например, Россия, Франция);

система надзора за деятельностью коммерческих банков. Можно выделить три группы стран, отличающихся способами построения надзорных структур, местом и ролью центральных банков в этих структурах:

1. страны, в которых надзор осуществляет центральный банк;

2. страны, в которых надзор осуществляют другие органы, которым государство делегировало эти полномочия;

3. страны, в которых надзор осуществляют центральный банк совместно с другими органами государственного управления;

формы и методы регулирования банковской деятельности и денежно-кредитной сферы в целом: лицензирование, нормы пруденциального надзора за деятельностью банковских учреждений, операции центральных банков на денежном рынке, унификация форм расчетов.

Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому их деятельность связана с укреплением денежного обращения, зашитой и обеспечением устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам: развитием и укреплением банковской системы страны: обеспечением эффективного и бесперебойного осуществления расчетов.

В современных условиях центральный банк выполняет следующие народнохозяйственные функции:

эмиссионный центр страны,

валютный центр,

банк банков и расчетный центр,

банк правительства,

центр денежно-кредитного регулирования экономики. Главная функция центральных банков - проведение эффективной кредитно-денежной политики, регулирующей как финансовую систему, так и экономику всей страны. Основными инструментами денежной политики являются:

установление нормы резервов;

установление учетной ставки процента;

рефинансирование1;

осуществление операций на открытом рынке;

валютные интервенции;

установление ориентиров роста денежной массы;

прямые количественные ограничения.

Независимо от того, принадлежит или нет капитал центрального банка государству, исторически между банком и правительством сложились тесные связи, особенно усилившиеся на современном этапе. Однако тесные связи с государством не означают, что оно может безгранично влиять на политику центрального банка. Независимо от принадлежности капитала центральный банк является юридически самостоятельным. Чаще,всего он подотчетен либо законодательному органу, либо специальной банковской комиссии, образованной парламентом. Существенная степень независимости центрального банка является необходимым условием эффективности его деятельности, которая нередко вступает в противоречие с краткосрочными целями правительства. Это особенно важно в плане ограничения возможностей правительства использовать ресурсы центрального банка для покрытия бюджетного дефицита.

В то же время независимость центрального банка от правительства носит относительный характер в том смысле, что экономическая политика не может быть успешной без четкого согласования и тесной увязки ее основных элементов: денежно-кредитной и финансовой политики. В долгосрочном плане политика центрального банка прямо определяется приоритетами

1 В 200бг ставка рефинансирования Центрального банка Китая составляет 3,24% макроэкономического курса правительства. В конечном счете любой центральный банк в той или иной степени сочетает черты банка и государственного органа.

Современные коммерческие банки - банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки подразделяются на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, . ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки и др.). Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики.

Основными функциями, выполняемыми коммерческими банками, являются:

депозитная функция;

кредитная функция;

расчетная функция.

Сутью функционирования коммерческих банков является привлечение временно свободных денежных средств путем предоставления различных видов депозитов и вкладов и размещение этих средств путем предоставления различных видов кредитов и ссуд.

## Необходимость реформы современной банковской системы

Экономическая и финансовая глобализация являются основными тенденциями развития мировой экономики в последние десятилетия. Углубление финансовой реформы Китая и повышение степени ее открытости - объективные требования построения рыночной системы экономики в стране. Одним из основных обязательных условий вступления Китая в ВТО была необходимость усиления прозрачности финансово-банковской системы страны, постепенный переход к конвертируемости юаня, создание более благоприятных условий для привлечения иностранных инвестиций в экономику, прежде всего в банковский сектор, что неизбежно должно оказать воздействие на развитие банковской системы Китая. Говоря в целом, данное ознаменовался значительным событием дм Ккш после 15-лепіж переговоров состоялось официальное решение о присоединении КНР к ВГО Был «пасован протокол присоединении и доклад Рабочей группы Генеральному совету ВТО Эти документи вместе с двухсторонними {оглашениями (протоколами) о доступа на рынок были сдобрены в ноябре 2001 г четвертой мини егерской конференцией ВТО в Дохе{Кяг&р) II декабря 2001 г стало датой официального вступления Китая в ВТО воздействие можно проанализировать с двух сторон.

1. Вступление в ВТО оказало благоприятное воздействие на развитие банковской системы Китая. Рассмотрим основные аспекты этого воздействия.

1.1. Банковский сектор Китая представлен в основном кредитными учреждениями, в которых в различной мере участвует государство (вплоть до 100% участия). Такое положение не может не сказываться на отсутствии полноценной рыночной конкуренции банков Китая с иностранными банками.

В этих условиях возникает необходимость создания конкурентной среды.

Основные задачи, которые должны были решены следующие:

создать конкурентный механизм, что должно в большой степени способствовать переходу банковского сектора на рыночные рельсы, а также стать объективным условием существенного ускорения темпов проведения банковской реформы и повышения степени ее открытости;

гармонизировать процесс управления финансовыми рисками;

осуществить переход к правилам и нормам, принятым международным сообществом;

преобразовать и улучшить качество управления в банковском секторе;

поднять на более высокий уровень деятельность в области стратегического контроля над операциями банков.

Все это должно направить банковскую систему на путь нормального и здорового развития. В результате этого развития субъекты банковско-финансового сектора должны постепенно превратиться в финансовые учреждения, обладающие высокой рыночной конкурентоспособностью, активно и самостоятельно противостоящие финансовым рискам, имеющие развитую систему внутреннего и внешнего регулирования и контроля.

class3 **БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ КИТАЯ И РОССИИ: КРАТКИЙ СРАВНИТЕЛЬНЫЙ**

**АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОТРУДНИЧЕСТА** class3

## Сравнение банковских систем Китая и России и китайский опыт

Сравнивать китайскую и российскую банковские—системы, их реформирование и результаты реформы - дело весьма интересное, нужное и трудное. Цель данного сравнения, по мнению автора, заключается в возможности обнаружить сходства и различия между банковскими секторами двух стран и, следовательно, возможности перенять друг у друга опыт, накопленный в процессе реформ.

Допустимо ли это сравнение? Многие признанные специалисты отмечают сегодня, что Россия и КНР по целому спектру параметров находятся на разных этапах исторического, а, следовательно, и финансового развития. Практический опыт банков промышленно развитых стран: США, Франции, Японии, Великобритании, - нередко неприменим в российских условиях. К КНР это относится в неменьшей степени, что делает сопоставительный анализ банков Китая и России содержательным и практически применимым.

Для Китая процесс политического размежевания уже к 1978 г. сменился конструктивным диалогом политической и интеллектуальной элиты по поводу утопизма автаркического курса КПК. Проводя реформы в сторону открытости и рыночной социализации, Дэн Сяопин смог повернуть гражданское общество КНР «лицом» к рынку. В 1984 г. Народный банк Китая (НБК), став де-факто центральным, мог свободно функционировать в банковской сфере уже на тот период в ранге представителя первого уровня. Иначе говоря, двухуровневую структуру банковская система Китая обрела почти на десятилетие раньше российской. Причина - запоздание политических реформ в СССР на десять лет. Развал Союза, борьба за власть, отставшее от времени законодательство, регулирующие основные сферы экономической жизни (ГК РФ, налоговое законодательство и т.п.), легли в основу необходимости реформы экономической системы, в том числе банковской. Первые коммерческие банки создавались на «пустом месте», не имея не только клиентов и квалифицированных сотрудников, но и необходимого технического обеспечения48. А ведь именно они должны были обеспечить переход отраслей народного хозяйства к рыночным отношениям. Форсированное акционирование вновь создаваемых банков, приватизация ..государственной собственности реально не могли сформировать в жестких временных рамках необходимые условия для развития частного кредитования. Без должной законодательной опоры, руководствуясь частнособственническими интересами, банковские структуры стали бесконтрольно распространяться на всем постсоветском пространстве.

Китай тоже прошел через это. Но акционирование банков происходило в КНР последовательно, в условиях быстрого и вместе с тем органичного роста многоукладности в экономике. Непоследовательные преобразования в новой России, копирование китайских спецгосбанков, затем их быстрое расформирование, спонтанная «шоковая терапия» - все это российские реалии пятнадцатилетней давности. Резкое сокращение экономического влияния государства, осуществление в короткий период без должной подготовки, крупного разгосударствления экономики, быстрое развитие негосударственного финансового сектора, высокая степень достижения открытости внешнему миру - во многом стали причиной бед российской экономики.

Россия приблизилась к рынку за 6-8 лет, Китай сделал это за 17 лет (1979-1996 гг.). Но цена поспешности для банковской системы России тоже оказалась высокой.

Конечно, реформистский курс КНР тоже нельзя назвать образцовым. Изначально была поставлена цель сделать Народный банк автономным от финансовой системы (Минфина страны), Но по сути НБК и по сей день выступает проводником политики правительства..Госсовет и Всекитайский съезд представителей задают основные тенденции в денежно-кредитной сфере. Бесспорно, можно говорить о целесообразности монетарной политики. Но нельзя забывать, что она целиком согласовывается с потребностями социалистического общества, пусть и «приоткрытого» в рыночные отношения. По большому счету, к истинной рыночной экономике Китай намерен приблизиться только к 2030 г. за счет еще большей, но постепенной и планомерной либерализации.