

Процесс развития взаимодействия банковской системы Китая с международным банковским сообществом

Тверская Дарья Васильевна¹

студентка

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Москва, Россия

E-mail: dtverskaya@mail.ru

Выход иностранных финансовых институтов на китайский рынок начался еще в 1980-х годах, но их деятельность сдерживалась высокими входными барьерами, установленными законодательством КНР. После азиатского финансового кризиса (1997 г.) и начала реформы банковской системы Китая положение стало постепенно меняться. Тем не менее, к моменту вступления в ВТО (2001 г.) банковский сектор КНР оставался одной из наиболее закрытых для международной конкуренции областей. Такая политика была обусловлена необходимостью защиты национального банковского сектора, в основной своей части остававшегося неконкурентоспособным и экономически малоэффективным.

Обязательства, принятые Китаем при вступлении в ВТО, включали открытие банковского сектора для иностранного капитала к началу 2007 г. с переходным периодом, содержащим ряд постепенных и осторожных шагов.

Сначала иностранным банкам были разрешены сделки только в иностранной валюте. На втором этапе иностранные банки получили разрешение на предоставление услуг в юанях иностранным предприятиям и гражданам, хотя и с географическими ограничениями (начиная с самых богатых регионов – свободных экономических зон и крупных городов). К иностранным банкам предъявлялись более высокие требования к минимальному капиталу и финансовой предыстории по сравнению с международными стандартами.

В 2003 г. для иностранной конкуренции был открыт внутренний рынок услуг, оказываемых в местной валюте китайским предприятиям в относительно большом числе провинций. С начала 2007 г. иностранным банкам было позволено предлагать весь спектр банковских услуг в юанях во всех провинциях (в том числе и населению). Одновременно были приняты меры, облегчающие открытие филиалов иностранных банков. Кроме того, руководство КНР увеличило максимальную долю иностранного участия в капитале китайского банка с 15% до 20% общего капитала для одного инвестора и до 25% для суммарного иностранного участия.

Главной проблемой при открытии рынка банковских услуг для иностранного капитала является сохранение доминирующего положения китайской банковской системы. Для того чтобы китайские банки оказались конкурентоспособными по сравнению с иностранными, требуется достичь высокого качества активов и платежеспособности банков, а также внедрить современные методы управления и новые информационные технологии. Достижению этих целей посвящен новый этап реформирования банковской системы Китая, начавшийся в 1999 г. Главными направлениями реформ являлись: во-первых, реструктуризация банков; во-вторых, финансовая либерализация; в-третьих, улучшение регулирования и контроля.

Реструктуризация банков являлась важнейшим направлением банковской реформы, так как плохое качество активов банков наряду с низкой капитализацией представляли собой проблему, требующую неотложного решения. Реструктуризация концентрировалась главным образом на банках «большой четверки» и включала в себя значительные правительственные инъекции капитала с последующей передачей «плохих» долгов банков специально созданным Компаниям по управлению активами (КУА). В период с 1999 по 2006 гг. были проведены инъекции капитала, составляющие 20-24% ВВП.

¹Автор выражает признательность профессору, д.э.н. Гельбрасу В.Г. за помощь в подготовке тезисов

Следующим этапом реструктуризации явилась организация продажи акций банков на Гонконгской бирже. Власти КНР проявили заинтересованность в привлечении иностранных стратегических инвесторов для приобретения доли в капитале китайских банков с целью диверсификации собственности и улучшения управления. К настоящему времени 14 иностранных инвесторов уже приобрели доли в капитале китайских банков, хотя их участие достаточно низкое (зафиксирован только один случай, когда доля составила больше 20% общего капитала банка).

Необходимым условием для привлечения добросовестных иностранных инвесторов в китайский банковский сектор является решение проблемы противодействия легализации незаконных доходов. Без выработки эффективного механизма борьбы с отмыванием денег нельзя ожидать притока крупного иностранного капитала в банковскую систему Китая. Важной частью мероприятий по адаптации банковской системы КНР к взаимодействию с международным банковским сообществом является разработка законодательной базы для усилий правительства по борьбе с отмыванием денег.

Способствовать решению этой проблемы призван первый Закон о борьбе с отмыванием денег КНР, вступивший в силу с 1 января 2007 г. Данный закон расширяет понятие отмывания денег, включив в сферу незаконных доходов, помимо полученных от наркобизнеса, терроризма, организованной преступности и контрабанды, также доходы от коррупции и финансового мошенничества. В соответствии с новым законом, административными органами, контролирующими все действия по борьбе с отмыванием денег, являются Народный Банк Китая (НБК) и Комиссия по банковскому регулированию и контролю (КБРК). Закон обязывает предпринимать меры по борьбе с легализацией незаконных доходов китайские и иностранные финансовые и нефинансовые организации. В законе также определены условия и сроки проведения расследования незаконных финансовых сделок и принципы сотрудничества между НБК и международными органами финансового контроля.

Совершенствование законодательной базы, безусловно, является очень важным направлением деятельности, как правительства КНР, так и НБК. Однако в Китае до сих пор существует практика, позволяющая достаточно свободно трактовать нормы действующего законодательства. Поэтому организация работы по противодействию отмыванию незаконно полученных доходов представляется длительным и сложным процессом.

Развитие взаимодействия банковской системы Китая с международным банковским сообществом способствует как постановке, так и решению задач по ее реформированию. Сохранение китайской банковской системы в новых конкурентных условиях будет зависеть от того, насколько китайские банки смогут адаптироваться к новым требованиям, смогут ли эффективно использовать новые информационные технологии, а также произойдет ли в банковской среде принципиальная смена идеологии и мышления.

Литература

1. PRC Anti-money Laundering Law 3600/06.10.31 (2006)//www.chinalawandpractice.com
2. В.В.Кузнецова. Банковская система Китая (2003)//М.: Изд. «Гуманитарий»
3. China's Banking Sector: Ripe for the Next Stage? (2006)//Deutsche Bank Research
4. Horst Lochel, Xiaoju Zhao (2006) The Future of Banking in China // www.verlag.bankakademie.de/program/china.htm
5. http://news.xinhuanet.com/fortune/2006-08/25/content_5004000.htm