

# СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

---

DOI: 10.17212/2075-0862-2019-11.2.2-395-409

УДК 330.341

## СТАНОВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КИТАЯ И ЕЕ СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ

Лю Инин,

*соискатель кафедры финансового рынка и финансовых институтов  
Новосибирского государственного университета экономики и управления,  
Россия, 630099, Новосибирск, ул. Каменская, д. 56  
ORCID: 0000-0003-2112-5817  
yingying3627@mail.ru*

### Аннотация

В статье рассмотрены процессы становления и современное состояние банковской системы Китая. Методология исследования включает методы группировки, сравнения и графический метод. В ходе исследования была рассмотрена история развития банковской системы КНР, уделено внимание структуре департаментов Народного банка Китая (НБК) и их функциям, особенностям руководства НБК, которое осуществляется управляющим и его заместителями, назначаемыми или снимаемыми с должности Председателем КНР. На сегодняшний день НБК выполняет две основные функции: регулирование финансового сектора и проведение денежно-кредитной политики. Регулирование деятельности НБК ведется в рамках Закона «О Народном банке Китая», принятым в 1995 г. Последние изменения были внесены в него в 2003 г., в результате чего НБК получил целый ряд дополнительных полномочий для обеспечения общей финансовой стабильности и проведения денежно-кредитной политики страны. В настоящее время основу банковского сектора экономики КНР составляют крупные коммерческие банки, которые делятся на две группы: четыре банка с государственным капиталом («большая четверка») и акционерные банки. В первую группу входят Банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая, Торгово-промышленный банк Китая и Строительный банк Китая. Совокупная сумма их активов в 2005 г. составляла 53 % от общих активов банковской системы КНР. В статье представлены перечень акционерных китайских коммерческих банков и основные этапы их развития. Также рассмотрены основные требования к иностранным банкам и доля китайских банков в капитале иностранных финансовых учреждений.

**Ключевые слова:** Народный банк Китая, банковская система, банковское регулирование, коммерческие банки Китая, иностранные банки, финансовые учреждения.

**Библиографическое описание для цитирования:**

Лю И. Становление банковской системы Китая и ее современное состояние // Идеи и идеалы. – 2019. – Т. 11, № 2, ч. 2. – С. 395–409. – DOI: 10.17212/2075-0862-2019-11.2.2-395-409.

Банковская система страны отражает состояние ее экономики. Процессы, происходящие в государственном и экономическом устройстве страны, переход от социалистической экономики к рыночной, усиленное развитие товарно-денежных отношений, выход на международный рынок – всё это требует от банковской системы решения значимых задач по стабилизации денежно-кредитной системы, последовательного финансирования промышленности и сельского хозяйства, стабилизации социальной обстановки в стране. В результате реформы финансовой системы 1994 г. в Китае была сформирована классическая двухзвенная банковская система, во главе которой находится основанный в 1948 г. Народный банк Китая (People's Bank of China, далее – НБК) [9].

Высшим органом управления в банковской системе Китая был Госсовет. Он утверждал единый кредитный план для государственных специализированных банков, базовые процентные ставки, размер процентной маржи, объемы кредитования.

В 1983 г. за Народным банком Китая оставили только функции центрального банка. НБК был сформирован на основе государственной формы собственности и был подчинен Госсовету.

Деятельность банка регламентируется Законом «О Народном банке Китая», принятым на 3-м Пленуме VIII Всекитайского собрания народных представителей 18 марта 1995 г. НБК был провозглашен независимым от правительства органом при проведении денежно-кредитной политики.

Вступление в ВТО потребовало приведения законодательства в соответствие с международными требованиями, поэтому 27 декабря 2003 г. в данный закон на 6-м Пленуме X Всекитайского собрания народных представителей были внесены изменения [4]. Эти изменения усилили роль НБК в области монетарной политики, а также в контрольной функции в банковской сфере. Была создана комиссия по регулированию банковской деятельности. НБК передал этой комиссии такие формы банковского надзора, как лицензирование, а также частично инспектирование и дистанционный надзор [3, с. 78]. Согласно поправкам, принятым в 2003 г. постоянным комитетом Всекитайского собрания народных представителей, НБК получил целый ряд дополнительных полномочий для обеспечения общей финансовой стабильности и проведения денежно-кредитной политики страны.

В настоящее время НБК является уполномоченным органом исполнительной власти по разработке и реализации денежно-кредитной полити-

ки, предотвращению и уменьшению финансовых рисков, обеспечению финансовой стабильности. Основной целью деятельности НБК является создание условий для экономического роста через поддержку стабильности национальной валюты (ст. 2 и 3 Закона «О Народном банке Китая»).

НБК направил свою деятельность на усиление надзора за кредитными организациями, ему были переданы функции по регулированию рынка ценных бумаг и страховой деятельности.

Седьмой пятилетний план экономического развития Китая определил одну из основных задач – перестройку банковской системы Китая на рыночной основе. Следует отметить, что созданные акционерные банки имели государственную основу, так как акционировали государственные предприятия. Перестройка банковской системы сопровождалась формированием правовой основы ее деятельности. В 1995 г. был принят Закон «О Народном банке Китая» и «О коммерческих банках».

После выхода закона о НБК в 1995 г. прошла реструктуризация главного банка страны: ему было запрещено выполнять коммерческие операции.

Реструктуризация в ходе реформы системы НБК 1998–2000 гг. позволила преобразовать 31 отделение НБК в девяти крупных территориальных подразделениях [8]. Внутренняя организационная структура НБК представлена в табл. 1.

Таблица 1

**Департаменты Народного банка Китая и их функции**

| Внутренняя организационная структура | Виды департаментов   | Функции департаментов  |
|--------------------------------------|--|--|
|                                      | Департамент банковского дела                                 | Контроль за банковским сектором                                  |
|                                      | Департамент управления небанковскими финансовыми институтами | Небанковские финансы   |
|                                      | Департамент управления иностранными финансовыми институтами  | Контроль деятельности финансовых институтов в Китае и за рубежом |

Таблица составлена автором статьи.

Одновременно было создано Бюро финансового надзора, которое в 2003 г. было переименовано в Комиссию по регулированию банковской деятельности. Также были закреплены функции лицензирования банковской деятельности и дистанционный надзор.

Функции НБК представлены на рис. 1.

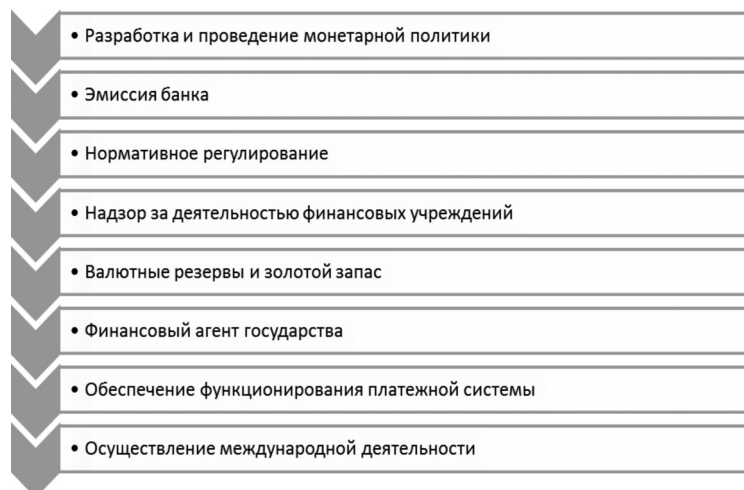


Рис. 1. Функции Народного банка Китая [1]

В современных условиях руководство НБК осуществляется управляющим и его заместителями, которые назначаются или снимаются с должности Председателем КНР. Их кандидатуры утверждаются Всекитайским собранием народных представителей или постоянным комитетом, который действует между сессиями.

НБК включает 19 департаментов, в том числе главное управление, правовое, валютное, бухгалтерское, денежно-кредитной политики, статистики, финансовой стабильности, платежной системы и др.

Кроме того, в структуру НБК входят центр по противодействию отмыванию денежных средств, банковская школа, издательство финансовой литературы, новостное агентство, центр расчетов, предприятия по выпуску банкнот и чеканке монет, система торговли валютой и другие организации.

На сегодняшний день НБК выполняет две основные функции: регулирование финансового сектора и проведение денежно-кредитной политики. Несмотря на то что ряд экономистов указывает на явно заниженный курс китайского юаня по отношению к другим мировым валютам, что дает этой стране торговое преимущество, огромные резервы позволяют НБК поддерживать котировки на установленном уровне. С 2011 г. НБК является самым богатым центральным банком в мире. К концу 2011 г. он имел около \$4,5 трлн, на конец 2012 г. – \$4,67 трлн, к концу 2013 г. его активы возросли до \$5 трлн.

Основу банковского сектора составляют крупные коммерческие банки. К ним относятся Сельскохозяйственный банк Китая (Agricultural Bank

of China), Торгово-промышленный банк Китая (Industrial and Commercial Bank of China), Строительный банк Китая (China Construction Bank) и Банк коммуникаций (Bank of Communications). Начиная с 2003 г. начался процесс рекапитализации этих банков, к 2009 г. он успешно закончился. Их доля в активах в 2010 г. составляла 49,2 %. Эти банки входят в 100 крупнейших банков мира (рис. 2).

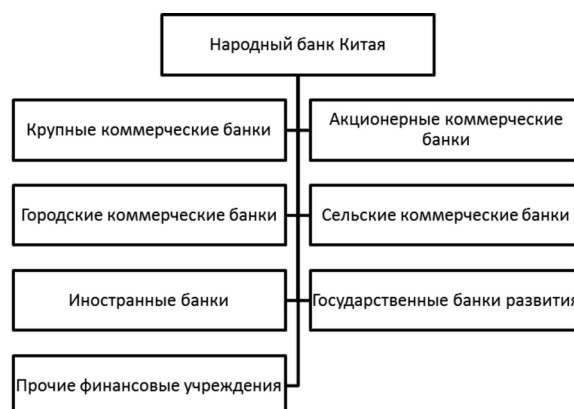


Рис. 2. Банковская система Китая [6]

В конце 1980-х гг. Сельскохозяйственный банк был восстановлен как самостоятельное кредитное учреждение. Цель восстановления банка – рефинансирование бюджетных средств для развития сельского хозяйства, аккумулярование вкладов, займов и осуществление расчетов в сельской местности. В банке был создан клиринговый центр по займу платежей между аграрными предприятиями. С 2007 г. Сельскохозяйственный банк стал учреждать поселковые, пригородные мелкие банки, вносить часть доли при их образовании. В 2009 г. прошло акционирование банка при помощи ПРО. К концу 2010 г. он успешно провел двойной листинг на Шанхайской и Гонконгской фондовых биржах.

Банк Китая (Bank of China) начал заниматься внешнеэкономической деятельностью в 1980 г. Был пересмотрен его устав, и банк объявлен государственным предприятием. В деятельности Банка Китая преобладают операции с иностранной валютой, он имеет разветвленную сеть дочерних банков, отделений, филиалов и представительств за границей. Дочерние банки действуют в Канаде, Люксембурге, России; филиалы – в Японии, США, Германии; представительства – в Бразилии, Венгрии, Республике Корея; агентства – во Франции [4, с. 59].

Под коммерческими банками в Китае понимаются юридические лица, созданные в соответствии с Законом «О компаниях» и обладающие правом принимать денежные средства от населения во вклады, выдавать кредиты,

осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Закона «О коммерческих банках» (ст. 2 Закона «О коммерческих банках») [5]. К операциям, осуществляемым банками по разрешению Комиссии по регулированию банковской деятельности Китая (China Banking Regulatory Commission, далее – CBRC) [7], относятся следующие:

- получение вкладов от населения;
- предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов;
- обработка внутренних и иностранных расчетов;
- акцептирование и дисконтирование оборотных финансовых инструментов;
- выпуск финансовых облигаций;
- операции с государственными облигациями;
- межбанковское кредитование;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- обслуживание и выпуск банковских карточек;
- предоставление аккредитивов и гарантий;
- услуги страхового агента;
- депозитарное обслуживание.

Китайские коммерческие банки делятся на две группы: четыре банка с государственным капиталом («большая четверка») и акционерные банки. Первую группу составляют Банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая, Торгово-промышленный банк Китая и Строительный банк Китая. Совокупная сумма их активов в 2005 г. составляла 53 % от общих активов банковской системы Китая.

Эти банки имеют длительную историю, обладают значительным капиталом, развитой филиальной сетью. В данный момент проходит процесс акционирования государственных банков «большой четверки»: Банк Китая, Строительный банк Китая и Торгово-промышленный банк Китая успешно справились с этой задачей, а Сельскохозяйственному банку это еще предстоит.

Торгово-промышленный банк Китая основан в 1984 г., является ведущим по обслуживанию корпоративных клиентов. Он выполняет расчеты в национальной и иностранной валюте. В 2007 г. был открыт дочерний банк в России [1].

Акционерных банков существует более десяти, самые крупные из них – China Everbright Bank и China CITIC Bank. В основном это банки, открытые предприятиями на паевых началах, однако, как правило, контрольный пакет акций этих банков принадлежит государству в лице правительственных агентств или государственных предприятий. В 2005 г. совокупные активы коммерческих банков составляли 15 % от суммы активов всех китай-

ских банков. В каждом городе также существуют коммерческие банки, сфера деятельности которых ограничивается этим городом (рис. 3).

|   |
|---|
| <p><b>ТРАНСПОРТНЫЙ БАНК КИТАЯ (BANK OF COMMUNICATION)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Транспортный банк Китая учрежден в 1986 г. Головной офис находится в Шанхае. Европейские офисы расположены в Лондоне и Германии. Веб-сайт: <a href="http://www.bankcomm.com">www.bankcomm.com</a></li> </ul>  |
| <p><b>CHINA CITIC BANK</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Промышленный банк CITIC является членом Китайской международной трастово-инвестиционной компании (CITIC). Учрежден в 1987 г. Головной офис находится в Пекине. В ноябре 2006 г. Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA) приобрел 5 % акций в China CITIC Bank за 501 млн евро и 15 % акций в CITIC International Financial Holdings (Гонконг) за 488 млн евро, общая сумма сделки составила 1,27 млрд долл. США. Веб-сайт: <a href="http://www.citicib.com.cn">www.citicib.com.cn</a></li> </ul>   |
| <p><b>CHINA EVERBRIGHT BANK</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Учрежден в августе 1992 г. В числе акционеров банка – Азиатский банк развития и другие международные финансовые организации. Веб-сайт: <a href="http://www.cebbank.com.cn">www.cebbank.com.cn</a></li> </ul>  |
| <p><b>КИТАЙСКАЯ БАНКОВСКАЯ КОРПОРАЦИЯ МИНЬШЭН (CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Учрежден 12 января 1996 г. в Пекине, является акционерным коммерческим банком, основанным на частных и общественных инвестициях. В декабре 2000 г. акции банка прошли листинг на Шанхайской фондовой бирже. В 2005 г. Temasek Holding приобрел 10 % акций China Minsheng Bank на общую сумму 400 млн долл. США. Веб-сайт: <a href="http://www.cmbc.com.cn">www.cmbc.com.cn</a></li> </ul>   |
| <p><b>БАНК ХУАСЯ (HUA XIA BANK)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Учрежден в 1992 г., головной офис расположен в Пекине. В 2006 г. Deutsche Bank AG купил 416 млн акций Банка Хуася, приобретя долю в 9,9 % акций. В 2005 г. Банк Хуася подписал соглашение с Deutsche Bank AG и German Private Bank на сумму 344 млн долл. США. Веб-сайт: <a href="http://www.hxbank.com.cn">www.hxbank.com.cn</a></li> </ul>  |
| <p><b>ТОРГОВЫЙ БАНК КИТАЯ (CHINA MERCHANTS BANK)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Учрежден в 1987 г. Головной офис расположен в г. Шэньчжэнь, уставный капитал 4,2 млрд юаней.</li> </ul> <p>В апреле 2002 г. акции прошли листинг на Шанхайской фондовой бирже. Банк имеет филиалы в Гонконге и Нью-Йорке. Веб-сайт: <a href="http://www.cmbchina.com">www.cmbchina.com</a></p>   |
| <p><b>ШАНХАЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПУДУНА (SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Официально открыт в январе 1993 г. Головной офис находится в Шанхае. Уставный капитал составляет 2,41 млрд юаней, с ноября 1999 г. акции этого банка начали котируются на Шанхайской фондовой бирже. В 2006 г. 19,9 % акций данного банка были приобретены Citigroup. Веб-сайт: <a href="http://www.spdb.com.cn">www.spdb.com.cn</a></li> </ul>  |
| <p><b>ГУАНДУНСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ (GUANGDONG DEVELOPMENT BANK)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•После утверждения своего образования Народным банком Китая Гуандунский банк развития стал одним из первых акционерных коммерческих банков в Китае, что явилось важным результатом реформы финансовой системы КНР. Гуандунский банк развития был официально открыт 8 сентября 1988 г. Его уставный капитал составляет 3,5 млрд юаней, головной офис расположен в г. Гуанчжоу. В 2006 г. 85,6 % акций банка были переданы консорциуму из шести членов, возглавляемому Citigroup. Веб-сайт: <a href="http://www.gdb.com.cn">www.gdb.com.cn</a></li> </ul> |

Рис. 3. Акционерные китайские коммерческие банки [9]

Одним из старейших банков в Китае является Банк коммуникаций. Он возник в 1908 г. Его цель – финансирование и кредитование предприятий транспорта и телекоммуникаций. В настоящее время входит в группу пяти крупнейших банков Китая.

Городские коммерческие банки – это местные региональные банки, расположенные в крупных городах [7, с. 17].

Доля иностранных банков в активах невелика и составляет около 2 %. Некоторые иностранные представительства банков остались с дореволюционного периода. Первоначально это были отделения банков Англии, Индии, США, Японии. Большая часть зарубежных представительств была открыта в конце 1970-х – начале 1980-х гг.

Для того чтобы получить разрешение на проведение операций в юанях, иностранный банк должен работать с прибылью и иметь безупречную международную репутацию.

Основные правила «О регулировании деятельности иностранных финансовых организаций в КНР» вступили в действие с 1 сентября 2004 г. (табл. 2).

Таблица 2

**Основные требования к иностранным банкам**

| Показатель                        | При создании филиала   | При создании дочернего или совместного банка                                   |
|-----------------------------------|--|--|
| Совокупные активы головного банка | Не менее 20 млрд долл. США   | Не менее 10 млрд долл. США   |
| Минимальный уставной капитал      | Минимальная сумма представленного оборотного капитала головным банком, выражена в СКВ и эквивалентна 200 млн юаней | Минимальная сумма зарегистрированного капитала в СКВ, эквивалентна 1 млн юаней |
| Минимальные резервные требования  | 30 % от оборотного капитала  | Нет требований   |
| Отношение кредиты/депозит         | Не ограничено  | Менее 75 %   |

Таблица составлена автором статьи.

Деятельность зарубежных представительств была строго регламентирована. Разрешалось открывать иностранные филиалы НБК. В 1990 г. было разрешено создавать филиалы не только в городах свободных экономических зон, но и в Шанхае, которому был придан статус крупного финансового центра в Азиатско-Тихоокеанском регионе.

Долгое время филиалам зарубежных банков не разрешалось выполнять операции в иностранной валюте. В 1997 г. части шанхайских филиалов банков и одному филиалу в зоне Пудун было разрешено осуществлять операции в иностранной валюте на экспериментальной основе. Долгое время филиалам зарубежных банков не разрешалось выполнять операции в юанях [5, с. 66].



Продолжающиеся процессы либерализации валютного законодательства позволили китайским банкам активно инвестировать капитал в иностранные финансовые учреждения (табл. 3).

Таблица 3

**Доля китайских банков в капитале иностранных финансовых учреждений**

| Китайский банк-инвестор         | Иностранный банк           | Доля в капитале, % |
|---------------------------------|----------------------------|--------------------|
| Торгово-промышленный банк Китая | ICBC                       | 100                |
|                                 | (Asia)                     | 97,5               |
|                                 | Ltd                        | 70                 |
| Строительный банк Китая         | CCB (Asia) Corporation Ltd | 97,24              |
|                                 |                            | 100                |
|                                 |                            | 100                |
| Банк Китая                      | BOC                        | 100                |
| Банк развития Китая             | —                          | 3,1                |
| Торговый банк Китая             | —                          | 100                |

Таблица составлена автором статьи.

В последние годы иностранные банки активно участвуют в приобретении акций китайских банков. НБК определил основные требования для иностранных акционеров:

- доля инвестиций должна быть не менее 5 % капитала китайского банка;
- инвестор не может продавать свою долю в течение трех лет;
- представитель иностранного инвестора должен войти в совет директоров банка;
- зарубежный инвестор должен оказывать техническую поддержку, делиться опытом и знаниями с китайским партнером.

Экономика Китая характеризовалась стремительным привлечением инвестиций. За анализируемый период ежегодные объемы привлеченных инвестиций в Китай значительно возросли (табл. 4).

Стоит отметить, что за 2016–2018 гг. изменились некоторые правила осуществления инвестиционной деятельности. Были жестко обозначены правила для иностранных инвестиций с указанием, какие вложения считаются «правильными», а какие – нерациональными. Правительством введен запрет инвестиций в основные военные технологии и во всё, что ставит под угрозу национальную безопасность, а также в сферу азартных игр и секс-индустрию. Структура иностранных инвестиций также была оптимизирована. В январе–июле иностранные инвестиции в основном поступали в лизинг и деловые услуги, обрабатывающую и добывающую промышленность, секторы оптовой и розничной торговли.

Таблица 4

**Объем и структура иностранных инвестиций, млрд долл. США**

| Показатель                    | Год   |      |       |       |       |       |       |       |       |
|-------------------------------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                               | 2010  | 2011 | 2012  | 2013  | 2014  | 2015  | 2016  | 2017  | 2018  |
| <b>Прямые инвестиции</b>      |       |      |       |       |       |       |       |       |       |
| Приток                        | 105,1 | 116  | 113,3 | 117,6 | 119,6 | 126,3 | 126,8 | 136,3 | 129,8 |
| Отток                         | 68    | 67   | 69    | 68    | 66    | 65    | 68    | 71,6  | 77,3  |
| <b>Портфельные инвестиции</b> |       |      |       |       |       |       |       |       |       |
| Приток                        | 7,6   | 7,8  | 7,9   | 8     | 8,3   | 8,2   | 8,1   | 8,6   | 9,3   |
| Отток                         | 31,4  | 31,5 | 31,9  | 31,8  | 31,9  | 32,1  | 31,9  | 34,1  | 36,8  |
| Платежный баланс              | 13,3  | 25,3 | 20,3  | 25,77 | 29,96 | 37,37 | 44,5  | 48,0  | 51,8  |

Таблица составлена автором статьи по [8].

Наибольший интерес у иностранных инвесторов вызывали отрасли, производящие товары народного потребления, а также высокотехнологичные отрасли: автомобильная, нефтехимическая, электронная и др.

Рейтинг страны определяют международные агентства. Рейтинг Китая в долгосрочной перспективе как в национальной, так и в иностранной валюте оценивается как «А» [7, с. 44].

Как уже отмечалось, в декабре 2003 г. были внесены соответствующие изменения в закон «О Народном банке Китая», в соответствии с которым усилилась функция монетарной политики.

Обретен статус частично конвертируемой валюты для китайского юаня. Этапы защитного валютного регулирования и валютного контроля приведены в табл. 5.

Таблица 5

**Этапы защитного валютного регулирования и валютного контроля**

| Период        | Проводимые мероприятия   | Итоги   |
|---------------|--|---|
| 1979 г.       | Госсовет утвердил первый нормативный акт по валютному регулированию и контролю | Документ положил начало валютному накоплению в стране                                       |
| 1980 г.       | Госсовет проводит политику пополнения валютных резервов                        | Были пополнены золотовалютные резервы. 100 %-я продажа экспортной валютной выручки          |
| 1981–1986 гг. | Государственным предприятиям разрешено продавать излишки экспортной выручки    | Получил свое развитие внутренний валютный рынок; был создан центр обмена иностранной валюты |

Окончание табл. 5

| Период        | Проводимые мероприятия   | Итоги  |
|---------------|--|--|
| 2006–2010 гг. | Банк Китая отменил требования обязательной продажи экспортной валютной выручки | Усилился контроль за вывозом капитала  |
| 2011–2015 гг. | Стремление Китая сделать юань резервной валютой                                | В 2015 г. МВФ принял решение о придании юаню статуса резервной валюты с ограниченной конвертацией                                    |
| 2016–2018 гг. | Усиление контроля за банковским сектором                                       | Повышение уровня открытости финансового сектора Китая способствовало укреплению уверенности в становлении юаня как глобальной валюты |

Таблица составлена автором статьи.

Валютная политика в рамках отдельного государства проводится не изолированно, а в комплексе с монетарной политикой. Монетарная политика – это политика обеспечения экономики денежными ресурсами, основанная на количественных инструментах регулирования и государственного контроля со стороны центрального банка [4, с. 78].

В переходный период монетарная политика Банка Китая была кредитной – ориентированной без определения промежуточных целей. Монетарная политика проводилась на основе фиксированного валютного курса юаня к доллару США. Валютный контроль был жесткий.

В середине девяностых годов Банк Китая изменил ориентиры монетарной политики. Основой по-прежнему являлся пятилетний план развития. Монетарная политика была ориентирована на удвоение макроэкономических показателей. Одним из показателей успешности проводимой монетарной политики считалось достижение темпов роста ВВП 7–8 %.

Страховать банковские вклады в Китае начали недавно – с 1 мая 2015 г. Есть версия, что правительство приняло соответствующее постановление в связи с ухудшением состояния ликвидности в банковской системе КНР.

Китайская система страхования депозитов отличается рядом особенностей [2]:

- страховая защита гарантируется как вкладам граждан, так и депозитам юридических лиц. Не застрахованы только межбанковские депозиты и вклады менеджеров высшего звена в возглавляемых ими банках;
- страхованию не подлежат депозиты в иностранных банках;

– фондом страхования вкладов управляет НБК – специализированная организация, подобная российскому Агентству по страхованию вкладов (АСВ), только в проекте.

Потолок возмещения держателям депозитов – 500 тысяч юаней (около 4 млн 875 тыс. руб. по текущему курсу против 1,4 млн руб. вкладчикам-физлицам банков России). Страхуются вклады и в «народных деньгах», и в инвалюте.

Первая китайская биржа была основана в Шанхае в 1914 г. В конце 1940-х гг. история фондового рынка в стране прервалась, но уже в начале 1980-х благодаря экономическим реформам нового правительства он сформировался заново. Крупнейшей площадкой по торговле ценными бумагами опять стала Шанхайская фондовая биржа, открытая в 1990 г. Также действуют фондовые площадки в Шэньчжэне и Гонконге и товарные биржи – Даляньская и Чжэнчжоуская.

Подводя итоги, можно сказать, что в Китае функционирует двухуровневая банковская система, основой которой стал Народный банк Китая. Структурное изменение органов контроля было начато в 1979 г. Три банка Китая первоначально создали специальное подразделение – Государственное управление валютного контроля (ГУВК КНР), которое затем было переведено в НБК. Оно имеет главные управления в провинциях и городах, а также филиалы. Функция валютного регулирования принадлежит Госсовету КНР, который начал заниматься формированием нормативной базы.

Основные направления развития банковской системы Китая связаны с укреплением юаня. Китай сохранил крупные государственные специализированные банки, обеспечив решение проблемы «плохих долгов по выданным кредитам государственным предприятиям». Одновременно в Китае создавалась система частных банков. Усилена капитализация коммерческих банков. Расширена форма присутствия иностранных банков, последние могут работать на территории Китая в виде представительств, филиалов, дочерних банков и иметь капитал в китайских банках. Создано три государственных банка развития, которые финансировали приоритетные отрасли по программам структурной перестройки экономики. Банковская система Китая широко представлена мелкими и средними банками, обеспечивающими кредитование населения, малого и среднего бизнеса. Институционально структурирована система банковского надзора в виде специальной комиссии, позволяющей сохранить банковскую систему Китая.

### Литература

1. АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) [Электронный ресурс]: официальный сайт. – URL: <http://www.boc.ru> (дата обращения: 26.12.2018).

2. В КНР ввели новые правила для иностранных инвестиций китайских компаний [Электронный ресурс] // РИА Новости. – 2017. – 26 декабря. – URL: <https://ria.ru/economy/20171226/1511752759.html> (дата обращения: 26.12.2018).
3. Зенкина Е.В. Международные валютно-финансовые отношения в постиндустриальном мире: монография. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 169 с.
4. Кузнецова В.В. Политика финансовой стабильности: международный опыт: монография. – М.: КУРС: ИНФРА-М, 2018. – 219 с.
5. Международные экономические отношения / под ред. Н.Н. Любимова. – М.: Изд-во ИМО, 1957. – 439 с.
6. Рудько-Силиванов В.В., Зубрилова Н.В. Межбанковское сотрудничество России и Китая в условиях глобализации мировой экономики. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2012. – 335 с.
7. Юдина И.Н. Теория и практика проведения денежно-кредитной политики в странах с формирующимися рынками: монография. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 108 с.
8. Bank of China global web site [Electronic resource]. – URL: <http://www.bankofchina.com/> (accessed: 26.12.2018).
9. People's Bank of China: an overview of interbank market trading data and benchmark // Market Overview. – 2018. – N 2. – P. 108–109.

Статья поступила в редакцию 27.02.2019.

Статья прошла рецензирование 21.03.2019.

## THE FORMATION OF THE CHINESE BANKING SYSTEM AND ITS CURRENT STATE

**Yingying Liu,**

*Applicant of the Department of Financial Market and Financial Institutions,*

*Novosibirsk State University of Economics and Management,*

*56, Lomonosov St., Novosibirsk, 630005, Russian Federation*

ORCID: 0000-0003-2112-5817

yingying3627@mail.ru

### Annotation

The article deals with the formation of the Chinese banking system and its current state. The subject of the research is the Chinese banking system and its current state. The methodology of the research includes monographic, vertical and horizontal analysis. As a result of the research the genesis of the formation of the Chinese banking system was considered, the departments of the People's Bank of China were designated and its functions were studied. The regulation of the People's Bank of China is carried out by the law called "On the People's Bank of China" and adopted on March 18, 1995. The latest changes were adopted on 12/27/2003. The list and the main stages of the development of joint-stock Chinese commercial banks were presented. The main requirements for foreign banks and the share of Chinese banks in the capital of foreign financial institutions were considered. The guidance of the People's Bank of China is fulfilled by the manager and his deputies, who are appointed or removed from their post by the chairman of the PRC. Today, the People's Bank of China performs two main functions: regulating the financial sector and conducting the monetary policy. The basis of the banking sector are large commercial banks. In 2003, the Standing Committee of the All-China Assembly of People's Representatives adopted a row of amendments to the law, according to which the People's Bank of China received a number of additional powers to ensure the overall financial stability and to conduct the country's monetary policy. Foreign currency transactions dominate in the activity of the People's Bank of China. Chinese commercial banks are divided into two types: four banks with the state capital ("Big Four") and joint-stock banks. The four largest banks with the state capital are: the Bank of China, the Agricultural Bank of China, the Commercial and Industrial Bank of China, and the Construction Bank of China. The aggregate amount of their assets was 53 % of the total assets of the Chinese banking system in 2005. The country rating is determined by international agencies. The rating of China in the long term, both in the national and in the foreign currency is "A".

**Keywords:** The People's Bank of China, banking system, banking regulations, Chinese commercial banks, foreign banks, financial institutions.

**Bibliographic description for citation:**

Liu Y. The formation of the Chinese banking system and its current state. *Idei i idealy – Ideas and Ideals*, 2019, vol. 11, iss. 2, pt. 2, pp. 395–409. DOI: 10.17212/2075-0862-2019-11.2.2-395-409.

**References**

1. *Joint-stock commercial bank "BANK OF CHINA (Russia)"*: official website. Available at: <http://www.boc.ru> (accessed 26.12.2018).
2. V KNR vveli novye pravila dlya inostrannykh investitsii kitaiskikh kompanii [In the People's Republic of China, new rules were introduced for foreign investment by Chinese companies]. *RIA Novosti*, 2017, 26 December. Available at: <https://ria.ru/economy/20171226/1511752759.html> (accessed 12.26.2018).
3. Zenkina E.V. *Mezhdunarodnye valyutno-finansovye otnosheniya v postindustrial'nom mire* [International monetary and financial relations in the post-industrial world]. Moscow, INFRA-M Publ., 2018. 169 p.
4. Kuznetsova V.V. *Politika finansovoi stabil'nosti: mezhdunarodnyi opyt* [Financial stability policy: international experience]. Moscow, KURS Publ., INFRA-M Publ., 2018. 219 p.
5. Lyubimov N.N., ed. *Mezhdunarodnye ekonomicheskie otnosheniya* [International economic relations]. Moscow, IMO Publ., 1957. 439 p.
6. Rud'ko-Silivanov V.V., Zubrilova N.V. *Mezhhbankovskoe sotrudnichestvo Rossii i Kitaya v usloviyakh globalizatsii mirovoi ekonomiki* [Banking cooperation between Russia and China in the context of the world economy globalization]. Moscow, RIOR Publ., INFRA-M Publ., 2012. 334 p.
7. Yudina I.N. *Teoriya i praktika provedeniya denezhno-kreditnoi politiki v stranakh s formiruyushchimisya rynkami* [The theory and practice of monetary policy in emerging market countries]. Moscow, INFRA-M Publ., 2017. 108 p.
8. *Bank of China global web site*. Available at: <http://www.bankofchina.com/> (accessed 26.12.2018).
9. People's Bank of China: an overview of interbank market trading data and benchmark. *Market Overview*, 2018, no. 2, pp. 108–109.

The article was received on 27.02.2019.

The article was reviewed on 21.03.2019.