

Содержание:

image not found or type unknown



Введение

Современный Китай - это вторая по объемам, динамично развивающаяся, прогрессирующая экономика в мире со сложной структурой и уникальными условиями развития. Одним из важных локомотивов ее развития является банковская сфера. Механизмы банковского сектора достаточно сложны и не до конца изучены. Тем более, сфера деятельности иностранных банков в банковской системе Китая не только требует глубокого анализа, но и до сих пор находится в процессе развития.

Как отмечают зарубежные специалисты, в условиях недостаточности статистических данных и высокого уровня коррумпированности китайских чиновников получить реальную картину финансового положения китайских банков крайне сложно. Зато существует мнение, что снижение процентных ставок, запланированное на ближайшее будущее, еще более усугубит проблемы банковского сектора. Рост ВВП Китая во II квартале нынешнего года составил менее 7% - это самый низкий показатель с 1991 г. В таких условиях многие китайские компании разоряются и, естественно, оказываются не в состоянии погасить задолженность перед банками, которые находятся под надежным покровительством государства.

По оценкам Николаса Ларди, эксперта по банкам из Бруклинского института, невозвращенные кредиты в Китае достигают 2,25 трлн юаней (271,72 млрд долл.). Речь идет, как минимум, о 29% всех банковских кредитов. Лидируют по количеству невозвращенных кредитов четыре крупнейших банка страны - Банк Китая, Китайский строительный банк, Промышленно-коммерческий банк Китая и Сельскохозяйственный банк Китая.

Правительство Китая приветствует участие зарубежных (в первую очередь, французских) финансовых организаций в реформировании коммерческих банков в разных формах. Сложилась тенденция успешного развития китайско-французских всесторонних отношений стратегического партнерства и стабильного развития

сотрудничества сторон в финансовой области.

Госсовет КНР принял решение о преобразовании в акционерные двух крупнейших государственных коммерческих финансовых организаций - Банка Китая и Строительного банка Китая, что связано с ускорением реформирования системы финансов страны и содействием ее «здоровому развитию».

В целях увеличения активов этих банков в качестве своего рода инвестиций им предоставлено из валютных резервов 45 млрд долл. США. Госсовет потребовал обеспечить безопасность дополнительно вложенных средств и их рациональную окупаемость.

Попробуем разобраться в тех проблемах и тенденциях, которые сегодня присутствуют в китайском банковском секторе, поскольку они во многом схожи с российскими.

Целью данной работы является выявление роли и места иностранных банков в банковской системе КНР с учетом особенностей ее исторического развития. Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи: банковский китайский иностранный финансовый · Выявление исторических этапов развития банковской сферы Китая в целом и значение иностранных банков в ней; · Анализ современного состояния банковской сферы КНР; · Анализ структуры и особенностей функционирования иностранных финансовых институтов; · Определение национальной принадлежности иностранных банков в КНР; · Поиск перспектив и дальнейших путей развития иностранных банков в КНР. Поставленные задачи определили структуру работы: · Исторические предпосылки развития банковской системы в Китае; · Особенности структуры и функционирования банковской системы КНР в пореформенный период; · Структура иностранных банков в банковской системе КНР; · Особенности функционирования иностранных банков в КНР.

Глава I. Исторические предпосылки развития банковской системы

Китайский финансовый сектор строился веками от основ древних конфуцианских норм и обычаев через реформы и преобразования к новой, усовершенствованной банковской системе. Сомневаться в существенном историческом развитии не дает хотя бы тот факт, что именно в Китае были введены первые бумажные деньги. Тем

не менее, современная банковская система Китая сравнительно молода и пока уступает по уровню развития западной. Деньги, кредит и налоги известны в Китае с древнейших времен. Эти инструменты давали стимулы социально-экономическому развитию, так или иначе, включались в систему социального порядка с высокой степенью государственной организации. Известно, однако, и другое: неумелое обращение с денежными инструментами неизбежно вызывало негативные последствия, сбои в управлении огромной страной. В разные исторические периоды с помощью различных институтов происходила аккумуляция временно свободных денежных средств, их перераспределение и использование в интересах общества или его отдельных групп. Деньги и кредит как факторы роста общественного богатства делали Китай богаче в периоды, когда управление сферой обращения основывалось на четких и ясных правилах. Их отсутствие или нарушение нередко становилось тормозом экономического роста и процветания страны. Простейшие формы кредитных контор, напоминающие банки, возникли в Китае намного раньше, чем в Европе. Считается, что они появились в провинции Шаньси, где выполняли посреднические функции в ходе обмена товарами, в том числе будущими поставками части урожая. Из этих примитивных кредитных форм древнего времени образовались так называемые Цянь-чжуан (в переводе - меняльная лавка) и их разновидность - "пяо-хао" (банкирская контора). Цянь-чжуан и пяо-хао, по сути, являлись разновидностями ростовщичества, а их владельцы занимались кредитованием торговли и примитивными кредитно-денежными операциями. В своём развитии современная банковская система Китая прошла несколько этапов. На первом этапе, который начался в эпоху правления последней династии Цин (1644 - 1911 гг.), в Китае сосуществовали традиционная и современная банковская системы. Традиционная банковская система насчитывала многовековую историю. Однако она не могла обеспечить развитие современной экономики, так как по своему духу и традициям была исключительно феодальной. Рыночные отношения не являлись регулятором традиционной банковской системы. Банковские сделки осуществлялись на основе древних конфуцианских норм и обычаев. Традиционные банки назывались "Шаньси", обслуживали в основном торговлю и работали с векселями. Первые современные банки Китая были филиалами иностранных банков. 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 в 1848 г. В Шанхае, Chartered Bank of India, Australia and China, а также HSBC. К концу 1860-х гг. в Китае появилось до десятка филиалов европейских и американских банков. Первый современный китайский

коммерческий банк открылся в 1897 г. Это был банк с государственным участием, который назывался Императорский банк Китая и был призван финансировать строительство китайских железных дорог. Первый современный государственный китайский банк "Hu Vu" был основан в 1905 г., впоследствии он стал называться Да Цин, а затем - Банк Китая. В 1907 г. был основан Communication Bank, который обслуживал почту, телеграф, железную дорогу и судоходство. В результате неравноправных договоров, навязанных Китаю Западом в 1842, 1860 и 1895 гг., иностранные банки стали диктовать свои условия в банковском деле. После свержения Маньчжурской династии начался второй этап развития банковской системы. После демократической революции 1911 г. новое китайское правительство оказывало всякую поддержку двум банкам: Банку Коммуникаций и банку Да Цинн. Тем не менее, оба упомянутых банка находились под финансовым контролем иностранного бизнеса, не располагая достаточной финансовой мощью. Иностранные банки в первой четверти XX в. пользовались огромным влиянием в Китае. Около двух десятков иностранных банков контролировали в середине 1920-х годов примерно 3/4 банковского капитала страны. Крупнейшими среди них были Гонконг-Шанхайская банковская корпорация, Банк Индии-Австралии и Китая, Торговый банк Индии, принадлежавшие британскому капиталу. Японию представляли Иокогама банк, банки Мицуи, Мицубиси и Сумитомо. В Китае также имелись отделения крупнейших американских, французских, голландских и бельгийских банков. В 1913-1927 гг. только иностранные банки производили расчеты по таможенным платежам, которыми в то время гарантировалось погашение иностранных займов. 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 3.5 тыс. (70%) национальных банков и банковских контор. Состояние китайской экономики в целом 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. Первые шаги по созданию централизованной банковской системы были сделаны Гоминьданом в конце 20-х годов прошлого века. В 1928 г. нанкинским правительством Чан Кайши был учрежден Центральный банк Китая. Уставной капитал в размере 20 млн. юаней был предоставлен ему правительством. Банк Китая специализировался на внешней торговле и превратился в центр особой банковско-коммерческой группы. На Центральный банк были возложены функции эмиссии банкнот и монет, налогового агента

правительства, он заключал соглашения по внутренним и внешним займам, принимал сберегательные вклады, хранил резервы других банков. Поступления от соляной монополии и таможенных сборов (Гоминьдан добился резкого повышения ввозных тарифов, достигших к середине 1930-х годов в среднем 27%) направлялись теперь не в иностранные банки, а перечислялись в центральный банк. Тем не менее, внешняя платежеспособность страны оставляла желать лучшего. В начале 1930-х годов внешний долг нанкинского правительства примерно в полтора раза превышал ежегодный экспорт страны, а платежный баланс сводился с регулярным дефицитом, погашаемым главным образом вывозом серебра. По более поздним данным, уже в первой половине 1930-х годов на долю банков приходилось преобладающая часть совокупного капитала современных и традиционных финансовых учреждений. По всей видимости, в условиях слаборазвитой страны даже крупный банковский и торговый капитал, сливаясь с землевладением, зачастую действовал на обоих этажах экономической структуры. В 1935 г. появился крестьянский банк Китая. Он был создан на основе Крестьянского банка провинций. Четыре самых больших банка Китая сформировали так называемую "большую четверку". Они контролировали политику на национальном финансовом рынке. Всего же на втором этапе действовало 164 банка. Вместе с тем банковская система страны была хаотичной и слаборазвитой. 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. Центральный банк в гоминьдановском Китае выполнял ряд функций правительственного финансового органа, включая сбор налогов и распространение займов. Ему отводилась роль основного правительственного банка: после радикальной реформы денежно-кредитной системы он должен был превратиться в эмиссионный банк. Банк путей сообщения и Дацинский банк (в дальнейшем - Банк Китая) планировалось специализировать на кредитовании экспорта и ведущих отраслей промышленности. Во главе руководства этих банков были поставлены родственники Чан Кайши - министр торговли Сун Цзывэнь и министр финансов Кун Сянси. Четкое разделение ее на два уровня не существовало. На третьем этапе банковская система Китая в целом развивалась и функционировала по примеру советской модели. декабря 1948 г. был основан Народный банк Китая (НБК) - на основе слияния Северного китайского банка, Банка Северного (Желтого) моря и Северо-Западного крестьянского банка. До победы народной революции на территории всей страны его главный офис находился в г. Шицзяжуан. После окончания КНР в октябре 1949 г. НБК

монополизировал все функции китайских и иностранных банков на территории страны. НБК выполнял функции центрального банка и национального казначейства, управлял и наблюдал за действием всех специализированных банков, 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. Структура НБК изображена на рисунке 1. НБК выполняет следующие основные функции: контроль за денежным обращением и эмиссией национальной валюты; осуществление кассового исполнения государственного бюджета; краткосрочное кредитование народного хозяйства под сравнительно небольшой процент; выполнение расчетных операций между государственными и кооперативными предприятиями и учреждениями; исполнение функций государственного казначейства; привлечение сберегательных вкладов населения. На протяжении 1949 - 1978 гг. норма капиталовложений в Китае составляла примерно 40%, и НБК размещал эти капиталовложения в народном хозяйстве, в соответствии с государственными пятилетними планами 90% инвестиций направлялись в крупные государственные предприятия.

1.2 Структура китайского банковского сектора.

Банк Китая .

В структуре китайского банковского сектора лидирующее положение занимают, как мы уже говорили, четыре крупных государственных банка: Банк Китая - Bank of China - BC; Китайский строительный банк - China Construction Bank - CCB; Промышленно-коммерческий банк Китая - Industrial & Commercial Bank of China - ICBC; Сельскохозяйственный банк Китая - Agricultural Bank of China - ABC.

Они образуют костяк китайской банковской системы с общей долей порядка 70-80% всех депозитов и кредитов. Эти кредитные институты, первоначально созданные как специальные банки, с начала

90-х гг. прошлого столетия постепенно утрачивают специализированный характер и создают охватывающие всю страну дорогостоящие филиальные сети, что приводит ко все возрастающей конкуренции между ними. Рычаги управления этими банками находятся в руках правительства, а сами банки построены по строгой иерархической схеме, хотя каждый из них сам по себе не имеет специфических идентификационных признаков в масштабах всей страны. Такая

ситуация привела к возникновению целого ряда недостатков, к числу которых следует отнести:

- бюрократическую организационную систему, как правило, с необоснованно большим числом служащих;
- высокий уровень коррупции и недостаток опыта в определении кредитных рисков вследствие многолетнего политического вмешательства и директивного государственного руководства.

Банк Китая, созданный в 1912 г. с санкции Сунь Ят-сена, - самый старый в стране. Сегодня филиалы банка открыты по всему миру. Он может предоставлять коммерческие и инвестиционные услуги, а также услуги по страхованию. Насчитывает 12 тыс. отделений и 192 тыс. сотрудников.

В конце 2002 г. общие активы Банка Китая составили 3593,9 млрд юаней (1 долл. США = 8,2772 юаня), а общие пассивы - 3357,4 млрд юаней. На конец 2004 г. число его филиалов на территории страны составило

12 090. Зарубежные филиалы - 543 - расположены в 26 странах и регионах мира.

В целях повышения своей конкурентоспособности Банк Китая с 2000 г. начал реформирование системы управления. В 2001 г. он провел реструктуризацию Сянганского китайского банковского объединения, создав акционерную компанию Банка Китая (Сянган). С июля 2002 г. акции новой компании начали котируются на Сянганском фондовом рынке.

Банк Китая считается банком, в наибольшей степени ориентированным на рынок. С 2004 г. он взял курс на улучшение экономических показателей своей деятельности. Итоги 2007 г. свидетельствуют о росте доходов и позитивных сдвигах в балансе. Объем безнадежных долгов (несостоятельных долговых обязательств) уменьшился на 5%, однако составил 22% от общего объема выданных кредитов.

Глава II. Промышленно-коммерческий банк Китая

Промышленно-коммерческий банк Китая (ICBC), созданный в 1984 г. путем выхода из структуры Центрального банка, - самый крупный государственный банк, на долю которого приходится 1/4 всех банковских активов. Он имеет по всей стране 22 тыс. отделений, в которых работают 400 тыс. служащих. Банк обслуживает 8 млн фирм

и 100 млн частных лиц; он - лидер также и в такой пока прибыльной и надежной сфере, как ипотечное кредитование, которое возникло в последние годы, но уже превратилось в достаточно рискованное поле деятельности из-за быстро растущих цен и большого спроса на рынке недвижимости. В международной статистике ICBC входит в десятку крупнейших банков мира.

После создания Китайского строительного банка (CCB) в 1954 г. основной сферой его деятельности стали средне- и долгосрочные кредиты в государственные инвестиционные проекты, например, в строительство железных дорог, электростанций и автомагистралей.

С 1994 г. проводились значительные реформы в области кредитного менеджмента, внутреннего контроля и снижения риска, а также подбора клиентуры из прибыльных мелких и средних предприятий. Важная роль была отведена контролю затрат. В целях их экономии число сотрудников было уменьшено до 320 тыс. человек, закрыто также несколько отделений.

.2 Противовес крупнейшим банкам

Четырем крупнейшим банкам противостоят 44 тыс. кредитных кооперативов, которые находятся в деревнях и маленьких городах и функционируют, в основном, как сберегательные кассы. Объем предлагаемых ими услуг невелик и сконцентрирован на нескольких простых видах операций. Небольшая численность персонала и неумелое руководство приводят к высокой доле безнадежных долгов и вынуждают государственные органы строго контролировать, а то и закрывать кредитные кооперативы. Местное или региональное денежное обращение, как правило, осуществляется только в редких случаях, а депозиты часто перенаправляются в крупные города, так как «на местах» отсутствуют необходимые кредитные средства. Парадоксально, но факт: в слаборазвитой деревне отчасти больше накоплений, чем инвестиций.

Между крупными банками и большим числом мелких кредитных организаций находится третья группа - около 10 частных банков, которые созданы в качестве акционерных обществ и работают с частным и государственным капиталом. Образцом такого банка можно считать Миншен Банк, хотя он и не является 100%-ным частным предприятием. Его прибыль в 4-5 раз выше, чем у конкурентов из государственной сферы. Приватизация этого и других банков со смешанной формой собственности продолжается. Такие банки развиваются весьма динамично

и в большей степени зависят от хода реформ в целом и монетарных реформ в частности, чем четыре упомянутых крупнейших банка. Миншен Банк и подобный ему Пудон Девелопмент Банк смогли провести рекапитализацию в 1999-2000 гг. путем выпуска акций и благодаря этому снизили остроту проблем, связанных с возвратом безнадежных долгов. В 2003 г. получили лицензию еще 10 частных банков. Банк «Баушпаркассе Швебиш Холл» совместно с Китайским строительным банком в конце 2002 г. создали первое совместное банковское предприятие. Два частных банка объявили себя банкротами.

Присутствуют на китайском финансовом рынке и порядка 200 иностранных банков, которые сконцентрированы в крупных городах и прибрежных регионах. Их активность регламентирована государственной лицензионной системой со строгими ограничениями в отношении клиентов и видов деятельности, что делает невозможной настоящую конкуренцию между ними и местными банками. Из-за отсутствия значительных объемов деятельности внутри страны их доли на рынке мизерны. Однако, несмотря на существующую систему валютных ограничений, такие факторы, как растущее число валютных операций и вступление Китая в ВТО, создают надежду на усиление конкуренции не только в банковском секторе, но и в экономике в целом. Результатом такой конкуренции должна стать концентрация усилий на динамично развивающихся регионах путем создания собственных дочерних банков или слияния с частными банками, или - как это имеет место у ряда немецких банков - сотрудничества с четырьмя крупнейшими государственными банками. Передовой в данном отношении Ситибанк (США) уже применяет здесь дифференцированную политику в работе с филиалами и китайскими частными клиентами. Немецкие банки работают, преимущественно, с зарубежными предприятиями. Сделки с участием китайских компаний из-за высокого риска немногочисленны. Депозитные сделки с населением иностранные банки начали осуществлять с начала текущего года.

.3 Концепция банковской реформы

Правительство Китая своевременно осознало серьезность положения в банковской сфере (чему способствовали и результаты анализов, проводимых зарубежными финансовыми институтами) и в 1997 г. приступило к реформированию банковского сектора. Изменение стратегии реформ в целях оздоровления банковского сектора было максимально ориентировано на переход к рыночной экономике. При этом политическая власть в банковском секторе должна быть ограничена, а полномочия

и свобода в принятии решений государственных банков - расширены. Главная составляющая концепции - замена системы политических указаний и регулирований системой косвенного управления на основе директив «сверху» в сочетании с эффективной системой банковского надзора. Основной целью всех изменений и рыночных нововведений является сохранение общей целостности монетарной системы и предупреждение финансовых, банковских и валютных кризисов, которые происходили в Японии, России и Аргентине.

Для предотвращения банковского кризиса, связанного с невозвратными долгами, правительство Китая приняло следующие меры:

- коммерциализация банковского сектора;
- создание специализированных компаний по управлению активами (Asset Management Companies - AMC);
- создание «банков развития».

Коммерциализация включала в себя, прежде всего, большую ответственность банков при выдаче кредитов, которые были обязаны разработать реальный рейтинг кредитоспособности заемщиков, в частности госпредприятий. Эта «оперативная независимость» была гарантирована государственным банкам Законом о китайских коммерческих банках 1995 г. Было абсолютно ясно, что полномасштабное применение принципов коммерциализации и практики отказа в кредитовании неплатежеспособных и непригодных к санации госпредприятий приведет к тому, что скрытая безработица станет открытой и в стране возрастет социальная напряженность. Предполагалось, что политическое влияние правительства Китая и правительств провинций будет ограничено, и руководство банков сможет сконцентрироваться на экономическом управлении. Для укрепления новой политики кредитования госбанкам предписывалось в директивном порядке определять бюджеты и действовать исходя из соображений рентабельности.

Банки, со своей стороны, должны были адаптировать к новым условиям систему менеджмента, сформировать политику кредитования с использованием таких критериев, как степень риска и рентабельность, а также привлечь и обучить необходимый персонал.

Перед коммерциализацией были поставлены следующие три задачи:

- выведение оперативной деятельности банков из-под влияния политических органов власти, при этом последние оставляли за собой функции надзора и управления;
- приобретение банками экономической независимости;
- оказание давления на нерентабельные и слабые государственные предприятия с целью их санации.

Для Китая коммерциализация банков была важным шагом в направлении рыночной экономики. Она способствовала формированию «экономического» мышления в банковской и производственной сферах. Кроме того, ставилась задача освободить банки от деятельности неэкономического характера, т.е. от выполнения политических установок и задач, а также повысить прозрачность и улучшить управление на высшем уровне. В будущем банки смогут лучше учитывать потребность малых и средних предприятий в кредитных ресурсах. Только улучшение экономических показателей позволит китайским хозяйствующим субъектам получить доступ на рынок кредитов и создать устойчивую банковскую систему. Однако совершенствование управления рисками в банках предполагает, что государство будет свое-временно издавать новые директивы для новой системы оценок и составления балансов. Коммерциализации еще предстоит доказать свою дееспособность в реальных условиях с присутствием в экономике госпредприятий и банков. И только после того как эта задача будет решена, можно будет приступить к рекапитализации государственных банков через биржи.

Следует отметить, что в бывших социалистических странах Центральной и Восточной Европы - Венгрии, Чехии и Польше - улучшение экономических показателей и санация банков считались условием их конечной приватизации. Теперь по этому пути собирается идти и Китай.

Для улучшения работы четырех крупнейших государственных банков во второй половине 90-х гг. было создано четыре компании по управлению активами (АМС): «Ориент», «Цинда», «Хаурон» и «Грейт Уолл», которые получили от государства капитал в размере 10 млрд юаней. Одновременно были выпущены гособлигации со сроком действия 10 лет, с помощью которых АМС выкупили у государственных банков несостоятельные долговые обязательства на сумму 1,4 трлн юаней (около 169 млрд долл.). В результате эти компании стали акционерами соответствующих государственных предприятий, являвшихся крупнейшими должниками. Компаниям предстояло поменять руководство предприятий и взять под контроль процесс

принятия решений, влияющих на производство и формирование рыночных отношений. АМС должны были поставить плохо управляемые предприятия на «рыночные рельсы» и осуществить их санацию, а если получится - вывести их акции на биржу. Для этого у них были соответствующие полномочия: они могли приобретать землю, покупать иностранную валюту и продавать принадлежащие им акции.

Эта попытка использования долгов для акционирования предприятий не дала в полной мере ожидаемых результатов, так как квота возврата наличных средств составила всего 30%. Кроме того, АМС, несмотря на привлечение иностранных экспертов, не имели достаточного опыта по санации предприятий, почему и не смогли оказать на госпредприятия конструктивного воздействия. Следует отметить и то, что, во-первых, по-прежнему не решен вопрос о начислении процентов и конкурентоспособности государственных ценных бумаг, а во-вторых, покупатели облигаций - прежде всего иностранные - являются просто спекулянтами, а не осуществляющими санацию субъектами, участвующими в переводе государственных предприятий на рельсы рыночной экономики. Поэтому сегодня речь идет не об успешной реструктуризации невозвратных кредитов, а всего лишь о переводе их долгов с одного счета на другой, т. е. о перекладывании проблемы с банков на АМС. Отметим, что после первой ликвидации задолженности госпредприятий и рекапитализации госбанков с помощью облигаций качество отраженных в балансах активов АМС не поддается объективной оценке.

Значительная часть несостоятельных долговых обязательств возникла у госбанков вследствие принудительного кредитования государственных, региональных и местных проектов по инфраструктуре. Кредиты банков воспринимались как дарение, их возврат, вероятно, планировался государством лишь в редких случаях, и банки своих денег обратно практически не получали. Так осуществлялось финансирование строительства высотных домов, некоторые из которых все еще стоят полупустыми, кредиты не возвращаются, а вопрос об использовании кредитного обеспечения по политическим причинам в Китае не ставился.

Для прекращения подобного принудительного финансирования, которое и стало причиной появления большей части несостоятельных долгов, были учреждены три банка развития. Именно они несут теперь ответственность за кредитование государственных проектов в сфере инфраструктуры. После завершения этого преобразования невозврат кредитов может возникать только из-за неспособности банков распознавать кредитные риски и управлять ими.

Создание специальных банков соответствовало традиционным международным нормам. Правда, вследствие воздействия различных причин оно вряд ли поможет быстро решить проблемы - речь в данном случае скорее идет о переадресовывании проблем. Государство не собирается в будущем ни выпускать новых облигаций, ни использовать бюджетные средства для компенсации по-прежнему возникающих долгов. Банки развития не имеют в своем распоряжении надежной информационной системы, из которой они могли бы черпать данные о китайских предприятиях, коммунах и их кредитоспособности. До сих пор не созданы действующие в рыночной сфере информационные центры или аналогичные учреждения для лучшего распознавания кредитных рисков.

.4 Деполитизация и приватизация

Деполитизация госбанков, в частности в сфере кредитной политики, на бумаге началась уже давно. В действительности же это чрезвычайно сложный процесс, поэтому не стоит удивляться тому, что «ожидаемые показатели» не достигнуты и все еще возникают невозвратные кредиты. Правительство КНР неизменно продолжает идти по пути реформ и оказывает давление как на собственные структуры, так и на госбанки в целях подготовки их к приватизации.

Ранее безнадежные долговые обязательства представляли собой политический фактор, источником которого были правительственные директивы. В настоящее время эти обязательства зависят от политических факторов, трудностей производственного характера и недостатков самих банков. Переход к чисто экономическому управлению банками и их ориентация исключительно на получение прибыли были и остаются одной из важнейших целей ближайшего будущего и одновременно предпосылкой для проведения правовой деполитизации.

Не решен ряд проблем, связанных с «политической приемлемостью». Даже если банкам в рамках коммерциализации были предоставлены большая свобода и большая мера ответственности, а политические указания были заменены экономически обоснованными директивами - это еще не значит, что данные возможности могли быть быстро использованы банками для достижения большей рентабельности. Государство игнорировало собственные указания и во многих случаях использовало старые рычаги власти для принудительного кредитования. Кроме того, правительству Китая до сих пор не удается убедить региональные власти в выгоде нового экономического пути, а бюрократический аппарат регионов

почти повсеместно тормозит последовательную реализацию реформ и по-прежнему вынуждает банки выдавать экономически неоправданные кредиты. Ведь иначе избалованные дотациями региональные госпредприятия могут оказаться отрезанными от привычных источников ликвидных средств, что грозит банкротством. В явном противоречии с объявленной политикой коммерциализации находится также тот факт, что от государственных банков требуют новых программ кредитования для стимулирования конъюнктуры.

Еще одна проблема - «внутренняя слабость» государственных банков: после их коммерциализации были введены новые правила управления кредитными рисками, и некоторые кредиты по экономическим соображениям больше не предоставлялись. Также этим банкам не хватает еще внутренней надежности и достаточного опыта для санации государственных предприятий, знания современных методов составления балансов и систем оценок.

Ограниченная рентабельность государственных банков, ухудшившаяся в период с 1996 по 1998 г., объясняется следующими причинами:

- общими недостатками системы управления;
- плохим внутренним контролем расходов;
- неоправданно высокими налогами и сборами.

К тому же доходы государственных банков почти на 100% образуются за счет процентов; подобная монопольная зависимость делает их очень уязвимыми. Так как устанавливаемые государством процентные ставки по кредитам в интересах конъюнктуры снижались быстрее, чем процентные ставки по вкладам, произошло снижение уровня чистых доходов, получаемых за счет процентов и рентабельности.

Все же приватизация госбанков постепенно идет, несмотря на существующие проблемы. Центральный банк теперь допускает преобразование государственных банков в акционерные общества (принадлежащие министерству финансов), а также их выход на биржу уже в этом году. В Гонконге, например, есть некоторый опыт в этой области: четверть акционерного капитала банка Bank of China (Hongkong) Ltd. была частично приватизирована при значительном превышении лимита подписки.

Но существуют сомнения по поводу того, сможет ли произойти запланированный выход на биржу и сделает ли он китайские банки более прозрачными и рентабельными. Принципиальное значение имеет то, что китайское руководство открыто декларирует эту возможность в качестве элемента реформ. Придется пройти длинный путь, пока через эмиссию акций и частичную приватизацию в эти крупные банки придут новые капиталы, новые вливания и новые идеи.

Однако стремление государства к приватизации показывает, что оно и правительство продолжают систематически готовиться к смене экономической власти в духе рыночной экономики.

В течение последних 10 лет государственные банки в значительной степени изменили свой имидж с точки зрения оснащения оборудованием, внедрения банковских технологий и осовременивания офисных зданий. У них также, по сравнению с остальными китайскими банками, больший объем капитала, лучшая техника и хорошо обученный персонал. Шанхай уже буквально перегружен такими банками и более интернационален, чем Пекин. Гонконг занимает особое положение и служит образцом динамичного развития и консультантом по реформированию.

В результате неоднородности страны в целом и несовпадения региональных интересов центральные офисы банков и отдаленных провинций являют собой разноплановую картину. Если расположенные в суперсовременных зданиях центральные отделения работают с банковскими и кредитными карточками, а сотрудники важнейших отделов проходят обучение на Западе, то филиалы в сельской местности отстают от них в этом отношении на несколько десятилетий.

Для Китая различный качественный уровень столичных и провинциальных банков - это не противоречие, а проявление стремительного развития и экономической неоднородности страны. Большинство китайцев почти все свои покупки оплачивает наличными. Доля наличных платежей уменьшается очень медленно. Население начинает открывать для себя банки в качестве платежных институтов, получать зарплату на частные счета в банках и через банки же оплачивать счета за коммунальные услуги. Время безналичного платежного оборота только наступает.

Банки пользуются у населения высокой степенью доверия, в том числе и благодаря предполагаемой государственной гарантии сберегательных вкладов.

Государство серьезно относится к банковской реформе. Все изменения проводятся с большой осторожностью со стороны проектантов, политиков и банкиров. Быстрые

и радикальные изменения считаются не подходящими для Китая и отвергаются. Нельзя не заметить при этом фрагментарность финансово-банковской реформы и отсутствие единой стратегии действий у Госсовета, руководства провинций, планирующих реформу госслужбы и центра развития при Госсовете (State Council Development Centre). Несмотря на новые концепции и направленные на рыночные преобразования директивы, а также сложившуюся за последнее десятилетие независимость, основные причины нестабильности китайского банковского рынка не устранены. Существуют различные сценарии действий и готовность проводить реформирование одновременно по нескольким направлениям.

Вывод

С каждым годом увеличивается иностранное присутствие в банковской сфере Китая. Только за последний год открылось еще 25 филиалов и представительств в разных уголках Китая. Иностранное влияние на банковский сектор с каждым годом растет, а иностранные банки все свободнее и надежнее себя чувствуют. Степень открытости китайской экономики миру изменяется постепенно, и порой совсем неожиданно. Проведенный анализ роли и места иностранных банков в банковской сфере КНР позволяет судить о краткосрочных перспективах и выявить возможные пути развития. Исторический процесс развития банковской системы Китая можно разделить на четыре этапа, каждый из которых вносит радикальные изменения в экономическую сферу посредством реформ и революций. Первый этап, до 1911 г., характеризуется очень слабым развитием банковской системы, простейшими кредитными конторами, слабо напоминающими банки. Выделяется сильное влияние иностранных финансовых институтов. По мере развития, на втором и третьем этапе в Китае появляется собственный Центральный банк, первые коммерческие банки. Усиливается государственный контроль над банковской сферой. Значение иностранных банков сначала угасает, а с 1949 г. они теряют право на предоставление финансовых услуг и имеют лишь символическое присутствие в Китае. После 1979 г. начинается 4 этап, китайская банковская система начинает постепенно соответствовать современным международным стандартам. Сейчас в Китае существует целый ряд крупных банков, среди которых выделяется так называемая "большая четверка": Банк Китая, Торгово-промышленный банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая и Строительный банк Китая. Эти банки не только контролируют больше 70% всех сделок в Китае, но и после выхода на биржевой рынок, входят в десятку крупнейших в мире банков по капитализации. Банковская сфера Китая сохранила тенденцию стабильного

развития, отмеченную устойчивыми потребительскими запросами, быстрым ростом инвестиционных средств, стабильной занятостью. Общее количество банковских институтов в Китае на конец 2013 г. - 3747 - с общим объемом занятости в 3,362 млн чел. и совокупными активами в размере 133,6 трлн юаней. Возможности и особенности регламентирования иностранных банков зависят от вида банковского института, создаваемого в Китае. На конец 2013 г. Комиссией по урегулированию банковской деятельностью в Китае иностранные банки подразделяются на следующие виды:

- 42 зарегистрированных в Китае иностранных дочерних компаний (locally incorporated banks).
- 275 представительств иностранных банков (representative offices).

Общее число иностранных финансовых институтов в Китае - 412. Распределение иностранных банков в Китае по городам достаточно предсказуемо. По мере открытия Китаем своей территории для иностранного капитала там начали регистрироваться иностранные банки. Они до сих пор присутствуют в СЭЗ и многих больших морских портах Китая. С точки зрения национальной принадлежности иностранных банков в Китае было выявлено, что инвестированием в банковский сектор Китая, в основном, заинтересованы развитые страны: практически вся Западная Европа, Северная Америка, Австралия. Также стоит отметить ее соседей - Японию, Малайзию, Сингапур, Гонконг и Тайвань, а также Россию. С одной стороны, это объясняется материальными выгодами, а с другой связано с культурными и историческими связями между соседними странами. Так, например, хотя 3/4 населения Сингапура - этнические китайцы. Роль иностранных банков в банковской системе хоть и неоднозначна, но имеет огромный потенциал для расширения. С одной стороны, строгие ограничения и жесткий контроль со стороны государства, с другой, еще не приспособившийся к инновационному западному типу управления китайский банковский сектор дают шанс для развития иностранных банков. Сейчас, главная задача для любого иностранного банка - занять перспективную нишу в сфере банковских услуг. По мере снижения контроля со стороны государства, у иностранных банков будет все больше шансов на успех, ведь их главная задача - работать на собственную прибыль, а не осуществлять порой убыточные государственные проекты, как в случае со многими отечественными банками. Иностранные банки в состоянии предложить среднему классу и малому и среднему бизнесу в крупнейших городах более привлекательные услуги и продукты, чем национальные банки Китая, даже, несмотря на то, что государственные коммерческие банки Китая усиленно пытаются исправить положение в свою сторону. Концентрация иностранных банков в этих городах с течением времени создает агломерационный эффект, и это может компенсировать чувствительность

институциональных реформ, часто в последнее время проводимых государством. Проблемы развития банковской сферы в КНР достаточно разносторонни и требуют более глубокого и комплексного исследования, которые будут продолжены.

Сегодня трудно найти человека, который бы не был наслышан о выдающихся экономических успехах Китая. Эти успехи вызывают в нашей стране неоднозначную реакцию, но в целом их принято воспевать и ставить в пример отечественным политикам и экономистам: дескать, смогли же китайцы перейти на рыночные рельсы без социальных и экономических потрясений.

Эволюция банковской системы КНР как раз представляет собой типичный случай истинно китайского варианта развития. Стремительно открывающийся внешнему миру, активно воспринимающий передовой опыт развитых стран, Китай в то же время пролагает свой путь к успеху по прочному грунту своих тысячелетних традиций и национального менталитета.

Так, окончательное открытие в 2006 г. финансового рынка КНР для иностранного капитала и допуск на внутренний рынок иностранных банков вполне сочетаются в этой стране с сохранением такого специфического инструмента кредитно-денежной политики как объявление по центральным телеканалам официальной просьбы правительства к населению нести деньги в банки вместо того, чтобы тратить их на потребительские товары.

С точки зрения классической макроэкономической теории это, по меньшей мере, странная мера, однако, как показал опыт 1990-х гг., китайское население послушно увеличивает свою склонность к сбережениям, денежная масса сокращается, а инфляция, соответственно, возвращается к приемлемому уровню.

Это говорит о том, что понять, каких сюрпризов можно ждать от банковской системы Китая, невозможно в отрыве от культурно-исторического контекста, потому что даже самый грамотный анализ, проведенный классическими методами, неизбежно оставит без внимания многие типично китайские факторы, что может роковым образом отразится даже на краткосрочном прогнозе.

Список литературы

Начало формы

Конец формы

- Банковская система Китая / Финансовая система "Большой двадцатки". -2009. - 20 Февраль. - URL: http://bankg20.ru/1bankovskie_sistemu_G20/11kitai.html
- Бергер Я. М. Экономическая стратегия Китая. - М.: ИД "Форум", 2009. . Биндер А.К. Валютная политика КНР: Исторический аспект // Мировая экономика и международные отношения. - 2014. - № 1. - 24-31.
- Ван Ц., Лапшин В. Китайский рынок облигаций / Мировая экономика и международные отношения. - 2014. - № 1. - 32-37.
- Вахрушин И.В. Рынок Ценных Бумаг // Фондовый рынок КНР. - М.: ИДВ РАН, 2013. - с. 145-165.
- Гельбрас В.Г. Финансовая система КНР / Экономика Китайской Народной Республики. - М.: Квадрига, 2010. - с. 589-620.
- Нестерова Т.С. Банковская система Китая. - Новосибирск, 2008. - с. 33-34 .
- Новоселова Л.В. Банковский сектор после присоединения Китая к ВТО // Экономика КНР: 10 лет после вступления в ВТО. Часть 2. - М.: ИДВ РАН, 2013. - с. 5-22.
- Портяков В.Я. О банковской сфере Китая // Деньги и кредит. - 2006. - с. 61-62.
- Селищев А.С. Развитие банковской системы Китая // Деньги и кредит. - 2004. - с. 63-70.
- Егиазарян Ш. Понятие электронных денег. // Банки и технологии. №3-1999.
- А.К., Электронные деньги. М., 2007.
- Логинов Л.Н., Филимонов П.И. Особый путь развития экономики Китая: (Крат. обзор). - М.: КОСМО, 2001. - 52 с.
- Суворов А.В. Реформирование банковской системы Китая // Банковское дело. - 2005. - №10.
- Урусова Э.А. Китай: проблемы современного экономического развития // Проблемы современной экономики. - 2007. - №3.
- . Шульгин М.В., Новаторские банковские услуги. М., 2007.
- Электронные деньги: накопление, использование, хранение, безопасность Под ред. В.П. Неvejeина - М., 1995.
- . Экслер А. Руководство по платежам в Интернете. - М.: Мысль, 2008.
- В.А. Кузнецов, А.В. Шамраев, А.В. Пухов. Предоплаченные инструменты розничных платежей. М., 2008